

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ФИНАНСОВЫМ ПРЕСТУПЛЕНИЯМ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ: ПРАВОВЫЕ МЕРЫ И ТЕХНОЛОГИИ ЗАЩИТЫ

Пичугина Елизавета Евгеньевна, специалист 3 курс, институт Экономики и управления АПК, экономическая безопасность, ФГБОУ ВО РГАУ-МСХА имени К.А. Тимирязева, elizavetapi4ugina@yandex.ru

Дулова Анна Сергеевна, специалист 3 курс, институт Экономики и управления АПК, экономическая безопасность, ФГБОУ ВО РГАУ-МСХА имени К.А. Тимирязева, annaivdulova@mail.ru

Научный руководитель - Трясцина Нина Юрьевна, к.э.н., доцент, ФГБОУ ВО РГАУ-МСХА имени К.А. Тимирязева, ntryastsina@rgau-msha.ru

Аннотация. Рост цифровой экономики сопровождается увеличением финансовых преступлений, связанных с применением цифровых технологий для незаконных операций. В статье анализируются основные тенденции в сфере финансовых преступлений, включая кибермошенничество и отмывание денег, а также обсуждаются правовые и технологические меры противодействия, включая инициативы России за 2022–2024 годы и использование искусственного интеллекта, блокчейна и биометрической аутентификации.

Ключевые слова: цифровая экономика, финансовые преступления, кибермошенничество, отмывание денег, правовое регулирование, искусственный интеллект, блокчейн, биометрическая аутентификация, Центральный Банк России, международное сотрудничество.

COUNTERING FINANCIAL CRIMES IN THE DIGITAL ECONOMY: LEGAL MEASURES AND PROTECTION TECHNOLOGIES

Pichugina Elizaveta Evgenievna, 3rd year specialist, Institute of Economics and Management of Agroindustrial Complex, Russian State Agrarian University - Moscow Timiryazev Agricultural Academy, elizavetapi4ugina@yandex.ru

Dulova Anna Sergeevna, 3rd year specialist, Institute of Economics and Management of Agro-Industrial Complex, Russian State Agrarian University - Moscow Timiryazev Agricultural Academy, annaivdulova@mail.ru

Scientific supervisor - Nina Yuryevna Tryastsina, PhD in Economics, Associate Professor of the Department of Economic Security and Law, Russian State Agrarian University - Moscow Timiryazev Agricultural Academy, ntryastsina@rgau-msha.ru

Annotation. The growth of the digital economy is accompanied by an increase in financial crimes related to the use of digital technologies for illegal transactions.

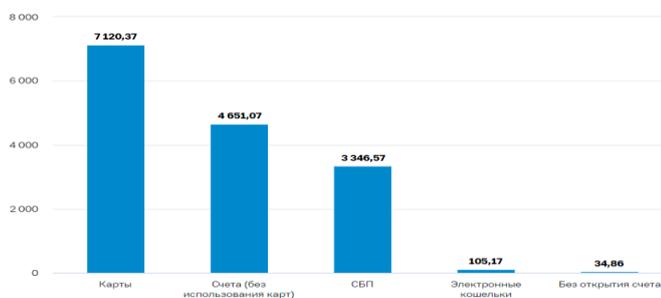
The article analyzes the main trends in the field of financial crimes, including cyberbullying and money laundering, and discusses legal and technological countermeasures, including Russia's initiatives for 2022-2024 and the use of artificial intelligence, blockchain and biometric authentication.

Key words: digital economy, financial crimes, cyber fraud, money laundering, legal regulation, artificial intelligence, blockchain, biometric authentication, Central Bank of Russia, international cooperation.

С развитием цифровой экономики растет число финансовых преступлений, таких как мошенничество, киберпреступления и отмывание денег. Для противодействия этим угрозам важны правовые меры и технологические инновации. В статье рассматриваются современные тенденции финансовых преступлений, методы защиты и правовое регулирование. С 2022 по 2024 годы в России увеличилось количество преступлений с цифровыми активами и отмыванием денег. Отчеты Центробанка и Росфинмониторинга показывают рост преступности в банковском секторе на 18%, требующий новых технологий защиты. В 2023 году Центробанк отметил использование ИИ для автоматизации мошенничества. [2]

Анализ статистических данных (2022-2024). В 2023 году кибермошенничество выросло на 15% по сравнению с 2022 годом, а объем похищенных средств увеличился на 10%. Использование криптовалют для отмывания денег также возросло на 7%. На рисунке 1 представлено, насколько большой объем хищения денежных средств осуществлялся по операциям с использованием карт, счетов, СБП, электронных кошельков и без открытия счета.

Объем операций без согласия клиентов – физических лиц, млн руб.



Источник: Центральный банк Российской Федерации - https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey/2023/

Рисунок 1 - Объем операций без согласия клиентов-физические лица

Большая часть хищений приходилась на операции с платежными картами (7 120,37 млн руб.). При этом наибольший объем возмещенных средств зафиксирован для операций по счетам — 666,77 млн руб. С 2023 года банки сообщают в ЦБ о предотвращенных хищениях, которые за год составили 5 798,35 млрд руб., что предотвратило 34,77 млн мошеннических операций благодаря антифрод-процедурам. [4]

Анализ законодательства в области противодействия финансовым преступлениям. Ключевые акты в России по борьбе с финансовыми

преступлениями включают Федеральный закон № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов» и № 152-ФЗ «О персональных данных». Закон № 115-ФЗ обязывает финансовые учреждения идентифицировать клиентов, сообщать о подозрительных операциях и оценивать риски, а поправки 2023 года усилили контроль за криптовалютами. [5] Закон № 152-ФЗ требует защиты данных клиентов, а изменения 2022 года усилили безопасность данных в цифровых операциях. [6] В 2023 году ЦБ РФ ввел новые требования к защите платежных систем [7], а закон № 369-ФЗ обязывает банки проверять переводы на мошенничество с приостановкой подозрительных операций на 2 дня и возвратом похищенных средств. Законодательство регулярно обновляется с учетом новых киберугроз. [8]

Международные нормы. Международные организации, такие как FATF, принимают меры для стандартизации финансовой безопасности, включая отслеживание криптовалютных транзакций. Регламент GDPR также направлен на повышение уровня защиты данных.

Технологии и методы защиты от финансовых преступлений. Современные технологии, такие как искусственный интеллект (ИИ) и машинное обучение, помогают в борьбе с финансовыми преступлениями, анализируя данные для выявления аномалий. Блокчейн обеспечивает прозрачность операций, затрудняя их фальсификацию, и в 2024 году используется для отслеживания криптовалют и предотвращения отмывания денег. Системы мониторинга на основе ИИ автоматически выявляют подозрительные операции, а биометрическая аутентификация снижает риск несанкционированного доступа. [1] Данные методы помогли предотвратить в 2022 году около 30% мошенничества по данным Центробанка.

Исследования и реальная практика противодействия финансовым преступлениям. Росфинмониторинг и Центральный Банк России публикуют отчеты с анализом финансовых преступлений и мерами противодействия. ЦБ внедрил систему «Антифрод» для анализа подозрительных транзакций в реальном времени, что в 2021 году снизило уровень кибератак на 18%. С 2022 по 2024 год число кибератак на финансовые данные увеличивалось на 10–15% из-за цифровых сервисов и криптовалют. ЦБ также отслеживает использование криптовалют для легализации доходов и усиливает требования к идентификации клиентов. Применение ИИ позволяет выявлять подозрительные транзакции и снижать мошенничество. В 2023 году система мониторинга уменьшила количество киберпреступлений на 20%, а в первом квартале 2024 года снизилось число фишинговых атак благодаря мерам ЦБ.

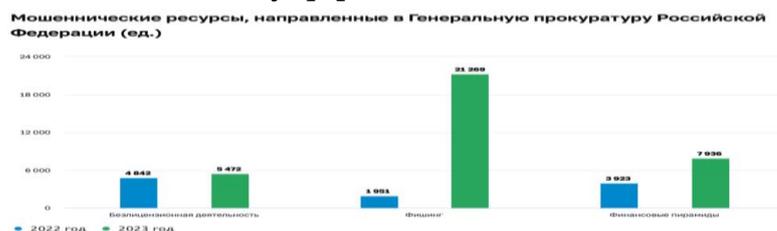
Основные типы компьютерных атак: выявлено (ед.), динамика (%)

Тип атаки	Среднее значение за предшествующие четыре квартала	I квартал 2024
Использование методов социальной инженерии	25 669	29 477 +14,84% ▲
Фишинговые атаки	1 363	959 -29,64% ▼
Атаки с использованием ВПО	88	42 -52,27% ▼
Атаки типа «отказ в обслуживании» (DDoS)	105	108 +2,86% ▲
Иные атаки	64	70 +9,38% ▲

Источник: Центральный банк Российской Федерации
 - <https://www.cbr.ru/press/event/?id=18710>

Рисунок 2 - Основные типы компьютерных операций: выявлено(ед.), динамика (%)

Ситуация остается сложной: в I квартале 2024 года у клиентов банков похитили 4,3 млрд рублей — на 6,3% меньше, чем годом ранее, но потери граждан на 8% превышают средний уровень 2023 года. Банк России заблокировал 14,8 тыс. мошеннических сайтов и сообщил о 48,6 тыс. номеров для блокировки. Совместно с Генпрокуратурой РФ он ограничил доступ к 34 677 ресурсам с нелегальными финансовыми услугами и пирамидами — более чем в 3 раза больше, чем в 2022 году. [3]



Источник: Центральный банк Российской Федерации - https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey/2023/

Рисунок 3 - Мошеннические ресурсы, направленные в Генеральную прокуратуру РФ

Совместная работа Банка России и Минцифры по автоматизированному выявлению ресурсов с противоправной деятельностью позволила в 2023 году ограничить доступ к 4 464 страницам и 35 приложениям. Как и в предыдущем году, большинство заблокированных страниц использовались для безлицензионной деятельности, а приложения применялись для фишинга под видом кредитных организаций. [4]

Рекомендации и перспективы правового регулирования. Для повышения эффективности правового регулирования и противодействия финансовым преступлениям в цифровой экономике требуется усиление международного сотрудничества и обмена данными. Введение общих международных стандартов, таких как FATF (Financial Action Task Force), способствует скоординированным действиям. В рамках национального законодательства можно рекомендовать развитие систем контроля за операциями с цифровыми активами и установление минимальных стандартов безопасности для финансовых организаций.

Заключение. Борьба с финансовыми преступлениями в цифровой экономике требует комплексного подхода, который сочетает в себе инновационные технологии и правовое регулирование. Растущие масштабы цифровых финансовых операций требуют гибких правовых мер, а также активного использования систем на основе ИИ и блокчейна. Усиление защиты данных и международное сотрудничество остаются основными направлениями для минимизации финансовых преступлений.

Библиографический список

1. Зубарева Т. А. Роль искусственного интеллекта в борьбе с финансовым мошенничеством / Т. А. Зубарева. — СПб.: Наука, 2022. — 185 с.
2. Росфинмониторинг. Ежегодный отчет по противодействию отмыванию денег. — М.: Росфинмониторинг, 2021. — 94 с.
3. Центральный банк Российской Федерации. О развитии национальной платежной системы Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=18710> (дата обращения: 26.10.2024).
4. Центральный банк Российской Федерации. Операции российских банков с иностранными активами [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey/2023/ (дата обращения: 27.10.2024).
5. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (в ред. от 31.12.2021) [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/?ysclid=m2x2c2xrk9288505975 (дата обращения: 22.10.2024).
6. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (в ред. от 01.07.2021) [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61801/?ysclid=m2x2df2fds751743414 (дата обращения: 22.10.2024).
7. Центральный банк Российской Федерации. Методические рекомендации по усилению кредитными организациями информационной работы с клиентами в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/Crosscut/LawActs/File/7697> (дата обращения: 20.10.2024).
8. Федеральный закон от 02.12.2022 № 452742-ФЗ «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_452742/?ysclid=m2x9irsrjy104599931 (дата обращения: 23.10.2024).