УДК 336.7

Комякович А.А.
студент
3 курс, факультет таможенного дела
Ростовский филиал Российской таможенной академии
Россия, г. Ростов-на-Дону
Научный руководитель:
Козлова Е.В., к.э.н.,
старший преподаватель кафедры управления и экономики таможенного дела
Ростовский филиал Российской таможенной академии
Россия, г. Ростов-на-Дону

ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО В РОССИИ В 2024-2025 ГГ.: ТРАНСФОРМАЦИЯ СХЕМ И ЭФФЕКТИВНОСТЬ СИСТЕМ АНТИФРОД-ЗАЩИТЫ

Аннотация. В статье проанализирована динамика финансового мошенничества в России в 2024 - 2026 гг. На основе данных Банка России и операторов сотовой связи рассмотрено взаимодействие государственных органов, регулятора и телекоммуникационных компаний по внедрению антифрод-технологий и совершенствованию законодательства. Показано, что снижение числа телефонных атак сопровождается смещением активности злоумышленников в сферу фишинга и социальной инженерии.

Ключевые слова: финансовое мошенничество, социальная инженерия, антифрод-система, кибербезопасность, финансовая грамотность, Банк России.

Komyakovich A.A.
Student
3rd year, Faculty of Customs Affairs
Rostov Branch of the Russian Customs Academy

Russia, Rostov-on-Don

Scientific supervisor:

Kozlova E.V., Candidate of Economic Sciences,

Senior Lecturer at the Department of Management and Economics of Customs Affairs

Rostov Branch of the Russian Customs Academy

Russia, Rostov-on-Don

FINANCIAL FRAUD IN RUSSIA IN 2024 - 2025: TRANSFORMATION OF SCHEMES AND THE EFFECTIVENESS OF ANTI-FRAUD PROTECTION SYSTEMS

Annotation. The article analyzes the dynamics of financial fraud in Russia in 2024–2026. Based on data from the Bank of Russia and mobile network operators, the interaction between government agencies, the regulator, and telecommunications companies in implementing anti-fraud technologies and improving legislation is examined. It is shown that the decline in the number of phone attacks is accompanied by a shift in the activity of perpetrators towards phishing and social engineering.

Keywords: financial fraud, social engineering, anti-fraud system, cybersecurity, financial literacy, Bank of Russia.

Мошенничество представляет собой одну из исторически устойчивых форм противоправного поведения, объектом которого традиционно выступают наименее защищенные категории граждан. Ответственность за него установлена статьей 159 Уголовного кодекса Российской Федерации [1]. В соответствии с указанной нормой, мошенничество связано прежде всего с хищением чужого имущества, совершаемым путем обмана и злоупотреблением доверия человека. Таким образом, проблема носит комплексный социально-экономический характер, поскольку материальный ущерб несут непосредственно домохозяйства.

Цель статьи - проанализировать актуальные статистические данные и выявить основные тенденции развития финансового мошенничества в России в 2024-2025 гг., а также оценить результативность применяемых мер противодействия.

Правоохранительные органы и Банк России (Центральный банк Российской Федерации) ведут совместную активную работу по борьбе с киберпреступностью, в том числе с дистанционным финансовым мошенничеством, совершаемым с использованием сети Интернет и средств телефонной связи. Результатом их деятельности становится сокращение числа хищений денежных средств у россиян, но при этом появляются новые способы неправомерного вывода денежных средств у граждан, так как уровень финансовой грамотности у населения остается на низком уровне, что приводит к разработке политики в области обеспечения необходимыми знаниями тех слоев населения, которые больше подвержены обману.

В России зафиксировано первое за последние годы снижение активности телефонных мошенников. Согласно данным крупнейших операторов сотовой связи, количество подозрительных звонков россиянам снизилось в несколько раз. Так, в «Билайне» число таких звонков сократилось почти в 3 раза, в «Мегафоне» - более чем в 2 раза, а в «МТС» показатель снизился на 27% в 2025 г. по сравнению с 2024 г. [2].

Несмотря на положительную динамику, специалисты в области информационной безопасности отмечают сохранение высокого уровня угроз: злоумышленники смещают активность от массовых обзвонов к распространению вредоносного программного обеспечения, фишинговых приложений и использованию схем социальной инженерии в социальных сетях и мессенджерах. В частности, под видом медиафайлов или обновлений пользователям предлагается установить приложение, после чего устройство может полностью утратить работоспособность.

По данным операторов связи, наблюдается тенденция к сокращению числа мошеннических атак, что обусловлено ужесточением законодательного регулирования и внедрением передовых технологий, в частности технологий машинного обучения и алгоритмов поведенческого анализа. Тем не менее, злоумышленники адаптируют свои методы: акцент сместился с массового обзвона на фишинговые рассылки с уведомлениями о взломе аккаунтов и призывы к обратному звонку. В компании «Т2» отмечают, что объем блокировок вызовов с подменными номерами сохраняется на уровне показателей предыдущего года [2].

В период 2024-2025 гг. принят комплекс нормативных правовых актов, направленных на противодействие телефонному мошенничеству. В частности, Федеральный закон от 01.04.2025 № 41-ФЗ «О создании государственной информационной системы противодействия правонарушениям, совершаемым с использованием информационных и коммуникационных технологий, и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [3]. Главными мерами стали обязательное внедрение операторами связи систем антифрод-защиты и усиление надзора за рынком SIM-карт. Также было введено ограничение на количество абонентских номеров, оформленных на одно физическое лицо (не более 20) и требование личного присутствия абонента (его идентификации) для заключения договора. Дополнительно в законодательстве закреплено право граждан на блокировку входящих международных вызовов.

На рис. 1 проиллюстрированы масштабы предотвращенных угроз в период с 2023 по 2025 гг. Российские системы защиты от мошенников демонстрируют положительную динамику результативности, прежде всего в части пре Масштабы предотвращенных угроз удваиваются из года в год: если в 2023 году банки смогли предотвратить 34,8 млн атак (5,8 трлн рублей), то в 2024 году - 72,2 млн атак, а объем предотвращенных попыток

хищения составил 13,5 трлн руб. В 2025 г. количество предотвращенных операций достигло 134,2 млн (рост в 1,9 раза), тогда как сумма сохраненных средств увеличилась незначительно - до 13,9 трлн руб. [4]. Это свидетельствует о снижении среднего размера предотвращенной транзакции, то есть о переходе злоумышленников к большому числу мелких операций.

вентивного выявления операций без добровольного согласия клиента.

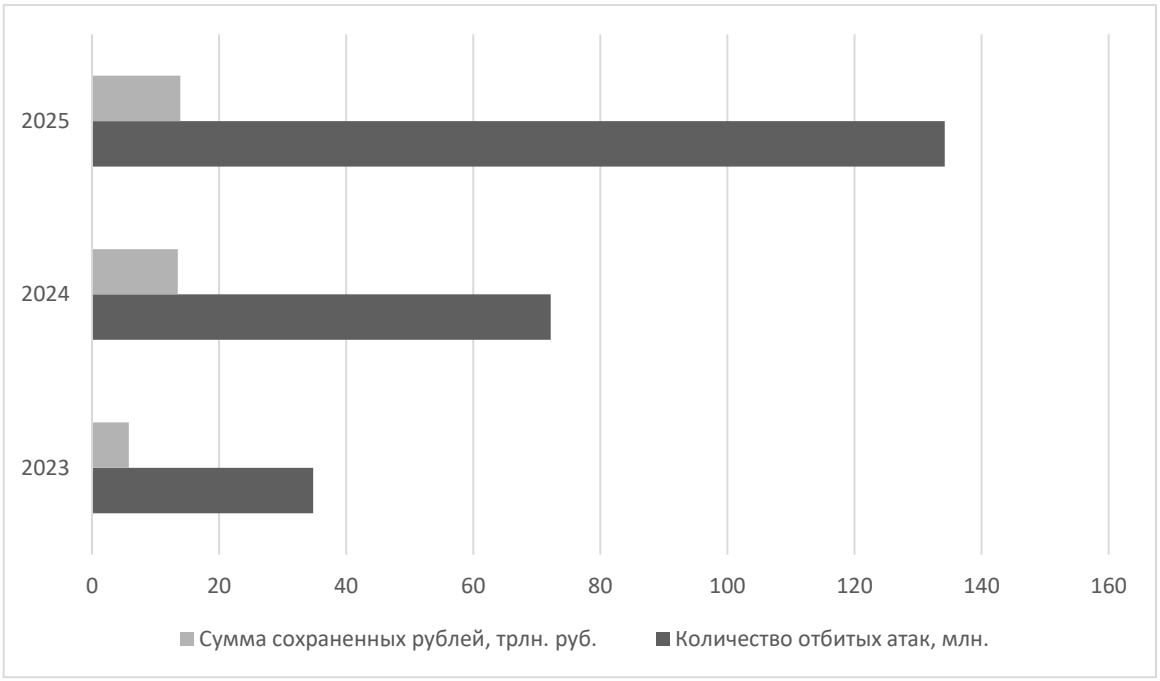


Рис. 1. Масштабы предотвращенных угроз в период с 2023 по 2025 г. [2]

Результативность применяемых мер подтверждается и соотношением предотвращенного и фактического ущерба. Официальное соотношение спасенных средств к украденным в 2024 году составило 490:1. Но если принимать во внимание альтернативные экспертные оценки латентного (неучтенного) ущерба потерь от «Сбера» (275-290 млрд рублей), соотношение составляет 47 - 49 к 1. Полученные соотношения позволяют говорить о преимущественно превентивном характере действующих систем противодействия мошенничеству.

Однако в том же 2024 году телефонное и SMS-мошенничество, хотя и осталось преобладающим каналом совершения преступлений, снизилось на

8,4 процентного пункта. Снижение показателей обусловлено улучшением систем блокировки у сотовых операторов и повышением уровня осведомленности граждан. Так, ЦБ передал сотовым операторам данные о почти 170,1 тыс. мошеннических номеров, причем общее количество заблокированных мобильных номеров сократилось более чем втрое (до 161,3 тыс.), а городских почти в семь раз (до 8,8 тыс.) [5].

В то же время злоумышленники модифицировали применяемые схемы, сместив их в сторону более технологичных способов. Впервые в пятерку главных угроз вошел несанкционированный доступ к учетным записям аккаунтов на «Госуслугах». Также растет и интенсивность атак, реализуемых через мессенджеры. Согласно данным ЦБ, в 2024 году 18,9% пострадавших стали жертвами мошенничества в результате перехода по вредоносным ссылкам, а 11,2% сами назвали коды из SMS злоумышленникам, представившимся представителями службы поддержки портала «Госуслуги» [5].

Проведенный анализ показывает, что координация действий государственных органов, Банка России и операторов связи обеспечила повышение результативности систем противодействия финансовому мошенничеству. Тем не менее, мошенники все равно активно адаптируются под новые реалии и уходят от массовых звонков к более технологичным способам - фишингу, распространению вредоносного программного обеспечения, атакам через мессенджеры и получению несанкционированного доступа к учетным записям граждан на портале «Госуслуги».

Главной угрозой остаются методы социальной инженерии, когда граждане с недостаточным уровнем финансовой и цифровой грамотности добровольно передают злоумышленникам конфиденциальные данные или самостоятельно совершают переводы. Поэтому для эффективной борьбы с киберпреступностью необходимо совершенствование нормативного

регулирования и систематическое повышение цифровой и финансовой грамотности населения.

Список литератттуры

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ [Электронный ресурс]. // https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/8012ecdf64b7c9cfd62e90d7f55f9b5b7b72b755/?ysclid=mvk12ltv7876582798 (дата обращения: 10.10.2026).

2. Меркель И. Обманные пути: операторы зафиксировали спад мошеннических звонков [Электронный ресурс]. URL: https://iz.ru/2181432/irina-merkel/operatory-zafiksirovali-spad-moshennicheskih-zvonkov?ysclid=mvhxami85o607483381 (Дата обращения: 10.10.2026).

3. Федеральный закон от 01.04.2025 № 41-ФЗ «О создании государственной информационной системы противодействия правонарушениям, совершаемым с использованием информационных и коммуникационных технологий, и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [Электронный ресурс] // https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_502182/ (дата обращения: 11.10.2026).

4. В 2025 году банки спасли от хищений у россиян почти 14 трлн рублей [Электронный ресурс]. URL: https://www.pnp.ru/economics/v-2025-godu-banki-spasli-ot-khishheniy-u-rossiyan-pochti-14-trln-rubley.html (дата обращения: 12.10.2026).

5. В 2024 году Банк России выявил более 171 тысячи номеров телефонов мошенников [Электронный ресурс]. URL: https://xn--90aivcdt6dxbc.xn--p1ai/articles/news/v-2024-godu-bank-rossii-vyyavil-bolee-171-tysyachi-nomerov-telefonov-moshennikov/?ysclid=mvdur5h8x7406279297 (Дата обращения: 12.10.2026)