

## **Увеличение интернет-мошенничества и незаконных финансовых операций в Казахстане: причины и последствия**

В последние годы интернет-мошенничество и нелегальные операции с использованием платежных карт и электронных денег стали острой проблемой в Казахстане. Согласно данным Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу (АФМ), около 30 тысяч банковских карт были задействованы в схемах распространения наркотиков, общий оборот которых составил 22 млрд тенге. Особенно уязвимы люди, испытывающие финансовые трудности: безработные, студенты, иностранные граждане и представители других уязвимых слоев населения, которых привлекают к противоправной деятельности в качестве «дропперов». В данной статье мы рассмотрим причины роста интернет-мошенничества, его последствия для общества и возможные пути решения проблемы.

### **Причины роста интернет-мошенничества и нелегальных операций**

#### **1. Экономическая нестабильность и финансовые трудности населения**

Сложная экономическая ситуация в стране является одной из ключевых причин распространения интернет-мошенничества. Высокий уровень безработицы, низкие заработные платы и общее снижение уровня жизни делают людей более восприимчивыми к сомнительным предложениям о быстром заработке.

#### **2. Недостаточная финансовая грамотность и осведомленность**

Многим казахстанцам не хватает знаний о рисках, связанных с передачей своих финансовых данных третьим лицам. Неосведомленность о возможных серьезных последствиях, вплоть до уголовной ответственности, делает их легкой добычей для мошенников.

#### **3. Рост цифровых технологий и онлайн-платежей**

С увеличением цифровизации и популярности онлайн-платежей участились случаи интернет-мошенничества. Преступники используют фишинг, вредоносное ПО и поддельные сайты для кражи информации. Анонимность интернета позволяет им привлекать людей в незаконные схемы через социальные сети и мессенджеры, используя их банковские данные для обналичивания средств от продажи наркотиков и других нелегальных товаров.

#### **4. Недостаточные меры безопасности в онлайн-операциях**

Несмотря на усилия по усилению безопасности платежных систем, злоумышленники продолжают находить новые уязвимости. Они подделывают банковские сайты и приложения, обманом получая доступ к счетам граждан. Банки и электронные платежные системы не всегда способны оперативно реагировать на такие угрозы, что создает дополнительные риски.

### **Последствия роста интернет-мошенничества**

#### **1. Финансовые потери граждан и увеличение числа пострадавших**

Интернет-мошенничество приводит к значительным финансовым потерям для населения. Жертвами становятся не только те, кто добровольно предоставил свои

данные, но и те, кто не подозревал об использовании их реквизитов преступниками. Это подрывает доверие к банковской системе и снижает активность в сфере электронных платежей.

## **2. Усиление наркопреступности и рост теневой экономики**

Использование электронных платежных средств в схемах распространения наркотиков усугубляет проблему наркопреступности. Преступники применяют реквизиты третьих лиц для сокрытия своей деятельности, что затрудняет работу правоохранительных органов. Это ведет к увеличению оборотов теневой экономики и дополнительным социально-экономическим проблемам.

## **3. Угроза социальной стабильности и рост числа уязвимых слоев населения**

Люди, вовлеченные в мошеннические схемы, рискуют не только своими финансами, но и репутацией, становясь соучастниками преступлений. Это создает дополнительную нагрузку на социальные службы, так как пострадавшие часто оказываются в сложных жизненных ситуациях и нуждаются в поддержке.

## **4. Подрыв доверия к финансовой системе**

Рост мошенничества наносит ущерб репутации банков и электронных платежных систем. Граждане начинают избегать безналичных платежей, предпочитая наличные средства, что замедляет развитие финансового сектора и цифровой экономики в целом.

## **Пути решения проблемы**

### **1. Повышение финансовой грамотности населения**

Необходимо проводить образовательные кампании, направленные на информирование граждан о методах интернет-мошенничества. Специальные программы для молодежи, безработных и уязвимых групп помогут осознать риски и последствия участия в незаконных схемах.

### **2. Усиление контроля со стороны государственных органов**

Государственным органам, включая АФМ и правоохранительные структуры, следует усилить мониторинг операций с платежными картами и электронными деньгами, особенно в отношении подозрительных транзакций. Укрепление защиты персональных данных и внедрение новых мер безопасности помогут снизить уровень преступности.

### **3. Совершенствование мер безопасности в финансовых учреждениях**

Банкам и платежным системам необходимо модернизировать системы безопасности, внедряя двухфакторную аутентификацию и усиливая защиту от фишинга и кибератак. Введение оповещений о подозрительных операциях и мониторинг транзакций помогут вовремя выявлять и предотвращать мошеннические действия.

### **4. Социальная поддержка уязвимых категорий населения**

Для уменьшения риска вовлечения людей в преступные схемы важно развивать программы социальной поддержки. Это может включать помощь в трудоустройстве, финансовую поддержку и образовательные инициативы для безработных, студентов и других граждан с финансовыми трудностями.

## **Заключение**

Рост интернет-мошенничества и незаконных операций с платежными средствами представляет серьезную угрозу для общества и экономики Казахстана. Комплексный подход, включающий повышение финансовой грамотности, усиление мер безопасности и социальную поддержку уязвимых групп, поможет снизить риски и защитить граждан от попадания в сети мошенников и преступников.