

УДК 343.72

Д. А. Зубкова, Т. К. Наплёкова

D. A. Zubkova, T. K. Napleykova

Зубкова Дарья Андреевна, студентка, КГПИ ФГБОУ ВО «КемГУ», г. Новокузнецк, Россия.

Наплёкова Татьяна Константиновна, канд. экон. наук, доцент кафедры экономики и управления, КГПИ ФГБОУ ВО «КемГУ», г. Новокузнецк, Россия.

Zubkova Darya Andreevna, student, Kuzbass Humanitarian Pedagogical Institute of Kemerovo State University, Novokuznetsk, Russia.

Napleykova Tatiana Konstantinovna, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Economics and Management, Kuzbass Humanitarian Pedagogical Institute of Kemerovo State University, Novokuznetsk, Russia.

ИСТОРИЯ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА

HISTORY OF FINANCIAL FRAUD

Аннотация. В статье показана эволюция обмана и мошеннических схем в историческом аспекте, начиная с появления первых денег до современных реалий. Методы мошенничества невероятно разнообразны, фактически, история финансового мошенничества – это история человеческой изобретательности.

Annotation. *The article shows the evolution of deception and fraudulent schemes in the historical aspect, from the appearance of the first money to modern realities. The methods of fraud are incredibly diverse, in fact, the history of financial fraud is a story of human ingenuity.*

Ключевые слова: *мошенничество, финансовое мошенничество, мошеннические схемы.*

Keywords: *fraud, financial fraud, fraudulent schemes.*

Мошенничество старо как мир. Как только у одних людей стали появляться ценности, сразу же нашлись и желающие завладеть ими любой ценой. Иногда в открытом поединке, но чаще обманом. Нетрудно догадаться, что первое, с чем столкнулось общество, это подделка денежных знаков. Не успели появиться первые монеты – и сразу понадобилось их защищать от подделки.

Возьмем, к примеру, подделку монет Лидии. Это древнее царство в средиземноморской части побережья Турции, где в VII веке до нашей эры впервые и запустили монеты в обращение. Лидийские мошенники делали заготовку из недрагоценного металла и помещали ее в золото. Получалось, что сердцевина монеты оказывалась фальшивой. Такой же фокус проделывали и со слитками.

Мошенники действовали не только в Европе и Азии, но и на далеких материках, умудряясь подделывать наряду со слитками и бумажными ассигнациями и такие экзотические виды денег, как какао-бобы. Дело в том, что на территории Нового Света, где существовала цивилизация майя, наиболее ценной формой оплаты считались какао-бобы. Древние злоумышленники аккуратно приоткрывали плоды, выбирали вкусные зерна, а потом наполняли образовавшиеся пустоты глиной и аккуратно запечатывали. Знаем мы об этом благодаря миссионерам-проповедникам. Среди исповедовавшихся были и новообращенные в христианскую веру бывшие мошенники, раскаявшиеся в своих преступлениях.

Постепенно к фальшивым купюрам добавились и страховые махинации. Одно из ранних дошедших до нас описаний относится к 300 г. до н.э. Дело было в Древней Греции. Некие морские торговцы Хегестрат и Ксенофем застраховали взятое в наем судно, но не затем, чтобы ходить под парусом со спокойной душой, а чтобы поскорее затопить его и получить положенную компенсацию. Они грузили корабль ненужными вещами: тряпками, мусором, а говорили, что там, например, вино или шерсть, а на самом деле выгружали это после прихода комиссии на берег, грузили корабль уже хламом и топили его тут же в море, чтобы сразу получить страховку. Было объявлено, что Хегестрат повезет по морю крупную партию зерна, но на самом деле он и его сообщник даже не думали затеваться с грузом, а собирались просто разжиться на страховке, ничем не рискуя. Чего уж скрывать, корабли в те времена тонули постоянно, поэтому подозрений крушение не вызвало бы. По крайней мере, так рассудили древнегреческие аферисты. Примечательно, что сам хозяин судна по морским законам ни на какую компенсацию рассчитывать не мог: кораблекрушение лишало его прав на корабль. Так что план, по мнению мошенников, был идеален, но что-то пошло не так, и афера раскрылась. Хегестрат хотел спастись бегством, но утонул, и Ксенофему пришлось держать ответ перед законом за двоих.

Когда появились первые банки, аферисты пытались брать кредиты на других лиц, подделывать подписи и фальсифицировать записи о суммах. Во времена, когда не существовало фотографий, банкиры защищались от мошенников, причем в прямом смысле, деревянными дощечками, называемыми «бирками». Денежная стоимость каждой «бирки» (займа) определялась на основании нанесенных на нее насечек. Со временем подобная практика сошла на нет. В 1834 году Казначейство Англии решило сжечь старые, уже никому не нужные деревянные бирки в печи под Вестминстерским дворцом, в здании, где, как известно, размещался британский парламент. Однако огонь полыхнул сильнее, чем на это рассчитывали, и дворец сгорел. На его месте возведен знаменитый Биг-Бен. Впоследствии люди шутили, мол, деревянные бирки разрушили парламент до основания.

Первое законодательное определение мошенничества в России, близкое к современному, было дано в Указе Екатерины II от 3 апреля 1781 года «О разных видах воровства и какие за них наказания чинит»: «Будь кто на торгу... из кармана что вынет... или внезапно что отымет, или обманом или вымыслом продаст, или весом обвесит, или мерою обмерит, или что подобное обманом или вымыслом себе ему не принадлежащее, без воли и согласия того, чьё оно».

Самая крупная афера дореволюционной России – хищение пенсий участников Отечественной войны с Наполеоном. Размер украденного: больше миллиона рублей (около 1,6 млрд. современных рублей). Случилось это так: в 1839 году, благодаря протекции князя Александра Чернышёва, ветерана наполеоновских войн, Александр Политковский стал директором комитета, который заведовал делами раненых и инвалидов Отечественной войны 1812 года. Схема мошенничества была проста: Политковский (фальсифицировал дела военных) красочно расписывал подвиги на войне и оформлял от имени несуществующих героев запрос на финансовую помощь. Получал её, естественно, сам Политковский. Мошенник умер раньше, чем его афера была раскрыта.

Также хотелось бы рассказать о королеве авантюры Российской Империи – Соньке Золотой ручке. Однажды Сонька прикинулась некой баронессой Сан-Донато и под видом знатной дамы познакомилась с банкиром Догмаровым в Санкт-Петербурге. Вечером парочка поехала в Москву. Когда Догмаров вышел из купе, Сонька с помощью шприца впрыснула в конфеты снотворное. Догмаров уснул. На утро у доверчивого банкира не оказалось денег и ценных бумаг на сумму 43 000 царских рублей (сегодня это больше 65 млн. рублей).

Ещё одна впечатляющая афера – ограбление в 1885 году ювелирного дома поставщика императорского двора Хлебникова. Сонька прикинулась баронессой из Курляндии (ныне территория Латвии), пришла к Хлебникову в сопровождении своего якобы отца и заявила, что намерена приобрести украшения с бриллиантами.

Когда пришло время расплачиваться, «баронесса» сообщила, что оставила деньги дома, и уехала за нужной суммой вместе с украшениями на общую сумму 22 300 царских рублей (в современных деньгах – около 34 млн. рублей). Мужчина, игравший роль её отца, остался в качестве живого залога у Хлебникова. Сонька так и не вернулась. Оказалось, «отца» Сонька наняла для аферы.

Таким образом, мошенничество – это древнейшее искусство обмана, постоянно адаптирующееся к меняющимся реалиям. Разные времена – разные уловки, но суть одна – «раскрутить» доверчивых людей на кругленькую сумму. Из приведенных ситуаций видны разнообразные подходы, всегда отличающиеся нестандартным подходом или идеей.

Мошенники использовали обман для достижения своих целей. Мошеннические действия подрывали существующие системы: подделка монет – денежную систему; подмена какао-бобов – доверие к торговле; хищение пенсий – систему социального обеспечения [2].

Все эти махинации были направлены на получение незаконной материальной выгоды. В некоторых случаях мошенничество могло использоваться как средство для достижения власти, например, подделка монет для манипуляции экономикой. Также они основаны на нарушении прав других людей, лишении их собственности или дохода.

Как избежать подобной участи? Перестать, наконец, быть легковерными и научиться защищать свои финансы.

История финансового мошенничества – это история человеческой изобретательности, применяемой во зло. От подделки монет в древнем мире до сложных киберпреступлений в наши дни, люди всегда искали способы обогатиться за счет обмана [1].

С течением времени методы мошенничества совершенствовались, от простых уловок до сложных схем, использующих современные технологии. Однако, независимо от формы, финансовое мошенничество всегда оставалось серьезной проблемой, подрывающей доверие к финансовым системам и наносящей ущерб, как отдельным людям, так и экономике в целом. Важно помнить, что бдительность и финансовая грамотность – это наша главная защита от мошенников.

Список литературы

1. Колечкина, И. П. Внутренний контроль в предупреждении и противодействии коррупции в организации / И. П. Колечкина, Т. К. Наплёкова – Текст : непосредственный // Проблемы современной экономики. – 2019. – № 4(72). – С. 65-67. – EDN GXWEDF.
2. Митьковец, Ю. М. Феномен коррупции и взяточничества в современном обществе / Ю. М. Митьковец, Т. К. Наплёкова – Текст : непосредственный // Управление развитием социально-экономических систем : материалы IV Всероссийской научно-практической конференции с международным участием, Ульяновск, 18 мая 2021 года. – Ульяновск: Ульяновский

государственный технический университет, 2021. – С.
133-136. – EDN GRRNRP.

© Зубкова Д. А., Наплёкова Т. К., 2025