

УДК 336.71

Конорев Александр Михайлович, доцент кафедры финансов и кредита, ФГБОУ ВО «Курский государственный университет», кандидат экономических наук

e-mail: konorev04@mail.ru

ИССЛЕДОВАНИЕ ПРОБЛЕМЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ТЕХНОЛОГИИ СОЦИАЛЬНОЙ ИНЖЕНЕРИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Аннотация: в статье рассматриваются причины и схемы дистанционного финансового мошенничества. Важной проблемой и угрозой для банковской сферы является использование мошенниками методов социального манипулирования или технологии социальной инженерии. Цель работы состоит в исследовании тенденций и уровня дистанционного финансового мошенничества в банковской сфере на основе официальной отчетности Банка России.

Ключевые слова: финансовое мошенничество, социальная инженерия, банковская сфера.

Alexander Mikhailovich Konorev, associate Professor of the Department of Finance and credit, Kursk state University, candidate of economic sciences

e-mail: konorev04@mail.ru

STUDY OF THE PROBLEM OF USING SOCIAL ENGINEERING TECHNOLOGY IN THE BANKING SECTOR

Abstract: the article discusses the causes and schemes of remote financial fraud. An important problem and threat for the banking sector is the use of social manipulation methods or social engineering technologies by fraudsters. The purpose

of the work is to study the trends and level of remote financial fraud in the banking sector based on the official reporting of the Bank of Russia.

Keywords: financial fraud, social engineering, banking.

Банковская сфера является наиболее динамично развивающейся сферой финансовых отношений. Разрабатываются новые банковские продукты, развиваются финансовые технологии, которые способствуют сокращению денежных и временных издержек. С развитием новых дистанционных сервисов и ростом количества безналичных денежных операций появляются новые схемы финансового мошенничества. Мошенники используют возможности системы online-банков, электронной коммерции для получения выгоды. С ростом доступности средств мобильной связи, мобильного интернета, мобильных банковских приложений отмечается постоянное увеличение количества преступлений мошеннического характера с использованием индивидуальных средств мобильной связи [Ревенков 2021: 212-226].

Государство заинтересовано в защите банковского сектора, поскольку ущерб от преступлений измеряется триллионами рублей, а количество потерпевших растет быстрыми темпами. Данная динамика обусловлена тем, что банковская сфера меньше всего защищена от преступных посягательств по ряду причин:

- увеличение объема и рост числа финансовых транзакций физических лиц;
- рост доступности финансовых услуг, обусловленный развитием финансовых технологий и доступностью мобильного интернета;
- недостаточный уровень цифровой и финансовой грамотности, отсутствие культуры потребления финансовых услуг с использованием цифровых каналов у значительной части населения;
- низкий уровень раскрываемости преступлений в части финансового мошенничества;

- значительный разрыв в уровне компетенций в финансовой сфере между организаторами мошеннических схем и потенциальными жертвами;

- недооценка финансовых рисков и отсутствие представления уровня ответственности за принимаемые финансовые решения.

Ключевым фактором, обусловившим рост финансового мошенничества в последнее время, выступает социальное манипулирование или технология «социальной инженерии», а также врожденные негативные аспекты человеческой жизни, такие как жадность, жажда наживы, зависть, страх.

Социальное манипулирование ни что иное как метод управления человеческими поступками, основанный на использовании индивидуальных особенностей и слабостях индивида. Развитие технологической и технической инфраструктуры обеспечивает возможность контактировать с большим числом потенциальных жертв финансового мошенничества [Репецкая 2022: 62-72].

По данным отчетности Банка России количество операций, совершаемых без согласия клиентов (ОБС) в первом квартале 2022 г по отношению к аналогичному периоду 2020 года, увеличилось на 52,3% или на 88596 единиц. А в денежном выражении рост составил почти 1,5 млрд. рублей. Вместе с тем, по данным таблицы 1, доля социальной инженерии уменьшилась до 52,5% с 64% в 2020 году. Причем доля возмещенных затрат имеет отрицательную динамику - за анализируемый период она сократилась на 5,1 процентных пункта.

Рост объема и количества несанкционированных операций в I квартале связан с активным переходом граждан на дистанционный формат потребления продуктов и услуг, в том числе финансовых. Кроме того, статистика I квартала включает операции без согласия клиентов финансовых организаций, совершенные в декабре 2020 года, но по которым в связи с новогодними праздниками клиенты обратились только в январе 2021 года.

Таблица 1 - Динамика количества операций, совершаемых без согласия клиентов

Наименование	Годы			Изменение за период
	I квартал 2020 г	I квартал 2021 г	I квартал 2022 г	
Количество ОБС, ед.	169501	237737	258097	88596
Объем ОБС, тыс. руб.	1830299,5	2873356,49	3294160,94	1463861,44
Доля социальной инженерии, %	64	56,2	52,5	-11,5
Доля возмещенных (возвращенных) средств, % от объема	11,3	7,3	6,2	-5,1

Таким образом, это можно считать последствиями традиционного сезонного предновогоднего пика активности злоумышленников.

В соответствии с таблицей 2 наблюдается рост количества операций без согласия клиентов, совершаемых с помощью ДБО. Так, количество операций без согласия клиентов, совершаемых с помощью банкоматов, терминалов, импринтеров, за анализируемый период выросло на 52,4%. На 38,2% уменьшилось количество аналогичных операций при оплате товаров и услуг в Интернете. Причем доля социальной инженерии в таких операциях составляет более 50%.

Количество операций, совершенных с помощью системы ДБО физических лиц, увеличилось в первом квартале 2022 года по сравнению с аналогичным периодом 2020 года на 41,8%, а операций, совершенных с помощью системы ДБО юридических лиц – на 161,1% или более чем в 2,6 раза.

ОБС в системе ДБО физических лиц по-прежнему демонстрируют самые высокие показатели по доле социальной инженерии (81,9%). Также, несмотря на небольшое снижение, остается высоким уровень использования технологий социальной инженерии при совершении покупок через Интернет. Доля социальной инженерии в этом сегменте составила 52,1% в первом квартале 2022 года.

Таблица 2 - Количество операций без согласия клиентов, совершаемых с помощью ДБО

Наименовани е канала ОБС	Годы						Темп прироста , %
	I квартал 2020 г		I квартал 2021 г		I квартал 2022 г		
	Ед.	Доля социально й инженерии , %	Ед.	Доля социально й инженерии , %	Ед.	Доля социально й инженерии , %	
Банкоматы, терминалы, импринтеры	11273	12,6	17180	21,7	17180	21,7	52,4
Оплата товаров и услуг в Интернете	12361 7	63,1	17080 3	52,1	17080 3	52,1	38,2
Система ДБО физлиц	34035	84,6	48250	81,9	48250	81,9	41,8
Система ДБО юрлиц	576	44,1	1504	79	1504	79	161,1

В соответствии с таблицей 3, операции без согласия клиента в системах дистанционного банковского обслуживания впервые заняли первое место по объему ОБС в разрезе каналов совершения операций. Самый высокий темп роста объема ОБС — по каналу «Банкоматы, терминалы, импринтеры». В денежном выражении рост составил 192,4 млн. руб. или 171% в относительном выражении.

Несмотря на высокий интерес мошенников к операциям, совершаемым в Интернете, в денежном отношении объем таких операций за анализируемый период снизился на 5,1% и составил 879,2 млн. рублей.

Высокие темпы роста по объему денежных средств демонстрируют ОБС, совершаемые с помощью каналов ДБО физических и юридических лиц. Увеличение составило 101,3 и 143,4% соответственно.

Таблица 3 - Объем ОБС и доля возмещенных средств в разрезе каналов совершения операций

Наименовани е канала ОБС	Годы						Темп прироста , %
	I квартал 2020 г		I квартал 2021 г		I квартал 2022 г		
	Тыс. руб.	Доля возм-х средств , %	Тыс. руб.	Доля, возм-х средств , %	Тыс. руб.	Доля, возм-х средств , %	
Банкоматы, терминалы, импринтеры	112533,8 9	13,4	304920,21	6,8	304920,21	6,8	171
Оплата товаров и услуг в Интернете	926875,7 5	17,5	879204,19	18,9	879204,19	18,9	-5,1
Система ДБО физлиц	559837,4 2	3,2	1126831,5 4	1,5	1126831,5 4	1,5	101,3
Система ДБО юрлиц	231052,4	5,3	562400,6	1,2	562400,6	1,2	143,4

Следует отметить, что теряет свою актуальность мошенническая легенда «звонок из банка/Центрального Банка». Злоумышленники переориентируются на новые сценарии, в частности, наиболее часто фиксируются звонки из «правоохранительных органов/органов государственной власти».

Если рассматривать ситуацию с позиции возмещенных (возвращенных) средств, то она противоположная финансовым объемам операций. Доля возмещенных средств по всем каналам ОБС, за исключением операций в интернете, имеет отрицательную динамику. Так, доля возмещенных средств по каналу «Банкоматы, терминалы, импринтеры» сократилась почти в 2 раза и составила 6,8%. Меньше всего средств возмещено по каналам системы ДБО физических и юридических лиц – 1,5 и 1,2% соответственно.

Таким образом, представленные данные свидетельствуют о том, что проблема финансовой грамотности населения остается очень актуальной в настоящее время. Мошенники активно используют в своей преступной деятельности механизмы социального манипулирования или технологии «социальной инженерии». В этой связи принимаемых государством мер в

области финансового просвещения недостаточно. Необходимо интенсифицировать работу в этом направлении и повысить ее эффективность, поскольку деятельность злоумышленников является угрозой финансовой безопасности государства.

Список источников:

Официальный сайт Банка России – URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения 17.10.2022).

Репецкая А.Л., Петрякова Л.А. Криминологический анализ современного состояния мошенничеств в банковской сфере России // Вестник Омского университета. Серия «Право». 2022. Т. 19. №1. С. 62-72.

Фишинговые схемы в банковской сфере: рекомендации пользователям интернета по защите и разработка задач регулирования / П.В. Ревенков [и др.] // Финансы: теория и практика / Finance: Theory and Practice. 2021. №25(6). С. 212-226.