

УДК 343.72

Долженкова Мария Антоновна, студентка лечебного факультета ФГБОУ ВО «Курский государственный медицинский университет» Минздрава России
e-mail: dolzhenkova.marusya@yandex.ru

Научный руководитель: Сергеева Наталия Митрофановна, кандидат фармацевтических наук, доцент кафедры организации и менеджмента фармации ФГБОУ ВО «Курский государственный медицинский университет» Минздрава России

СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ МОШЕННИЧЕСКИХ ОПЕРАЦИЙ И МЕХАНИЗМЫ ЗАЩИТЫ

Аннотация: в статье проведен анализ статистических данных о количестве мошеннических операций на финансовом рынке России за 2022-2024 гг., совершенных в том числе с применением различных приемов и методов социальной инженерии. В процессе исследования рассмотрены механизмы защиты граждан от мошеннических операций.

Ключевые слова: мошеннические операции, финансовый рынок, социальная инженерия.

Dolzhenkova Maria Antonovna, a student of the Faculty of Medicine of Kursk State Medical University
e-mail: dolzhenkova.marusya@yandex.ru

Supervisor: Natalia Mitrofanovna Sergeeva, Candidate of Pharmaceutical Sciences, Associate Professor, Department of Organization and Management of Pharmacy, Kursk State Medical University, Ministry of Health of Russia

STATISTICAL ANALYSIS OF FRAUDULENT OPERATIONS AND PROTECTION MECHANISMS

Abstract: The article analyzes statistical data on the number of fraudulent transactions in the Russian financial market in 2022-2024, including those involving various social engineering techniques. The study examines the mechanisms for protecting citizens from fraudulent transactions.

Keywords: fraudulent operations, financial market, social engineering.

Мошенничество на рынке финансовых услуг является актуальной проблемой современного общества. Мошенники с каждым днем для достижения своих целей придумывают и используют разнообразные приемы и методы, в том числе социальную инженерию. Мошеннические схемы, как правило, включают такие виды противоправных действий, как кибермошенничество, финансовые пирамиды, мошеннические звонки, фишинговые сайты, поддельные приложения банков и т.д.

Цель исследования - провести статистический анализ мошеннических операций и рассмотреть основные механизмы защиты от мошенничества. В ходе исследования использовались данные официального сайта Банка России. В работе применялись экономико-статистические методы исследования.

На основании данных Банка России выявлено, что объем предотвращенных хищений средств граждан и бизнеса в 2024 году составил 13,5 трлн руб., что в 2,3 раза больше при сравнении с 2023 годом (таблица 1). Также наблюдается ярко выраженная положительная динамика выявления и ограничения доступа к мошенническим сайтам: в 2024 году данный показатель составил 44,7 тыс. случаев, т.е. вырос в 4,2 раза при сравнении с 2022 годом.

Исследование показало, что благодаря тесной работе Банка России с Министерством цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации, а также участниками финансового рынка и операторами связи количество мошеннических звонков характеризуется заметной отрицательной динамикой: за 2022-2024 гг. данный показатель снизился на 77,4%. Так в 2024 году была осуществлена блокировка 171 тыс.

телефонных номеров, с которых поступали звонки кибермошенников. Также банки стали блокировать доступ к онлайн-банкингу и платежным картам дропперам, которые занимаются выводом и обналичиванием похищенных денег.

Таблица 1 - Анализ мошеннических операций и борьбы с ними на финансовом рынке

Показатель	2022	2023	2024	Изменение, % 2024/2022
Объем операций без согласия, млрд руб.	14,2	15,8	27,5	93,7
Объем предотвращенных хищений средств граждан и бизнеса, трлн руб.	-	5,8	13,5	-
Выявленные Банком России мошеннические телефонные номера, тыс.	756	575	171	-77,4
Ограничен доступ к мошенническим сайтам, тыс.	10,7	34,7	44,7	4,2 раза

Одним из основных инструментов кибермошенников являются телефонные звонки с использованием приемов и методов социальной инженерии. Поэтому на сегодняшний день актуальной проблемой мошенничества, связанного с осуществлением несанкционированных банковских операций, в том числе денежных переводов без согласия клиентов, стала добровольная передача мошенникам личных сведений (паролей от банковских карт, номеров карт и т. д.), что осуществляется с применением социальной инженерии [2]. В ходе исследования выявлен рост объема финансовых операций без добровольного согласия с 14,2 млрд руб. до 27, 5 млрд руб., т.е. на 93,7%. Активное взаимодействие Банка России с МВД России по фактам хищения денежных средств привели к росту данного показателя.

В настоящее время проблему мошеннических кредитов и займов можно решить путем добровольного отказа от возможности заключать договоры кредита или займа, т.е. установить самозапрет [1]. Для установления или

снятия запрета физическое лицо вправе подать соответствующие заявления во все квалифицированные бюро кредитных историй через МФЦ или с использованием Единого портала государственных услуг.

Таким образом, в ходе исследования выявлена положительная динамика результатов борьбы с мошенничеством на рынке финансовых услуг. Анализ информации, размещенной на официальном сайте Банка России показал, что в настоящее время применяются различные механизмы защиты граждан от мошеннических операций.

Список использованных источников:

1. Российская Федерация. Законы. О внесении изменений в Федеральный закон "О кредитных историях" и Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)": Федер. закон N 31-ФЗ : Принят Государственной Думой 20 февраля 2024 года: Одобрен Советом Федерации 21 февраля 2024 года: послед. ред. // КонсультантПлюс : [сайт].-URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_470604/ (дата обращения: 01.24.2025). Режим доступа: для зарегистрир. пользователей.
2. Сычева, А. В. О способах совершения мошенничеств посредством социальной инженерии в современных условиях и методах их предупреждения / А. В. Сычева // Вестник Волгоградской академии МВД России. – 2022. – № 4(63). – С. 127-132.
3. Центральный Банк Российской Федерации: официальный сайт. – URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 24.09.2025)