

ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ.

Мошенничество.

Цифровые финансовые услуги – это широкий спектр финансовых услуг, доступных и предоставляемых по цифровым каналам, включая платежи, кредиты, сбережения, денежные переводы и страхование. Цифровые финансовые услуги (DFS – digital financial services) включают в себя мобильные финансовые услуги.



Россия является одним из мировых лидеров в области цифровизации финансового сектора и занимает в 2020г. передовые позиции в различных международных рейтингах:

- Россия в топ-10 стран – лидеров цифрового банкинга наряду с такими государствами, как Япония, Сингапур, Норвегия, Испания, Бельгия, Турция, Польша, Саудовская Аравия и Катар;
- 87% банковских клиентов пользуются цифровыми каналами, 30% россиян планируют сократить число походов в отделения банков или вовсе отказаться от их посещения после окончания пандемии COVID-19 (по миру – 12%);
- 4-е место по переходу на безналичные платежи в период пандемии;
- 8-е место по количеству интернет-пользователей; 6-е место по уровню проникновения мобильных устройств в повседневную жизнь потребителей (80,9% российских потребителей имеют доступ к Интернету (по миру – 64,7%), уровень проникновения смартфонов в России – 67,8% (по миру – 53,3%).

НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ:

- расширение спроса на финансовые услуги со стороны групп населения, раньше не имевших к ним доступа.
- расширение возможности по подстройке финансовых услуг и сервисов под нужды конкретного пользователя
- увеличение финансовой доступности
- более быстрое и своевременное совершение необходимых транзакций (в т. ч. с помощью мобильного банкинга);
- расширение числа поставщиков финансовых услуг

НОВЫЕ РИСКИ:

- снижение доверия к финансовой системе (в силу негативного опыта);
- рост финансовых потерь (в силу недостаточности знаний)
- рост закрединкованности населения (в силу лёгкости получения услуг);
- исключение отдельных социально уязвимых групп из финансовой системы из-за неспособности пользоваться цифровыми каналами вследствие отсутствия смартфона, компьютера (доступа к Интернету, достаточных знаний, опыта и т. д.);
- большая уязвимость потребителя перед действиями третьих лиц, в т.ч. мошенников
- ненадежность связи, сбои в работе программ или цифровых финансовых платформ

ВИДЫ МОШЕННИЧЕСТВА В ЦИФРОВЫХ УСЛУГАХ.

Социальная инженерия или «атака на человека» — это совокупность психологических и социологических приёмов, методов и технологий, которые позволяют получить конфиденциальную информацию.

Доля социальной инженерии в кибермошенничестве, по данным Банка России, в 2021 году показала устойчивый тренд к снижению. Так, в I квартале 2021 года она составляла 56,2%, а в III квартале — уже 41%. В III квартале 2020-го доля достигала 63,8%.

Фишинг — «выманивание» у пользователя через электронные письма, сообщения в социальных сетях или смс-сообщения персональных и конфиденциальных данных, например, логинов и паролей для доступа к личному кабинету, номера банковской карты.

Фарминг — перенаправление пользователя на ложную страницу с целью получения его персональных данных или произведения платежа

в пользу мошенника вместо настоящего продавца товаров или услуг.

Установка шпионского программного обеспечения, передающего злоумышленникам персональные данные с компьютера или телефона.

Взлом — кража персональных данных учетной записи в социальной сети; перехват учетной записи.

Организация финансовых пирамид, маскирующихся под передовые финансовые сервисы (платформы краудлендинга, инвестиции в блокчейн и криптовалюту и т. д.).

Нелегальные компании все активнее используют для привлечения клиентов Интернет, социальные сети и мессенджеры.

Современные технологии позволили организаторам пирамид удешевить создание новых проектов и реанимирование старых.

С июня 2021 года регулятор (Центральный Банк РФ или Банк России) публикует сведения о выявленных компаниях с признаками нелегальной деятельности (<https://cbr.ru/inside/warning-list/>).

Участник рынка для предоставления большинства финансовых услуг на территории Российской Федерации должен иметь **лицензию Банка России** или быть включённым в реестр регулятора.

Проверить это можно в Справочнике финансовых организаций (https://cbr.ru/fmp_check/). Если это условие не соблюдается, то, скорее всего, организация ведёт деятельность нелегально, а потребители могут быть обмануты.

За 9 месяцев 2021 года злоумышленники похитили у клиентов банков 9 млрд рублей, что в 1,3 раза больше, чем за аналогичный период 2020г.

В 2021 году Банк России выявил 2679 субъектов (компаний, проектов, индивидуальных предпринимателей и др.) с признаками нелегальной деятельности (в том числе 871 субъект с признаками финансовых пирамид, более 80% - действовали в Интернете). Это на 73% больше, чем годом ранее. 948 субъектов с признаками нелегальных кредиторов выявлено Банком России в 2021г.

Подготовлено Центром по информированию и консультированию потребителей ФБУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии в Новгородской области» по материалам ЦБ РФ: <https://cbr.ru/>; <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10959082>
телефоны Центра: 8(8162) 77-20-38; 73-06-77;
e-mail: zpp.center@yandex.ru

