

## ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ НА УРОВЕНЬ РИСКА ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА

Барсуков М.В.

ФГБОУ ВО «Курский государственный университет», Курск, e-mail: [mbarsukov@kursksu.ru](mailto:mbarsukov@kursksu.ru)

Цифровые технологии активно входят во все сферы деятельности, трансформируя бизнес-процессы и изменяя каналы коммуникации между различными участниками. В качестве примеров цифровой трансформации можно назвать искусственный интеллект, большие данные, технологии умного дома, интернет вещей, цифровое вещание СМИ и др. По оценкам целого ряда экспертов в ближайшее время выручка компаний напрямую будет зависеть от внедряемых цифровых технологий, причем эта закономерность не будет касаться исключительно компаний IT-сектора. Финансовый сектор не является исключением, а, возможно, является флагом цифровой трансформации в России. Банки, ввиду специфики организации деятельности, достаточности ресурсов, высокой конкуренции, одними из первых оценили преимущества, которые были способны принести финансовые технологии. Симбиоз финансово-кредитных и финтехкомпаний достаточно быстро принес положительные изменения в отрасль, приведшие к росту прибыли финансово-кредитных организаций. Цифровые каналы продвижения финансовых продуктов и услуг способствовали повышению уровня их доступности, упрощению процедур получения, росту числа клиентов кредитных организаций. Вместе с тем цифровые решения привели к появлению новых схем финансового мошенничества и увеличили риски клиентов.

**Ключевые слова:** трансформация, финансовые услуги, цифровые технологии, риск, финансовое мошенничество, дистанционное банковское обслуживание, финансовая грамотность

## IMPACT OF DIGITAL TRANSFORMATION ON THE RISK OF FINANCIAL FRAUD

Barsukov M.V.

*Kursk State University, Kursk, e-mail: [mbarsukov@kursksu.ru](mailto:mbarsukov@kursksu.ru)*

Digital technologies are actively entering all areas of activity, transforming business processes and changing communication channels between various participants. Examples of digital transformation include artificial intelligence, big data, smart home technologies, the Internet of things, digital media broadcasting, etc. According to a number of experts, in the near future, the revenue of companies will directly depend on the implemented digital technologies, and this pattern will not relate exclusively to companies in the IT sector. The financial sector is no exception, and perhaps the flagship of digital transformation in Russia. Banks, due to the specifics of the organization of activities, sufficiency of resources, high competition, were among the first to appreciate the benefits that financial technologies could bring. The symbiosis of financial and credit and fintech companies quickly brought positive changes to the industry, which led to an increase in the profits of financial and credit organizations. Digital channels for promoting financial products and services have contributed to increasing their availability, simplifying the procedures for receiving, and increasing the number of clients of credit institutions. At the same time, digital solutions have led to the emergence of new financial fraud schemes and increased the risks of clients.

**Keywords:** transformation, financial services, digital technologies, risk, financial fraud, remote banking, financial literacy

Технологическая революция, ускоренное внедрение цифровых решений меняют привычный уклад жизни обычного человека, расширяют возможности доступа к финансам и финансовым услугам, трансформируют бизнес-модели и инфраструктуру.

Уровень проникновения интернета, его доступность стали катализатором развития информационного обмена, распространения электронных сервисов и появления новых форм коммуникации населения и бизнеса. Распространение мобильного интернета предоставило новые возможности организации бизнес-процессов и изменило структуру потребления в сегменте цифровых устройств. Услуга мобильного интернета стала самой востребованной в сетях сотовых операторов России. Отмечается стремительный рост числа мобильных приложений, включая сервисы взаимодей-

ствия с коммерческими банками, государственными органами и т.д.

Активно разрабатываемые и внедряемые решения в сфере информационных технологий находят свое отражение в различных секторах экономики и сферах деятельности государства. Подобная трансформация поддерживается на государственном уровне, свидетельством чему является работа Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций и реализуемые национальные проекты в этой сфере. Не последнее место в развитии инновационных технологий занимает финансовый сектор, внедряющий финансовые продукты с помощью инновационных решений и технологий. Вместе с тем подобные технологии несут новые риски для их потребителей. В этой связи исследование мошенничества в банковской сфере России представляется весьма актуальным.

### Материалы и методы исследования

В настоящем исследовании были использованы общенаучные методы исследования, теоретический и эмпирический анализ, сравнительный метод. Информационной базой послужили статистические и аналитические материалы Банка России, Всемирного банка, труды отечественных ученых-экономистов. Систематизация материала относительно процессов, протекающих в области внедрения и распространения финансовых технологий, позволила обозначить ключевые проблемные точки в части риска финансового мошенничества и сделать выводы относительно применения возможных подходов по его минимизации. Эмпирическая база представлена статистическими массивами данных о количестве операций, осуществленных без согласия клиентов в разрезе каналов предоставления финансовых услуг с 2020 г. в целом по Российской Федерации. Кроме того, использованы данные Всемирного банка относительно степени вовлечения населения в банковскую систему, данные DataReportal об уровне цифровизации в Российской Федерации.

### Результаты исследования и их обсуждение

Уровень проникновения интернета в России по состоянию на начало 2022 г. составляет 89,0% от общей численности населения. В период с 2021 по 2022 г. количество интернет-пользователей возросло на 5,8 млн и по состоянию на январь 2022 г. составляло 129,8 млн. Количество зарегистрированных пользователей сотовой связи в России на январь 2022 г. составляло 155,8% от общей численности населения страны, что свидетельствует о нескольких подключениях, приходящихся на одного жителя [1]. Положительная динамика развития цифровых технологий делает данный рынок привлекательным для всех участников. Современные тенденции в сфере информационных технологий создают новые условия и возможности для развития и продвижения финансовых и прочих цифровых услуг.

Активная цифровизация финансовых продуктов приводит к росту числа потребителей, использующих цифровой канал для получения доступа к финансовым услугам. Данные Всемирного банка на 2021 г. показывают, что 89% взрослого населения в России (старше 15 лет) имеют расчетный счет в банке [2]. По сравнению с 2011 г. эта цифра выросла на 41 п.п. Наличие банковских счетов и мобильного интернета обеспечивает круглосуточный доступ потреби-

телей финансовых услуг к своим деньгам, позволяет управлять своими средствами вне зависимости от места нахождения, проще, безопаснее и дешевле получать заработную плату, социальные выплаты, отправлять и принимать денежные переводы, оплачивать товары и услуги. В то же время это обеспечивает властям необходимую прозрачность денежных потоков при распределении социальных пособий и иных выплат, упрощает процесс адресной материальной помощи нуждающимся, сокращает документооборот, минимизирует уровень коррупции. Кредитные организации получают возможность экономить на издержках и использовать дополнительные ресурсы, формируемые в виде остатков средств на счетах.

По данным Всемирного банка за 2021 г. 65% взрослого населения России старше 15 лет владеют дебетовой банковской картой, доля владеющих кредитной картой составляет 25%. Это позволяет утверждать, что цифровая трансформация является мощным инструментом улучшения управления. Социальные программы, предусматривающие адресные выплаты, могут исполняться путем переводов непосредственно получателям, владельцам мобильных телефонов, уменьшая утечку и задержки. Этот потенциал в полной мере был реализован в период кризиса COVID-19, помогая смягчить его воздействие на граждан, лишившихся заработка или возможности свободно перемещаться. Цифровизация также повышает прозрачность денежных транзакций между правительством, гражданами и финансово-кредитными организациями. Подтверждением этому является запущенный правительством процесс расширения перечня социальных выплат, перечисляемых на карту «Мир» с помощью банковских карт или счетов национальной платежной системы, а также введение упрощенного режима получения целого ряда налоговых вычетов для налогоплательщиков в части НДФЛ [3].

Оборотной стороной распространения цифровых финансовых технологий и роста доступности финансовых услуг для их потребителей является увеличение вероятности финансовых потерь вследствие действий финансовых мошенников. В этой связи особую роль приобретают вопросы защиты потребителей финансовых услуг от риска мошенничества.

Причины финансового мошенничества можно подразделить на общие и специфические. В частности, к общим причинам относятся:

– рост доступности цифровых финансовых сервисов и услуг, обусловленный раз-

витием финансовых технологий и распространением мобильного интернета;

- увеличение объема и количества финансовых транзакций;
- преимущественно низкий уровень финансовой и цифровой грамотности;
- отсутствие культуры потребления финансовых услуг с использованием цифровых каналов у значительной части населения;
- отсутствие навыков сбора полной и достоверной информации, необходимой для принятия финансовых решений;
- низкий уровень сформированности компетенций в финансовой и цифровой сферах в сравнении с организаторами мошеннических схем;
- недооценка риска финансовых потерь и последствий принятых финансовых решений;
- низкий уровень раскрываемости преступлений в части финансового мошенничества.

В качестве специфических можно выделить причины, присущие людям с ограниченными возможностями здоровья, что делает их наиболее подверженными риску финансового мошенничества:

- низкая доступность программ обучения основам финансовой и цифровой грамотности вследствие малой мобильности и неравномерной реализации принципа безбарьерной среды в отдельных территориях;
- специфические особенности развития (ментальные нарушения);
- трудоемкие и затратные программы обучения людей с ОВЗ и инвалидностью основам финансовой грамотности.

Например, индивидуальные особенности развития человека с нарушением ин-

теллектуального развития. Такие граждане при наличии дееспособности обладают всеми правами, однако в силу имеющихся особенностей наиболее подвержены действиям мошенников.

С ростом доступности средств мобильной связи, мобильного интернета, увеличением числа мобильных банковских приложений отмечается постоянная положительная динамика в части преступлений мошеннического характера с использованием индивидуальных средств мобильной связи. Более 90% платежей осуществляются дистанционно, с помощью электронных средств оплаты (расчетные карты) и приложений для смартфонов и компьютеров. На то, что 18 млн российских интернет-пользователей прибегают к услугам мобильного банка хотя бы в одном российском банке, давно обратили внимание правонарушители [4, с. 68].

Совокупный нанесенный ущерб вследствие действий финансовых мошенников только за 2 квартала 2022 г. составил 6,1 млрд руб. [5].

По итогам 2 квартала 2022 г. рост числа операций без согласия клиентов (ОБС) составил 9,7% по отношению к 2020 г. (квартал к кварталу) (рис. 1). В то же время объем таких операций вырос на 30,8%. Средний размер одной операции без согласия с использованием всех цифровых каналов увеличился с 10,5 руб. до 13,5 тыс. руб. Низкий уровень эффективности мер, предпринимаемых в части возмещения, подтверждается тем, что удается вернуть только 5% от общего объема средств по операциям без согласия.

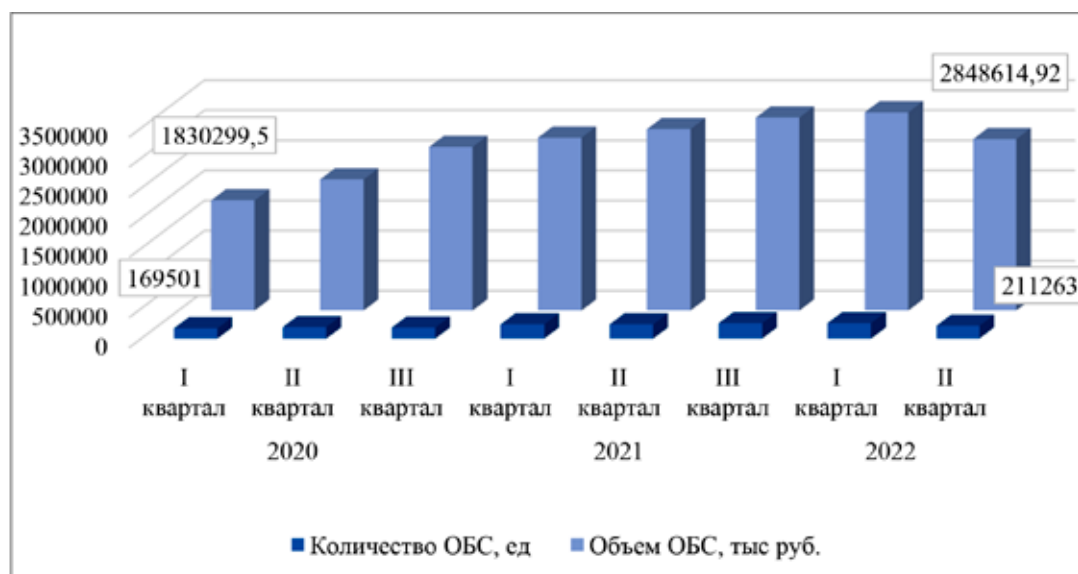


Рис. 1. Динамика операций без согласия клиентов (ОБС)



Рис. 2. Доля социальной инженерии по всем ОБС, %

Однако, как показывает статистика, не вопросы обеспечения должного уровня кибербезопасности при развитии цифровых финансовых технологий в большинстве случаев являются причинами роста финансовых потерь физических лиц – клиентов банков. Основной вред условно наносят себе сами клиенты банков, пользующиеся системами дистанционного банковского обслуживания, поддаваясь социальному манипулированию мошенников или так называемой технологии «социальной инженерии». Социальное манипулирование – метод управления человеческими поступками, основанный на использовании индивидуальных особенностей и слабостей человека. Развитие технологической и технической инфраструктуры только позволяет расширить поле контактов с потенциальными жертвами финансового мошенничества и осуществлять реализацию мошеннических схем в дистанционном формате.

Несмотря на то, что доля социальной инженерии в целом имеет тенденцию к снижению, ее уровень устойчиво держится в диапазоне 50–55% (рис. 2). Наименьшее число ОБС, осуществленных по причине социальной инженерии, отмечается при использовании физическими лицами банкоматов и терминалов – 17,55% в среднем за весь рассматриваемый период. Это может быть обусловлено нежеланием мошенников непосредственно контактировать с потенциальной жертвой. На второй позиции оплата товаров и услуг в интернете с долей социальной инженерии 52,65%. В антилидерах находится система ДБО физических лиц, где на долю финансового мошенничества, осуществленного с применением социальной инженерии, приходится 80,39%. Следу-

ет отметить, что пик числа ОБС приходится на I квартал года, что обусловлено увеличением числа операций в декабре – январе и ростом обращений граждан об ОБС после новогодних выходных.

Максимальные потери, понесенные клиентами по причине финансового мошенничества, также отмечаются в системе ДБО (рис. 3). Так, только за 2 квартала 2022 г. нанесенный физическим лицам финансовый ущерб составил 1,5 млрд руб., что свидетельствует о росте потерь с 2020 г. практически на 100%.

Снижение потерь отмечается в части оплаты товаров и услуг в сети Интернет с 1,1 млрд до 730 млн руб. Несмотря на сокращение количества ОБС в части банкоматов и терминалов, потери по данному каналу демонстрируют положительную динамику, что указывает на рост ущерба в рамках одной операции.

Вместе с тем наблюдается низкий уровень возмещения потерянных средств клиентам в результате проводимой работы по раскрытию подобного рода мошеннических схем. Максимально эффективно удается возмещать средства клиентов, потерянных при оплате товаров и услуг в сети Интернет. Доля возмещенных средств в этом сегменте доходит до 21%, в то время как в системе ДБО не превышает 2,5% (таблица). Таким образом, из 100 руб. потерянных средств в системе ДБО, удается вернуть всего 2,5 руб., что делает данное направление привлекательным для финансовых мошенников.

Средний размер потерь физических лиц за одну операцию во 2 квартале 2022 г. составил 61,8 тыс. руб. Первое место по ущербу от финансового мошенничества занимает система ДБО с уровнем 48,5 тыс. руб.

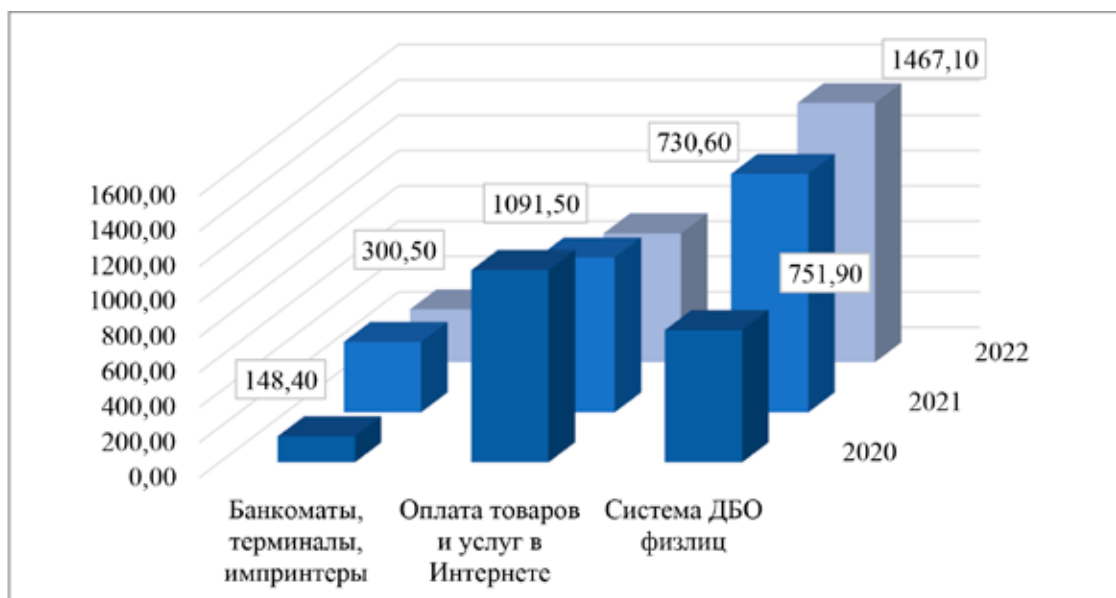


Рис. 3. Среднее значение ущерба в зависимости от канала, млн руб.

Средний размер причиненного ущерба и сумма возмещения, тыс. руб.

Период		Банкоматы, терминалы, импринтеры		Оплата товаров и услуг в интернете		Система ДБО физлиц	
		Средний ущерб	Возмещенные средства	Средний ущерб	Возмещенные средства	Средний ущерб	Возмещенные средства
2020	I квартал	9,98	1,34	7,50	1,31	16,45	0,53
	II квартал	13,52	1,81	7,37	1,21	24,88	1,49
	III квартал	17,84	2,39	8,74	1,76	30,92	1,79
2021	I квартал	17,75	2,38	5,15	0,97	23,35	0,35
	II квартал	21,38	2,87	5,14	1,14	25,35	0,33
	III квартал	20,34	2,73	4,98	1,14	32,41	0,49
2022	I квартал	17,75	2,38	5,15	0,97	23,35	0,35
	II квартал	9,14	1,22	4,16	0,77	48,49	0,44

За весь период средний размер ущерба физических лиц, понесенный от одной операции, только в системе ДБО составил 28,15 тыс. руб., при этом размер возмещения, рассчитанный аналогичным способом, не превысил 0,72 тыс. руб.

#### Заключение

Распространение мобильного интернета, трансформация рынка мобильных устройств, развитие системы ДБО и удаленных каналов предоставления финансовых услуг, рост доступности финансовых услуг для потребителей, переход на цифровые каналы взаимодействия с гражданами государственных органов, развитие других цифровых сервисов имеют не только безуслов-

ные положительные стороны, но и в разы повышают для граждан вероятность подвергнуться рискам финансового мошенничества. Растущая доступность электронных платежных услуг, создание и развитие цифровых банков, а также программного обеспечения, позволяющего клиентам самостоятельно осуществлять переводы и платежи, увеличение количества счетов в банках и, соответственно, транзакций по ним, с одной стороны, в значительной степени детерминируют развитие самой банковской сферы, а с другой – приводят к смещению интереса мошенников «от банкоматов и организаций торговли в сторону CNP-транзакций и дистанционного банковского обслуживания» [6, с. 164]. Приведен-

ные цифры подтверждают важность просветительской и профилактической работы в направлении повышения уровня осведомленности всех категорий граждан о деятельности финансовых мошенников, существующих схемах и способах защиты. Особенно такая работа важна с людьми с ОВЗ и инвалидностью, как наиболее подверженными риску финансового мошенничества.

#### Список литературы

1. Digital 2022 The Russian Federation. Datareportal. [Электронный ресурс]. URL: <https://datareportal.com/digital-in-the-russian-federation> (дата обращения: 01.11.2022).
2. Справочник по финансовой доступности 2022. Всемирный банк, Вашингтон, округ Колумбия. Всемирный банк. [Электронный ресурс]. URL: <https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/38148> (дата обращения: 29.10.2022).
3. Постановление Правительства Российской Федерации от 23 июля 2022 г. № 1317 «О внесении изменений в перечень иных выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации для целей применения частей 5 и 51 статьи 305 Федерального закона «О национальной платежной системе» // СПС Консультант Плюс. [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_422821](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_422821) (дата обращения: 01.11.2022).
4. Ивлиева Н.В. Актуальные проблемы противодействия хищениям денежных средств с банковских счетов физических лиц // Научный портал МВД России. 2019. № 3. С. 68–74.
5. Обзор отчетности об инцидентах информационной безопасности при переводе денежных средств. Банк России. [Электронный ресурс]. URL: [http://www.cbr.ru/analytics/ib/review\\_2q\\_2022](http://www.cbr.ru/analytics/ib/review_2q_2022) (дата обращения: 28.09.2022).
6. Мартыненко Н.Н., Овчаренко А.В. Мошенничество в сфере дистанционного банковского обслуживания и методы борьбы с ним в условиях пандемии // Инновации и инвестиции. 2020. № 12. С. 163–168.