

Аннотация
к отчету о результатах исследования по теме
«Противодействие финансовому мошенничеству, в частности
пирамидам, интернет и телефонному мошенничеству»

Цель исследования: проанализировать международный опыт по борьбе с финансовым мошенничеством, в том числе законодательство, статистику учета правонарушений, оценку их эффективности и применимости в Республики Казахстан; выработать рекомендации, направленные на устранение пробелов в законодательстве Республики Казахстан и совершенствование мер борьбы, в том числе правового характера, а также предложения по практическому применению новых методов предупреждения, выявления и противодействия финансовым пирамидам, интернет и телефонному мошенничеству на примере международного опыта.

Задачи:

1) дать критическую оценку текущих недостатков и ограничений в регулирующей и законодательной среде, связанных с финансовыми пирамидами, интернет-мошенничеством и телефонными аферами в Республике Казахстан;

2) определить актуальность существующих методов оценки и передовых международных практик борьбы с финансовыми преступлениями в регулирующей и законодательной среде, а также разработать практические способы их адаптации в Республике Казахстан;

3) изучить и определить взаимосвязи между психологическими характеристиками типичных жертв финансовых мошенничеств;

4) проанализировать наиболее перспективные и масштабируемые пути (методы, подходы, способы) информирования широкой публики о финансовых мошенничествах, аферах и пирамидах;

5) оценить влияние подходов на внедрение систем обучения и практических инструментов для выявления, мониторинга и государственного контроля финансовых преступлений;

6) выработать рекомендации по итогам исследования.

Объект исследования: финансовое мошенничество на территории Республики Казахстан.

Методологическая, теоретическая и эмпирическая база

Для исследования использовались два вида источников: первичные и вторичные данные.

Первичные данные получены из нескольких типов интервью: неструктурированные и полуструктурированные интервью с потерпевшими мошенничества, стандартизированные открытые интервью с экспертами в финансовой и телекоммуникационной сферах, IT-сфере, в

области психологии, а также с сотрудниками полиции с целью получения информации о фактах финансового мошенничества (в частности изучались данные о фактах и кейсах мошенничества, связанных с финансовыми пирамидами, интернет и телефонным мошенничеством).

Вторичные данные включали в себя результаты исследований отечественных и зарубежных ученых о данной проблеме: статистические отчеты уполномоченных органов, данные правоохранительных органов, правовая база стран, включенных в исследование (Австралия, Европа, США, Япония, Сингапур), рекомендации международных финансовых организаций. Также источниками данных являлись официальные интернет-ресурсы отечественных и международных финансовых организаций, центральных банков и средств массовой информации, ответы банков на официальные письма.

Рекомендации

1. *Рекомендации, сформулированные на основе анализа законодательства:* ввести специальную норму об ответственности за мошенничество, совершенное путем обмана или злоупотребления доверием в информационной системе; добавить ответственность банковских работников за незаконные действия с инсайдерской информацией; усилить защиту электронных коммуникаций и усовершенствовать законодательство об электронной подписи; ввести обязательную биометрическую идентификацию при регистрации SIM-карт; регулировать деятельность финфлюенсеров; прописать отличия бизнеса в сфере многоуровневого маркетинга от финансовых пирамид; разработать нормы против современных угроз, таких как «deepfake».

2. *Рекомендации по международному сотрудничеству в сфере противодействия финансовому мошенничеству:* активизировать участие Казахстана в международных финансовых организациях для обмена опытом в борьбе с финансовым мошенничеством; установить минимальный возраст (16 лет) для регистрации в социальных сетях; применять международные стандарты для классификации финансовых мошенничеств.

3. *Рекомендации по повышению осведомленности/информированности населения и созданию общественных инициатив:* использовать разнообразные каналы коммуникации для информирования населения о схемах мошенничества и методах противодействия; уделить особое внимание пожилым людям, распространяя информацию через традиционные средства массовой информации; размещать на банкоматах информационные постеры с предупреждением о рисках мошенничества при банковских переводах/операциях; обязать лицензированные финансовые организации публиковать информацию о своей лицензии и предупреждения о мошенничестве на главных страницах веб-сайтов, онлайн банкинг платформ.

4. *Рекомендации по программам образования и финансовой грамотности:* обучать сотрудников финансовых и государственных организаций в сотрудничестве с международными экспертами для повышения осведомленности о новых схемах мошенничества; внедрять финансовым организациям обязательные обучающие и информирующие программы для клиентов; ускорить включение финансовой грамотности, психологии и цифровой безопасности в учебные программы всех уровней образования.

5. *Рекомендации по профилактическим мерам:* создать в государственных органах специализированные подразделения форензик/судебной бухгалтерии для расследования финансовых преступлений; внедрить аналитические системы для выявления подозрительных транзакций и изучить технологии блокчейн для безопасного обмена данными; проводить более тщательную проверку клиентов банка при открытии карточных счетов; ввести строгий контроль за операциями с виртуальной валютой; разработать мобильное приложение для блокировки мошеннических звонков.

6. *Рекомендации по регулированию телекоммуникаций:* ужесточить правила телемаркетинга, обязав компании четко идентифицировать себя, сообщать цель звонка и предоставлять достоверную информацию о продуктах, с введением штрафов за нарушение; рассмотреть запрет на холодные звонки по финансовым продуктам по примеру Великобритании, где такие меры помогли сократить случаи пенсионного мошенничества.

7. *Рекомендации по созданию центров, разрабатывающих инновационные методы борьбы с мошенничеством, и по сотрудничеству с финтех-компаниями:* создать центры по доказательной профилактике преступлений, сотрудничающие с университетами и правоохранительными органами; укреплять взаимодействие с технологическими компаниями и научными учреждениями для разработки передовых алгоритмов искусственного интеллекта, способных выявлять deepfake-контент; наладить партнерство с частными финансовыми организациями и стартапами для разработки инновационных решений в борьбе с мошенничеством.

8. *Рекомендации по защите прав клиентов и меры поддержки:* ввести материальную ответственность банков, телекоммуникационных компаний и социальных сетей за ущерб, причиненный клиентам в результате мошенничества; предложить клиентам финансовых организаций дополнительные страховые продукты/полисы для защиты от мошенничества; создать анонимные платформы и горячие линии для сообщений о мошенничестве, а также группы психологической поддержки для пострадавших; принять меры, аналогичные Директиве ЕС 2019/713 для улучшения защиты жертв мошенничества.

Информация о ведущих исполнителях:

руководитель проекта Мария Еселева-Пионка, PhD

Мадина Кенжегаранова, PhD

Айгерим Азимбекова, PhD

Айсулу Байбекова, MS

Айгерим Кусниева, MS

Информация о публикации ведущими исполнителями статей по результатам исследования

Статья «Правовые меры противодействия финансовому мошенничеству: анализ законодательства и практики Республики Казахстан» принята к публикации в журнале «Вестник КазНУ. Серия Юридическая».