

# **Рост интернет-мошенничества и незаконных операций с платежными средствами в Казахстане: причины и последствия**

Интернет-мошенничество и незаконные операции с использованием платежных карт и электронных денег (средства электронного платежа) стали серьезной проблемой в Казахстане. По данным Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу (АФМ), около 30 тысяч платежных карточек были задействованы в схемах реализации наркотиков с общим оборотом 22 млрд тенге. В группе риска оказались люди, подверженные финансовым трудностям: безработные, студенты, иностранные граждане и представители уязвимых групп, которых привлекают к противоправной деятельности, превращая их в «дропперов». Ниже рассмотрены причины роста интернет-мошенничества, его последствия для общества и возможные пути решения.

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

- 1. Экономическая нестабильность и финансовые трудности у населения**  
Одной из основных причин, по которой интернет-мошенничество процветает, является сложная экономическая ситуация. Безработица, низкие зарплаты и общее снижение уровня жизни делают людей более уязвимыми для мошеннических предложений. Многие ищут легкий способ заработать и склонны принимать сомнительные предложения, которые обещают быстрый доход.
- 2. Низкий уровень финансовой грамотности и осведомленности**  
В Казахстане многие граждане недостаточно осведомлены о рисках, связанных с предоставлением своих финансовых данных третьим лицам. Люди не всегда понимают, что передача своих платежных реквизитов для использования кем-то другим может иметь серьезные последствия, вплоть до уголовной ответственности.
- 3. Развитие цифровых технологий и активизация онлайн-платежей**  
С ростом цифровизации и популяризации онлайн-платежей участились случаи кибермошенничества. Преступники используют различные методы, такие как фишинг, вредоносное ПО и поддельные сайты для кражи информации. Анонимность в интернете также позволяет мошенникам привлекать людей для участия в незаконных схемах через соцсети и мессенджеры, а банковские данные используются для обналичивания денег от продажи наркотиков и других нелегальных товаров.
- 4. Слабость мер безопасности в онлайн-операциях**  
Несмотря на усилия по улучшению безопасности платежных систем, злоумышленники находят новые уязвимости. Преступники подделывают сайты и приложения банков, обманом получая доступ к банковским счетам граждан. Банки и электронные платежные системы не всегда могут оперативно реагировать на такие угрозы, что создает дополнительные риски.

## **Основные последствия роста интернет-мошенничества**

- 1. Финансовые потери населения и рост числа пострадавших**  
Интернет-мошенничество приводит к серьезным потерям для граждан, которые часто становятся жертвами кражи денежных средств с карт. В таких схемах страдают не только те, кто добровольно предоставил свои данные, но и люди, не подозревающие, что их реквизиты могли быть использованы преступниками. Это приводит к недоверию к банковской системе и снижению активности в сфере электронных платежей.
- 2. Усиление наркопреступности и рост теневой экономики**  
Использование электронных платежных средств в схемах реализации наркотиков

усугубляет проблему наркопреступности в Казахстане. Преступники используют платежные реквизиты третьих лиц для сокрытия своих следов, что затрудняет расследование и предотвращение преступлений. В результате обороты теневой экономики растут, что ведет к дополнительным экономическим и социальным проблемам.

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

Люди, попавшие в сети мошенников, рискуют не только своими деньгами, но и репутацией, ведь дропперы также становятся соучастниками преступлений. Это создает новые проблемы для социальных служб, так как жертвы мошенничества часто оказываются в крайне сложных финансовых ситуациях и нуждаются в социальной поддержке.

4. **Ухудшение имиджа банковской и финансовой системы**

Рост мошенничества в финансовой сфере наносит ущерб репутации банков и электронных платежных систем. Люди начинают избегать использования безналичных платежей и хранить деньги в наличной форме, что замедляет развитие финансового сектора и цифровой экономики.

## **Пути решения проблемы**

Для снижения уровня интернет-мошенничества и незаконных операций с платежными средствами необходимы следующие меры:

1. **Повышение финансовой грамотности населения**

Важно проводить просветительские кампании, направленные на повышение осведомленности граждан о методах интернет-мошенничества. Специальные программы для молодежи, безработных и других уязвимых групп помогут людям осознать риски и последствия вовлечения в противоправные схемы.

2. **Ужесточение контроля со стороны государственных органов**

АФМ и правоохранительные органы должны усилить контроль над операциями с платежными картами и электронными деньгами, особенно в отношении подозрительных транзакций. Повышение уровня защиты персональных данных и введение новых мер безопасности для банковских и электронных операций также помогут снизить количество преступлений.

3. **Совершенствование мер безопасности в банках и платежных системах**

Необходима модернизация банковской безопасности, включая двухфакторную аутентификацию и улучшение систем защиты от фишинга и взломов. Банки могут также внедрять системы оповещения клиентов о подозрительных операциях, а также вести мониторинг транзакций для выявления подозрительных схем.

4. **Социальная поддержка уязвимых категорий населения**

Для снижения риска вовлечения социально уязвимых групп в преступные схемы важно развивать программы социальной помощи. Безработные, студенты и другие граждане с финансовыми трудностями могут нуждаться в социальной поддержке, включая трудоустройство и финансовую помощь.

## **Заключение**

Рост интернет-мошенничества и незаконных операций с платежными средствами является серьезной угрозой для общества, экономики и социальной стабильности Казахстана. Комплексный подход с акцентом на финансовое просвещение, совершенствование мер безопасности и социальную поддержку может помочь снизить риски и защитить граждан от попадания в сети мошенников и наркопреступников.