

УДК 336

Озеров Виталий Дмитриевич, студент лечебного факультета ФГБОУ ВО «Курский государственный медицинский университет» Минздрава России

e-mail: ozerov.vitalik2018@yandex.ru

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

ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

Аннотация: в условиях цифровизации знание основных аспектов финансовой безопасности, наличие практических навыков и умение их применить в случае необходимости - вызов, актуальное требование, с которым может столкнуться каждый человек современного общества. Данная статья исследует современные киберугрозы, с которыми сталкиваются как физические лица в сфере финансовых услуг, так и финансовые организации, а также меры противодействия им.

Ключевые слова: кибербезопасность, цифровое мошенничество, социальная инженерия, фишинг, финансовые услуги.

Ozerov Vitaly Dmitrievich, student of the Faculty of Medicine, Kursk State Medical University, Ministry of Health of the Russian Federation

e-mail: ozerov.vitalik2018@yandex.ru

Scientific supervisor: Sergeeva Natalia Mitrofanovna, Candidate of Pharmaceutical Sciences, Associate Professor of the Department of Pharmacy Organization and Management, Kursk State Medical University, Ministry of Health of the Russian Federation.

Abstract: In the digital age, knowledge of the fundamental aspects of financial security, practical skills, and the ability to apply them when needed are a challenge, a pressing need that everyone in modern society faces. This article examines modern cyberthreats faced by both individuals in the financial services sector and financial institutions, as well as countermeasures.

Keywords: cybersecurity, digital fraud, social engineering, phishing, financial services.

В РФ до 2030 года прогнозируется расширение цифровых финансовых инструментов, активизация новых платформ и развитие экосистем, способных существенно преобразовать структуру управления личными средствами [3]. Вместе с этим возрастают риски в сфере финансовой безопасности как потребителей финансовых услуг, так и финансовых организаций. Поэтому в настоящее время государство уделяет значительное внимание повышению финансовой грамотности населения как фактору финансового благосостояния и финансовой защищенности граждан. В стратегических документах РФ отмечается необходимость формирования у граждан ключевых элементов финансовой культуры, а также продвижение через государственные и частные образовательные программы финансовой, инвестиционной, цифровой и киберграмотности [1].

Цель исследования - анализ современных киберугроз, с которыми сталкиваются физические лица и финансовые организации, а также рассмотрение эффективных мер противодействия таким угрозам на рынке финансовых услуг. В ходе исследования с применением системного подхода и логического анализа рассмотрены нормативно-правовые документы и научные публикации, затрагивающие проблему исследования.

Известно, что в условиях цифровизации финансовые организации все чаще применяют различные варианты дистанционного обслуживания населения, что,

с одной стороны, улучшает качество оказания данных услуг, с другой стороны, возникают новые риски для потребителей финансовых услуг. При этом, следует отметить, что контроль деятельности всех участников финансового рынка осуществляется Банком России. Авторы научных публикаций отмечают, что на сегодняшний день Банк России сформировал такой вид надзора, который способствует защите прав потребителей финансовых услуг и включает набор процедур мониторинга за поведением участников рынка, способствующими предотвращению нарушений и рисков при оказании финансовых услуг [6]. Тем не менее, в условиях стремительного роста цифровых финансовых операций необходимо учитывать угрозы, которые могут повлиять как на потребителей финансовых услуг, так и на финансовые организации. Авторы научных публикаций выделяют следующие основные угрозы финансовой безопасности [3,5]:

- Фишинг и его производные: мошенники создают копии сайтов банков и платежных систем. Все чаще встречается смс-фишинг (смишинг) и голосовой фишинг (вишинг).

- Вредоносное программное обеспечение, которое, проникая на устройство, может перехватывать вводимые пароли и т.д.

- Утечки данных из корпоративных баз, после чего похищенные логины и пароли продаются в даркнете и используются для взлома аккаунтов.

- Социальная инженерия - серьезная угроза для современного потребителя финансовых услуг, так как она атакует не технологии, а человеческую психологию. Мошенники узнают конфиденциальные данные, убеждают пострадавшего перевести деньги и т.д.

В целях эффективной защиты потребителей финансовых услуг в условиях цифровизации необходим комплексный подход, включающий различные составляющие, в том числе [2,4]:

- а) усиление аутентификации, например, двухфакторная аутентификация блокирует более 99% автоматических атак на аккаунты;

б) защита устройств, которая, прежде всего, заключается в установке лицензионного антивирусного программного обеспечения и в его регулярном обновлении;

в) кибергигиена, которая включает такие действия как: обязательно проверить подлинность сайтов; не переходить по подозрительным ссылкам в письмах и сообщениях; никогда не раскрывать коды из SMS и CVC-коды карт третьим лицам; максимальная осторожность при использовании публичных сетей Wi-Fi (для шифрования трафика необходим VPN - один из самых эффективных способов защиты в таких условиях);

г) современные технологии, как инструменты защиты потребителя финансовых услуг:

- биометрия: автоматическая идентификация и аутентификация человека на основе его уникальных физиологических или поведенческих характеристик (отпечатки пальцев, радужная оболочка глаза, голос, походка и т.д.);

- блокчейн и децентрализация: высоко защищенная система записи данных, что усложняет их подделку;

- искусственный интеллект (ИИ): использование банками и платежными системами ИИ для анализа поведения пользователей в реальном времени и, соответственно, мгновенная блокировка подозрительных операций;

- обучение пользователей и сотрудников ключевым аспектам финансовой безопасности.

Таким образом, финансовая безопасность в условиях цифровизации - это динамичный процесс, который требует системного подхода, взаимодействия всех участников рынка финансовых услуг, в том числе государства, финансовых организаций, потребителей финансовых услуг. Современные технологии, такие как многофакторная аутентификация, блокчейн, искусственный интеллект, а также постоянное повышение уровня знаний и навыков в области цифровой грамотности играют ключевую роль в обеспечении финансовой безопасности

как потребителей финансовых услуг, так и сотрудников финансовых организаций.

Список использованных источников:

1. Российская Федерация. Распоряжения. Об утверждении Стратегии развития финансового рынка РФ до 2030 года: Распоряжение Правительства РФ от 29.12.2022 N 4355-р: послед. редакция //КонсультантПлюс: [сайт]. - URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_436693/ (дата обращения: 23.10.2025). Режим доступа: для зарегистрир. пользователей.
2. Воронина, Л.Т. Роль информационной безопасности в цифровых финансах / Л.Т. Воронина // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2025. – Т. 6, № 5(158). – С. 143-148.
3. Денисов, Л.Д. Оценка влияния финансовых технологий на личные финансы в условиях цифровых рисков / Л.Д. Денисов, Л.Н. Потапова // Фундаментальные исследования. – 2025. – № 8. – С. 11-22.
4. Колесова, О.В. Особенности управления личными финансами в современных условиях / О.В. Колесова, Д.Р. Мустафина, Е.В. Яшкова // Актуальные вопросы современной экономики. – 2021. – № 2. – С. 384-390.
5. Каминская, Т.Е. Развитие цифровой экономики, личные финансы: финансовая безопасность и финансовая грамотность / Т. Е. Каминская, В. А. Кон // Современные проблемы экономического развития предприятий, отраслей, комплексов, территорий: материалы Международной научно-практической конференции, Хабаровск, 30 апреля 2022 года. – Хабаровск: Тихоокеанский государственный университет, 2022. – С. 185-194.
6. Куштар, М. Оценка эффективности механизмов защиты потребителей финансовых услуг в России в условиях цифровизации / М. Куштар // Прогрессивная экономика. – 2024. – № 3. – С. 68-77.