

Государственные меры обеспечения финансовой безопасности населения

Ярашева А.В., Макара С.В.

В статье на основе анализа научных публикаций российских ученых, законодательных документов и инициатив, а также результатов социологических исследований НАФИ (2024 – 2025 гг.) рассмотрены современные проблемы, связанные с необходимостью мер по обеспечению финансовой безопасности россиян. Выделены угрозы финансовых потерь россиян, обусловленные ростом активности со стороны мошенников, увеличением числа мошеннических операций в виртуальном пространстве. Проанализированы меры, принятые Правительством РФ и ЦБ РФ, по сокращению объемов незаконных хищений денежных средств у населения.

Выявлена потребность в дополнительных мерах со стороны государства для снижения вреда, причиненного населению мошенническими операциями.

В статье выделено развитие формальных институтов в России в контексте обеспечения финансовой безопасности её граждан с точки зрения совершенствования законодательства в финансовой сфере.

ДЛЯ ЦИТИРОВАНИЯ

Ярашева А.В., Макара С.В. Государственные меры обеспечения финансовой безопасности населения // Дискуссия. — 2025. — № 7(140). — С. 172–179.

ГОСТ 7.1–2003

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА

Финансовая безопасность, мошеннические операции, само-запрет на получение кредитов, банковский сектор, механизм «второй руки», финансовая грамотность населения.

Government measures to ensure financial security of the population

Yarasheva A.V., Makar S.V.

Based on the analysis of scientific publications by Russian scientists, legislative documents and initiatives, as well as the results of NAFI sociological research (2024-2025), the article examines current problems related to the need for measures to ensure the financial security of Russians. The threats of financial losses for Russians caused by increased activity on the part of fraudsters and an increase in the number of fraudulent transactions in the virtual space are highlighted. The measures taken by the Government of the Russian Federation and the Central Bank of the Russian Federation to reduce the volume of illegal theft of funds from the population are analyzed.

The need for additional measures on the part of the state to reduce the harm caused to the population by fraudulent transactions has been identified.

The article highlights the development of formal institutions in Russia in the context of ensuring the financial security of its citizens from the point of view of improving legislation in the financial sector.

FOR CITATION

Yarasheva A.V., Makar S.V. Government measures to ensure financial security of the population. *Diskussiya [Discussion]*, 7(140), 172–179.

APA

KEYWORDS

Financial security, fraudulent transactions, self-prohibition of loans, the banking sector, the “second hand” mechanism, financial literacy of the population.

ВВЕДЕНИЕ

Финансовая безопасность страны обеспечивается действием институционального механизма, одним из значимых инструментов ее достижения выступает повышение экономической и, в более узком смысле, – финансовой грамотности населения. С целью научного сопровождения процессов обеспечения надлежащего уровня финансовой безопасности России учеными анализируются риски, возникающие от деятельности недобросовестных участников финансового рынка. На современном этапе, в условиях сложной экономической ситуации, беспрецедентного санкционного давления, роста инфляционных тенденций, изменений в уровне долговой нагрузки на население, «процветания» мошенников возрастают угрозы снижения уровня доходов россиян. В подобной ситуации необходимы дополнительные меры государственного воздействия, способные сохранить финансовую безопасность населения.

РАЗРАБОТАННОСТЬ ТЕМЫ

В научных публикациях рассматриваются вопросы обеспечения финансовой безопасности населения на межгосударственном и национальном уровне [1], анализируются возможные механизмы защиты населения от мошеннических действий в банковской сфере [2], особенно в условиях продолжающейся развиваться цифровизации [3] финансовых услуг [4]. Российские ученые выделяют как проблемы формирования психологической [5] защиты от недобросовестных действий [6], особенно в отношении представителей уязвимых слоев населения, так и проблемы разработки технологических препятствий активности мошенников, «специализирующихся» на банковском секторе [7]. Наряду с необходимостью повышения уровня финансовой грамотности населения [8], как индивидуальной ответственности за свою «материальную» безопасность [9], обозначается и значимость мер законодательного противодействия недобросовестным практикам [10], стреми-

тельно увеличивающимся в количестве операций. Выделяется и проблема склонности со стороны банковских учреждений к сокрытию информации о мошенничестве во избежание риска утраты своей репутации [11].

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Мошеннические операции и вред, причиненный населению

Из-за мошеннических операций финансовые потери россиян с каждым годом растут. По данным ЦБ РФ, во втором квартале 2024 г. мошенникам удалось «украсть со счетов граждан и компаний около 4,8 млрд руб., что примерно на четверть превышает средний показатель за предшествующие четыре квартала. Чаще всего злоумышленники использовали методы социальной инженерии – 20,6 тыс. случаев (хотя общий объем сократился на 26,65% по сравнению со средним показателем за предшествующие четыре квартала); одновременно возросло количество фишинговых атак на 20,3%, до 1,3 тыс. случаев»¹.

Исследование Аналитического центра НАФИ и компании «Ингосстрах» (2025 г.) показало, что абсолютное большинство опрошенных россиян (94%) за последний год сталкивались со случаями (действиями и/или попытками) мошенничества². Чаще это касалось лиц старше 60 лет (98%)³, работающих учащихся и студентов⁴ (99%), а также тех, кто занят домашним хозяйством или находится в декретном отпуске (97%)⁵. При этом за последние три года вариативность способов мошенничества возросла. Если в 2022 году в среднем россияне сталкивались с тремя разными схемами обмана, то теперь – уже их стало четыре. Среди самых распространенных сценариев обмана выделены звонки под видом представителей «банка» или «правоохранительных органов» (73%), предложение заработать в интернете на так называемых «инвестициях» (62%), звонки или сообщения о под-

тверждении или отмене банковских операций (54%), сообщения или электронные письма, содержащие вирусы или вредоносные ссылки (52%)⁶.

С 25 июля 2024 г. вступил в силу закон⁷, согласно которому банки обязаны приостанавливать денежные переводы лицам, находящимся в черном списке ЦБ РФ и других платежных операторов. Если перевод совершен без ведома и согласия клиента, то банк вернет деньги⁸. С этого же момента кредитные организации «начали отчитываться о мошеннических операциях по обновленной форме с учетом законодательных изменений»⁹.

В 2024 г., по данным ЦБ РФ, объем операций без добровольного согласия клиентов увеличился по сравнению с 2023 г. на 74,36%, и составил около 1,2 млн операций на сумму 27,5 млрд рублей¹⁰. По количеству мошеннических действий больше всего операций (821,87 тыс.) совершено с платежными картами – на сумму 8,5 млрд рублей. А наибольший объем хищений денежных средств осуществлялся по операциям, связанным с использованием систем дистанционного банковского обслуживания: 9,6 млрд руб. (в общем объеме хищений основную долю составляют денежные средства, похищенные у физических лиц).

Принятые ЦБ РФ меры позволили повысить качество и скорость взаимодействия между регулятором, финансовыми организациями и правоохранительными органами по обмену сведениями о мошенниках. В 2024 г. кредитные организации возвратили клиентам 9,9% (2,7 млрд руб.) от всего объема операций по переводу денежных средств, совершенных без добровольного согласия клиентов (в 2023 г. данный показатель составил 8,7%, или 1,4 млрд руб.)¹¹.

С января по март 2025 г. банки пресекли 43,8 млн попыток преступников похитить деньги со счетов клиентов (спасли 4,6 трлн руб. россиян).

1 Путин поручил внедрить механизм «второй руки» для банковских переводов. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/quote/news/article/66fbb6659a7947ee4f08db5f> (дата обращения: 25.05.2025).

2 94% россиян сталкивались с мошенничеством за последний год. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://nafi.ru/analytics/94-rossiyan-stalkivalis-s-moshennichestvom-zapоследniy-god/> (дата обращения: 27.07.2025).

3 Представители старшего поколения и работающие пенсионеры чаще сталкиваются со звонками из «банка» или «органов».

4 Молодых людей 25–34 лет и тех, кто в настоящее время не работает, больше атакуют мошенники, предлагающие заработать на инвестициях. Студенты и работающие учащиеся чаще других получают сообщения или электронные письма, содержащие вирусы или вредоносные ссылки.

5 Всероссийский опрос проведен Аналитическим центром НАФИ в мае 2025 г. Опрошены 1600 человек старше 18 лет из всех регионов Российской Федерации. Выборка построена на данных официальной статистики Росстат и репрезентирует население РФ по полу, возрасту, географии и типу населенного пункта.

6 94% россиян сталкивались с мошенничеством за последний год. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://nafi.ru/analytics/94-rossiyan-stalkivalis-s-moshennichestvom-zapоследniy-god/> (дата обращения: 27.07.2025).

7 С 25.07.2024 действует Федеральный закон от 24.07.2023 № 369-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе», посвященный новым механизмам противодействия мошенническим переводам. В нем уточнено определение операции без добровольного согласия клиента: под ней понимается денежный перевод, совершенный клиентом финансовой организации вследствие обмана или злоупотребления доверием.

8 Там же.

9 Обзор операций, совершенных без добровольного согласия клиентов финансовых организаций // https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey/2024/ (дата обращения: 20.05.2025).

10 Там же.

11 Самозапрет на выдачу кредитов: что это такое и как оформить. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/quote/news/article/651a9b189a794780c3873b56?from=copy> (дата обращения: 01.06.2025).

По данным ЦБ РФ, в первом квартале текущего года злоумышленники совершили 296,6 тыс. мошеннических транзакций и украли почти 6,9 млрд руб. Чаще всего мошенники пользовались «каналами дистанционного банковского обслуживания (онлайн-банкинг, переводы), а также заражали смартфоны жертв вредоносным ПО»¹².

За первый квартал 2025 г. ЦБ РФ инициировал почти 20 тыс. запросов операторам сотовой связи для принятия ими мер в отношении телефонов, используемых мошенниками в противоправных целях. Регулятор также инициировал блокировку 7,1 тыс. мошеннических сайтов и страниц в социальных сетях.

В мае 2025 г. банковское сообщество вместе с Национальным советом финансового рынка (НСФР) направило в Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций предложение по работе кредитных организаций и сотовых операторов для борьбы с мошенничеством. Представители банков предлагают операторам разделить материальную ответственность за кражу денег мошенниками: если банк переведет денежные средства на номер, который ранее оператор определил как подозрительный, то возвращать украденные деньги будет кредитная организация, а если оператор не выявил опасный номер, то именно он будет компенсировать похищенные деньги¹³.

Меры воздействия, направленные на обеспечение финансовой безопасности

Рост числа мошенничеств, связанных с побуждением граждан к получению займов и последующей передачей денежных средств преступникам, обусловил необходимость разработки и внедрения механизмов защиты потенциальных жертв от незаконных действий злоумышленников [12], особенно часто проявляющихся на кредитном¹⁴ рынке [13].

Для борьбы с недобросовестными участниками, действующими на финансовом рынке, государство разработало несколько законов.

*Подписание в феврале 2025 г. Президентом РФ Закона об охлаждении при выдаче потребительских кредитов*¹⁵ (Закон принят Государственной Думой

12 Банки спасли от мошенников 4,6 трлн. Рублей. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.ntv.ru/novosti/2899751/> (дата обращения: 01.06.2025).

13 Банки спасли от мошенников 4,6 трлн. Рублей. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.ntv.ru/novosti/2899751/> (дата обращения: 01.06.2025).

14 Кабмин поддержал самозапрет граждан на выдачу им кредитов // Юридический мир. – 2023. – № 11. – С. 5-6. – EDN NILFCK

15 Федеральный закон от 13.02.2025 г. № 9-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/51641> (дата обращения: 25.05.2025).

11 февраля 2025 г., одобрен Советом Федерации 12 февраля 2025 г.). В документе представлены механизмы противодействия заключению договоров потребительского кредита (займа) и операциям по внесению наличных денежных средств на банковские счета с применением токенизированных (цифровых) платёжных карт без добровольного согласия клиента или с его согласия, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием. Законом устанавливается период охлаждения для заёмщика; кредитор осуществляет передачу заёмщику денежных средств не ранее чем через 4 часа после подписания заёмщиком индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа), если сумма такого кредита (займа) составляет от 50 тысяч до 200 тысяч рублей, и не ранее чем через 48 часов, если указанная сумма составляет более 200 тысяч рублей.

Кроме того, Федеральным законом устанавливается обязанность кредитной организации отказать во внесении наличных денежных средств на банковский счёт токенизированной (цифровой) платёжной карты с использованием банкоматов или иных технических устройств на общую сумму более 50 тыс. руб. в течение 48 часов с момента преобразования такой токенизированной (цифровой) платёжной карты.

Предполагается освобождение заемщика от долговых обязательств в случае нарушений банком или микро-финансовой организацией (МФО) антифрод-процедур. Так, если банк или МФО не проверяли кредитную заявку на предмет мошенничества, выдали заём с нарушением процедур, и впоследствии было возбуждено уголовное дело по факту хищения средств у заемщика, то с него не будут требовать возвращения украденного кредита.

*Вступление с 1 марта 2025 г. в силу закона*¹⁶, дающего право россиянам устанавливать самозапрет на получение кредитов¹⁷. Несмотря на то, что по итогам 2024 г. выявлено, что долговая нагрузка (ПДН, как финансовый индикатор, демонстрирующий отношение общей суммы долговых обязательств заемщика к размеру его дохода в %) на россиян уменьшилась («среди имеющих долг перед финансовыми организациями за 2024 г. воз-

16 Федеральный закон "О внесении изменений в Федеральный закон "О кредитных историях" и Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" от 26.02.2024; 31-ФЗ (последняя редакция). – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_470604/ (дата обращения: 31.05.2025).

17 С 1 марта 2025 года в России вступил в силу самозапрет на выдачу кредитов // Banki.ru <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=11011272> (дата обращения: 30.04.2025).

росла доля тех, чьи выплаты по кредитам и займам не превышают 30% от дохода; число тех, у кого этот показатель превышает 50%, напротив, сократилось»¹⁸), тем не менее, распространена практика не только необдуманного взятия на себя дополнительных обязательств, но и активность со стороны мошенников, использующих чужие документы для оформления кредитов на ничего не подозревающего индивида. Однако любой россиянин может защитить себя от неожиданных долгов с помощью механизма самозапрета на выдачу кредитов. Эта опция в кредитной истории поможет избежать распространения мошенничества и импульсивных займов¹⁹. Самозапрет распространяется только на потребительские кредиты, но не касается ипотеки, автокредитов и образовательных кредитов с господдержкой²⁰. Подобное долгожданное законодательное ограничение может способствовать «предотвращению потенциальной социальной напряженности и социальных рисков в стране» [14].

На 1 апреля 2025 г. самозапрет на кредиты установили почти 8 млн россиян²¹. По данным пресс-службы Объединенного кредитного бюро (ОКБ), 91,5% из них выбрали полный запрет на кредиты (уже за первые два дня работы интерес к сервису проявили почти 3,4 млн человек;

средний возраст заявителя – 53 года)²². Первое место по числу установленных самозапретов заняла Москва (962 тыс. человек)²³. В десятку наиболее активных с этой точки зрения регионов попали: Московская область (621,9 тыс. человек) самозапретов, Санкт-Петербург (475,4 тыс. человек), Республика Башкирия (271,6 тыс. человек), Свердловская область (259,2 тыс. человек), Краснодарский край (253,2 тыс. человек), Республика Татарстан (220,2 тыс. человек), Челябинская область (197,9 тыс. человек), Новосибирская область (184,6 тыс. человек), Нижегородская область (175,6 тыс. человек); при этом 129,5 тыс. россиян уже подали заявления на снятие самозапрета.

В ответ на принятый закон и грамотные, с точки зрения безопасности действия россиян, мошенники начали использовать новые схемы – теперь с самозапретом на кредиты²⁴. Население пытаются убедить снять самозапрет на предоставление кредитов, чтобы незаконным способом получить их денежные средства; для выполнения данной мошеннической схемы придуманы несколько сценариев; например, «звонки якобы сотрудников налоговой службы с сообщением о том, что у человека есть задолженность или ошибка в кредитной истории, и для ее «устранения» необходимо снять самозапрет». Под предлогом «угрозы штрафов» мошенники вынуждают жертву выполнить их указания, что в результате может привести к оформлению кредитов на имя пользователя и передаче денег обманщикам²⁵. При реализации любого из этих сценариев мошенники получают доступ к личной информации, что, приводит к краже данных и финансовым потерям.

Разработка механизма «второй руки» или института доверенных лиц для делегирования близким людям (родственникам) своих финансо-

18 Долговая нагрузка на россиян уменьшилась – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://nafi.ru/analytics/dolgovaya-nagruzka-na-rossiyan-umenshilas/> (дата обращения: 06.07.2025). По результатам опроса всех жителей России, которые за последний год пользовались кредитами и займами, были разделены на три категории: низкий (ежемесячные выплаты составляют до 30% от среднего ежемесячного дохода), средний (31-50%) и высокий (50% и более) уровень долговой нагрузки. Показатель долговой нагрузки россиян, пользовавшихся в 2024 г. кредитами и займами: 77% заемщиков – низкий уровень нагрузки, 12% – средний уровень, 7% – высокий уровень.

19 Россияне могут установить частичный или полный запрет на заключение на свое имя кредитов или займов. Соответствующая запись будет сделана в кредитной истории человека, и каждый кредитор перед выдачей кредита должен будет проверить, нет ли запрета. Самозапрет может быть разным: по виду кредитора (кредитная или микрофинансовая организация), по способу обращения за займом или кредитом (в офисе и дистанционно либо только дистанционно). При желании можно установить полный самозапрет, который будет распространяться на все условия. Самозапрет не влияет на персональный кредитный рейтинг заемщика при его снятии и установке, тем более что количественных ограничений ни по числу запретов, ни по времени их действия законом не предусмотрено.

20 Самозапрет на выдачу кредитов: что это такое и как оформить. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/quote/news/article/651a9b189a794780c3873b56?from=copy> (дата обращения: 29.05.2025).

21 Самозапрет на кредиты установили почти 8 млн. россиян за месяц работы сервиса. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rg.ru/2025/04/01/samozapret-na-kredity-ustanovili-pochti-8-mln-rossiian-za-mesiac-raboty-servisa.html> (дата обращения: 29.05.2025).

22 Самозапрет на выдачу кредитов: что это такое и как оформить. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/quote/news/article/651a9b189a794780c3873b56?from=copy> (дата обращения: 29.05.2025).

23 Самозапрет на кредиты установили 7,94 млн. россиян за первый месяц работы сервиса. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://tass.ru/ekonomika/23563879> (дата обращения: 19.05.2025).

24 Мошенники начали использовать схему с самозапретом на кредиты. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rg.ru/2025/05/16/rbk-moshenniki-nachali-ispolzovat-shemu-s-samozapretom-na-kredity.html> (дата обращения: 19.05.2025).

25 Другой способ – злоумышленники представляют сотрудникам банка и объявляют, что на счету человека обнаружены подозрительные операции, а для защиты средств «необходимо временно снять самозапрет». Третий способ: мошенники могут представляться сотрудниками различных государственных органов и утверждать, что из-за самозапрета на кредиты человек не может получить одобрение на выплату от государства, льготный кредит или субсидию.

вых операций. Соответствующее поручение было дано еще 01 октября 2024 г. Президентом России В. В. Путиным²⁶. Правительству и ЦБ РФ было поручено обеспечить внесение в законодательство изменений, дающих клиентам банков возможность назначать уполномоченное лицо²⁷ для подтверждения переводов в пользу третьих лиц (механизм «второй руки»). Соответствующие изменения должны были быть внесены в законы до 1 апреля 2025 года. В апреле 2025 г. ЦБ РФ поддержал инициативу сделать сервис «второй руки» обязательным для банков; это, в частности, позволило бы эффективнее защитить представителей старшего поколения от мошенников при осуществлении любых финансовых операций.

Стоит отметить, что согласно ранее принятым к действию методическим рекомендациям ЦБ РФ, еще с августа 2021 г. сервис «второй руки» для банков носит рекомендательный характер и действует для людей с инвалидностью или маломобильной группы граждан, а также пожилых людей. Осенью 2023 г. депутаты внесли на рассмотрение Госдумы законопроект, по которому такой сервис должен стать обязательным для системно значимых банков. Принятие законопроекта путем информирования доверенного лица потребителя о совершаемой от его имени финансовой операции позволит предотвратить риски потерь денежных средств²⁸.

Введение (с мая 2025 г.) новой практики в борьбе с мошенничеством: кредитные организации просят клиентов явиться в отделение банка с родственниками для разблокировки счетов, замороженных из-за подозрительных операций. Подобные меры применяются даже в случаях²⁹, когда клиенты не подключали сервис «второй руки» и не давали согласия на привлечение родных к контролю своих финансовых операций³⁰.

5) *Введение сервиса по самозапрету на дистанционное оформление sim-карт.* Подобный сервис,

используемый для борьбы с недобросовестными практиками, планируется запустить весной 2026 года³¹. Услуга будет доступной для россиян на сайте «Госуслуги». Мошенники часто используют sim-карты, оформленные на других лиц, при этом оформление идет через персональные (часто полученные незаконным путем) данные граждан. Новый сервис позволит каждому жителю страны увидеть все оформленные на него договоры связи.

6) *Введение запрета для юридических лиц (в первую очередь коммерческих компаний) осуществлять рассылку через мессенджеры (телефонные вызовы от юридических лиц).* В мае 2025 г. Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций России представило для общественного обсуждения проект правил маркировки телефонных звонков от юридических лиц. Документ разработан во исполнение закона от 1 апреля 2025 г. № 41-ФЗ и направлен на сокращение рисков телефонного мошенничества путем достоверного информирования абонентов об инициаторе вызова.

Министерство подготовило проект постановления Правительства, регламентирующий маркировку звонков, поступающих физическим лицам. Документ направлен на борьбу с мошенниками и является частью пакета из 30 мер по борьбе с кибер- и интернет-мошенничеством, принятого в начале весны 2025 г. В проекте постановления Минцифры указано, что информация об организации, совершающей звонок, должна состоять из трех основных элементов. Первый: полное либо сокращенное наименование юридического лица или индивидуального предпринимателя, либо товарный знак при его наличии; второй: категория телефонного вызова; третий: дополнительная информация, относящаяся к деятельности организации³².

В соответствии с Законом все компании и организации, осуществляющие телефонные звонки, должны будут маркировать свои вызовы на экранах мобильных телефонов. Выделено 38 категорий возможных телефонных вызовов. Среди прочих это: банки, государственные организации, гостиницы, сервисы доставки, досуга, еды, а также – коллекторы, магазины, медицинские услуги и скорая помощь, охрана, полиция, связь и интернет, СМИ, социологические опросы и со-

26 Путин поручил внедрить механизм «второй руки» для банковских переводов. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/quote/news/article/66fbb6659a7947ee4f08db5f2?from=soru> (дата обращения: 31.05.2025).

27 Доверенное лицо может заблокировать подозрительный перевод и/или снятие денег со счетов доверителя.

28 Путин поручил внедрить механизм «второй руки» для банковских переводов. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/quote/news/article/66fbb6659a7947ee4f08db5f2?from=soru> (дата обращения: 31.05.2025).

29 Нестандартным считается случай, когда человек пожилого возраста оформляет заем или кредитную карту и начинает переводить деньги через мобильный банк. Аналогичная ситуация возникает при досрочном расторжении вклада с потерей процентов и последующим переводом средств в другие банки.

30 Борьба с телефонным мошенничеством. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.tadviser.ru/index.php/> (дата обращения: 30.05.2025).

31 Сервис по самозапрету на оформление sim-карт могут запустить весной 2026 года. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rg.ru/2025/03/27/servis-po-samozapretu-na-oformlenie-sim-kart-mogut-zapustit-vesnoj-2026-goda.html> (дата обращения: 29.05.2025).

32 Разработаны правила маркировки рекламных звонков: что ждет организации и граждан. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rg.ru/2025/05/05/etiketka-dlia-spama.html> (дата обращения: 31.05.2025).

циальная служба и др. При этом выбрать ту или иную категорию должно будет само предприятие (организация), передавая оператору информацию о том, что оно будет обзванивать пользователей³³.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В целом, следует отметить, что, несмотря на широкий спектр действенных мер, принимаемых государством для обеспечения финансовой безопасности россиян, востребована разработка новых подходов к снижению рисков для материального благополучия граждан. Так, например, в ответ

³³ Юридическое лицо или индивидуальный предприниматель должен будет сообщить оператору сведения об индивидуальном номере налогоплательщика, полное название, свидетельство о регистрации товарного знака при его наличии, вид деятельности согласно ОКВЭД, перечень номеров, с которых будут осуществляться телефонные вызовы, и информацию о категории таких телефонных вызовов.

на эффективную меру в виде установления самозапрета на кредиты, мошенники уже апробировали незаконные схемы «помощи» в снятии данного запрета (если потребитель желает по какой-либо причине возвратиться к кредитной практике). Необходимы дополнительные меры для повышения экономической (финансовой) культуры и грамотности россиян и формирования информационной гигиены. В частности, важной представляется разъяснительная работа по конкретному виду снижения финансовых рисков – информированность пользователей сайта «Госуслуг», оформивших самозапрет на кредиты, в виде пояснения о необходимости электронной подписи (высокого уровня защиты) для снятия самозапрета, при которой никто «иной» не в состоянии осуществить отзыв заявления о самозапрете.

Список литературы

1. Варакса, Н. Г. Актуальные вопросы обеспечения финансовой безопасности населения на межгосударственном и национальном уровне / Н. Г. Варакса, А. Е. Зубанова // *Экономические и гуманитарные науки*. – 2022. – № 3(362). – С. 55-62. – DOI 10.33979/2073-7424-2022-362-3-55-62. – EDN:GXUXN.
2. Орлов, С. Н. Институциональные механизмы защиты населения от мошеннических действий в банковской сфере / С. Н. Орлов, Р. В. Реутов // *Корпоративное управление и инновационное развитие экономики Севера: Вестник Научно-исследовательского центра корпоративного права, управления и венчурного инвестирования Сыктывкарского государственного университета*. – 2023. – Т. 3, № 3. – С. 375-381. – DOI 10.34130/2070-4992-2023-3-3-375. – EDN: KSUONB.
3. Карабаев, С. Д. Контроль мошеннических операций в онлайн-банкинге: современные вызовы и решения / С. Д. Карабаев // *Финансовые рынки и банки*. – 2024. – № 11. – С. 136-142. – EDN: MUNHMH.
4. Шашина, И. А. Противодействие мошенническим практикам в условиях цифровизации финансовых услуг / И. А. Шашина // *Цифровая экономика и финансы: Материалы Международной научно-практической конференции, Санкт-Петербург, 16–17 марта 2023 года*. – Санкт-Петербург: Центр научно-информационных технологий «Астерион», 2023. – С. 621-625. – EDN: PGWNZS.
5. Ларионова, С. Л. Организация противодействия методом социальной инженерии / С. Л. Ларионова // *Инновации и инвестиции*. – 2024. – № 3. – С. 133-137. – EDN: EJMFWH.
6. Солодухо, А. С. Психологические механизмы мошеннических практик с использованием цифровых технологий / А. С. Солодухо, Г. А. Фофанова // *Креативные стратегии и креативные индустрии в экономическом, социальном и культурном пространствах региона: Материалы VI Международной научно-практической конференции, Иркутск, 29–30 мая 2024 года*. – Иркутск: Репроцентр+, 2024. – С. 312-317. – EDN: ELPHCP.
7. Бердышев, А. В. Оценка технологических возможностей противодействия мошенническим практикам в банковском секторе / А. В. Бердышев, И. Е. Зархин, А. А. Катышева // *Вестник университета*. – 2022. – № 10. – С. 193-204. – DOI 10.26425/1816-4277-2022-10-193-204. – EDN: TPFLPI.
8. Александрова, О. А. Финансовая грамотность и финансовое просвещение населения: атлас российских практик / О. А. Александрова, Н. В. Алиперова, К. В. Виноградова [и др.]. – Москва: Федеральный научно-исследовательский социологический центр Российской академии наук, 2021. – 177 с. – ISBN 978-5-89697-355-3. – DOI 10.19181/monogr.978-5-89697-355-3.2021. – EDN: AOBQSD.
9. Макар, С. В. Финансовое поведение как результат взаимодействия людей в социально-экономическом пространстве / С. В. Макар, А. В. Ярашева, Д. И. Марков // *Финансы: теория и практика*. – 2022. – Т. 26, № 3. – С. 157-168. – DOI 10.26794/2587-5671-2022-26-3-157-168. – EDN: DOFGQL.
10. Литвиненко, А. Н. Противодействие недобросовестным практикам в контексте развития российского финансового рынка / А. Н. Литвиненко, Т. Н. Синегуб // *Вестник Московского университета МВД России*. – 2025. – № 1. – С. 220-228. – DOI 10.24412/2073-0454-2025-1-220-228. – EDN: AQIKXE.
11. Степаненко, Д. А. Антифрод как криминалистическое средство предупреждения преступлений в банковской сфере / Д. А. Степаненко // *Дискуссия*. – 2024. – № 1(122). – С. 128-138. – DOI 10.46320/2077-7639-2024-1-122-128-138. – EDN: QTXXNR.
12. Алексеева, А. П. Право граждан на самозапрет получения потребительских кредитов или займов: проблемы и перспективы реализации / А. П. Алексеева, О. И. Белокобыльская // *Вестник Калининградского филиала Санкт-Петербургского университета МВД России*. – 2024. – № 1(75). – С. 65-69. – EDN: EMMANK.
13. Шашкова, А. Н. Самоограничение как инструмент защиты от кредитного мошенничества / А. Н. Шашкова, С. И. Белявский // *Актуальные вопросы современной экономики*. – 2022. – № 12. – С. 632-636. – EDN: POLYLA.
14. Аксенович, О. А. К вопросу о факторах установления самозапрета на кредиты и займы / О. А. Аксенович // *Актуальные проблемы науки и практики: Гатчинские чтения 2024: Материалы XI Международной научно-практической конференции, Гатчина, 24 мая 2024 года*. – Гатчина: Государственный институт экономики, финансов, права и технологий, 2024. – С. 468-473. – EDN: AZLPPP.

References

1. Varaksa, N. G. Actual issues of ensuring financial security of the population at the interstate and national levels / N. G. Varaksa, A. E. Zubanova // *Economic and humanitarian sciences*. – 2022. – № 3(362). – Pp. 55-62. – DOI 10.33979/2073-7424-2022-362-3-55-62. – EDN:GXUXNJ.
2. Orlov, S. N. Institutional mechanisms for protecting the population from fraudulent actions in the banking sector / S. N. Orlov, R. V. Reutov // *Corporate governance and innovative development of the economy of the North: Bulletin of the Scientific Research Center for Corporate Law, Management and Venture Investment Syktyvkar State University*. – 2023. – Vol. 3, № 3. – Pp. 375-381. – DOI 10.34130/2070-4992-2023-3-3-375. – EDN:KSUOHB.
3. Karabaev, S. D. Control of fraudulent transactions in online banking: modern challenges and solutions / S. D. Karabaev // *Financial markets and banks*. – 2024. – № 11. – Pp. 136-142. – EDN:MUHHMH.
4. Shashina, I. A. Countering fraudulent practices in the context of digitalization of financial services / I. A. Shashina // *Digital economy and finance: Proceedings of the International Scientific and Practical Conference, St. Petersburg, March 16-17, 2023*. – St. Petersburg: Asterion Center for Scientific and Information Technologies, 2023. – Pp. 621-625. – EDN:PGWNZS.
5. Larionova, S. L. Organization of counteraction to methods of social engineering / S. L. Larionova // *Innovation and investment*. – 2024. – № 3. – Pp. 133-137. – EDN:EJMFHW.
6. Solodukho, A. S. Psychological mechanisms of fraudulent practices using digital technologies / A. S. Solodukho, G. A. Fofanova // *Creative strategies and creative industries in the economic, social and cultural spaces of the region: Proceedings of the VI International Scientific and Practical Conference, Irkutsk, May 29-30, 2024*. – Irkutsk: Reprocenter+, 2024. – Pp. 312-317. – EDN:ELPHCP.
7. Berdyshev, A. V. Assessment of technological possibilities of countering fraudulent practices in the banking sector / A.V. Berdyshev, I. E. Zarkhin, A. A. Katysheva // *Bulletin of the University*. – 2022. – № 10. – Pp. 193-204. – DOI 10.26425/1816-4277-2022-10-193-204. – EDN:TPFLPI.
8. Alexandrova, O. A. Financial literacy and financial education of the population: atlas of Russian practices / O. A. Alexandrova, N. V. Alikperova, K. V. Vinogradova [et al.]. – Moscow: Federal Research Sociological Center of the Russian Academy of Sciences, 2021. – 177 p. – ISBN 978-5-89697-355-3. – DOI 10.19181/monogr.978-5-89697-355-3.2021. – EDN:AQBQSD.
9. Makar, S. V. Financial behavior as a result of human interaction in the socio-economic space / S. V. Makar, A.V. Yarasheva, D. I. Markov // *Finance: theory and practice*. – 2022. – Vol. 26, № 3. – Pp. 157-168. – DOI 10.26794/2587-5671-2022-26-3-157-168. – EDN:DOFGQL.
10. Litvinenko, A. N. Countering unfair practices in the context of the development of the Russian financial market / A. N. Litvinenko, T. N. Sinegub // *Bulletin of the Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia*. – 2025. – № 1. – Pp. 220-228. – DOI 10.24412/2073-0454-2025-1-220-228. – EDN:AQIKXE.
11. Stepanenko, D. A. Antifraud as a criminalistic means of preventing crimes in the banking sector / D. A. Stepanenko // *Discussion*. – 2024. – № 1(122). – Pp. 128-138. – DOI 10.46320/2077-7639-2024-1-122-128-138. – EDN:QTXNRR.
12. Alekseeva, A. P. The right of citizens to self-lock up consumer loans or loans: problems and prospects of implementation / A. P. Alekseeva, O. I. Belokobyl'skaya // *Bulletin of the Kaliningrad Branch of the Saint Petersburg University of the Ministry of Internal Affairs of Russia*. – 2024. – № 1(75). – Pp. 65-69. – EDN:EMMANK.
13. Shashkova, A. N. Self-restraint as a tool to protect against credit fraud / A. N. Shashkova, S. I. Belyavsky // *Actual issues of modern economics*. – 2022. – № 12. – Pp. 632-636. – EDN:POLYLA.
14. Aksenovich, O. A. On the issue of conflict-causing and conflict-resolving factors in establishing self-locking on loans and borrowings / O. A. Aksenovich // *Actual problems of science and practice: Gatchina Readings 2024: Proceedings of the XI International Scientific and Practical Conference, Gatchina, May 24, 2024*. – Gatchina: State Institute of Economics, Finance, Law and Technology, 2024. – Pp. 468-473. – EDN:AZLPPP.

Информация об авторах

Ярашева А.В., доктор экономических наук, профессор, заведующий лабораторией исследования поведенческой экономики ИСЭПН ФНИСЦ РАН. Elibrary Author ID: 519466. SPIN-код: 4700-6733. ORCID: 0000-0002-6041-7700. Researcher ID Web of Science: A-9976-2017. Scopus Author ID: 57197810090 (г. Москва, Российская Федерация).

Макар С.В., доктор экономических наук, главный научный сотрудник Института региональной экономики и межбюджетных отношений Финансового университета при Правительстве Российской Федерации; профессор Института геоинформационных технологий и географии Национального исследовательского Мордовского государственного университета. Elibrary Author ID: 374039. SPIN-код: 4310-0893. ORCID: 0000-0002-1681-8814. Researcher ID Web of Science: M-5794-2018. Scopus Author ID: 57197808986 (г. Москва, г. Саранск, Российская Федерация).

© Ярашева А.В., Макар С.В., 2025.

Information about the authors

Yarasheva A.V., Doctor of Economics, Professor, Head of the Laboratory of Behavioral Economics Research of the ISESP FCTAS RAS. Elibrary Author ID: 519466. SPIN code: 4700-6733. ORCID: 0000-0002-6041-7700. Researcher ID Web of Science: A-9976-2017. Scopus Author ID: 57197810090 (Moscow, Russian Federation).

Makar S.V., Doctor of Economics, Chief Researcher at the Institute of Regional Economics and Inter-Budgetary Relations of the Financial University under the Government of the Russian Federation; Professor, Institute of Geoinformation Technologies and Geography, Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education «National Research Ogarev Mordovia State University» (National Research Ogarev Mordovia State University). Author ID: 374039. SPIN code: 4310-0893. ORCID: 0000-0002-1681-8814. Researcher ID Web of Science: M-5794-2018. Scopus Author ID: 57197808986 (Moscow, Saransk, Russian Federation).

© Yarasheva A.V., Makar S.V., 2025.