

Киберпреступность и незаконные финансовые операции в Казахстане: **угрозы и вызовы.**

Казахстан столкнулся с серьезной проблемой роста интернет-мошенничества и незаконных финансовых операций. Согласно данным Агентства финансового мониторинга (АФМ), в схемах незаконного оборота наркотиков на сумму 22 млрд тенге были задействованы около 30 000 банковских карт. Наиболее уязвимы к вовлечению в преступную деятельность как «дропперы» лица, испытывающие финансовые трудности: безработные, студенты, мигранты и другие социально незащищенные группы населения. В дальнейшем будут рассмотрены причины этого роста, его последствия и возможные решения.

Факторы, способствующие росту киберпреступлений и финансовых махинаций в Казахстане:

1. **Социально-экономические условия:** Высокий уровень безработицы, низкие доходы и экономическая нестабильность делают население уязвимым перед мошенниками, предлагающими быстрый заработок.
2. **Дефицит финансовой грамотности:** Низкий уровень осведомленности граждан о киберугрозах и правилах безопасных онлайн-платежей приводит к легкомысленному отношению к защите личных данных.
3. **Цифровизация и развитие онлайн-сервисов:** Распространение онлайн-платежей и цифровых технологий создает благоприятную среду для киберпреступной деятельности, предоставляя мошенникам широкие возможности для использования фишинга, вредоносного ПО и других методов. Онлайн-платформы используются для легализации доходов от преступной деятельности.
4. **Несовершенство систем безопасности:** Уязвимости в системах безопасности банков и платежных сервисов, а также неадекватное реагирование на новые угрозы, способствуют успешным действиям киберпреступников.

Негативные последствия распространения интернет-мошенничества в Казахстане:

1. **Значительные финансовые потери и рост числа жертв:** Кража денежных средств с банковских карт наносит серьезный ущерб населению. Пострадавшими становятся не только те, кто добровольно предоставил свои данные, но и невольно вовлеченные лица. Это подрывает доверие к банковской системе и сдерживает развитие безналичных платежей.
2. **Усиление наркопреступности и расширение теневой экономики:** Использование электронных платежей в незаконном обороте наркотиков затрудняет расследование преступлений и способствует росту теневой экономики, создавая дополнительные экономические и социальные проблемы.
3. **Угроза социальной стабильности и увеличение числа уязвимых групп:** Жертвы мошенничества, включая «дропперов», оказываются в сложной ситуации, теряя не только средства, но и репутацию, нуждаясь в социальной поддержке и помощи.

4. **Подрыв доверия к финансовой системе:** Рост киберпреступности негативно влияет на имидж банковской и финансовой системы, снижая доверие к безналичным платежам и стимулируя обращение к наличным деньгам, что замедляет развитие цифрового сектора экономики.

Меры по борьбе с интернет-мошенничеством и незаконными финансовыми операциями в Казахстане:

1. **Повышение финансовой грамотности:** Необходимо проведение масштабных образовательных кампаний, направленных на повышение осведомленности населения о методах интернет-мошенничества и мерах безопасности. Особое внимание следует уделить уязвимым группам населения (молодежь, безработные и др.) с помощью специальных программ и тренингов.
2. **Усиление государственного контроля:** Агентство финансового мониторинга (АФМ) и правоохранительные органы должны усилить надзор за финансовыми операциями, особенно за подозрительными транзакциями. Необходимо совершенствовать защиту персональных данных и внедрять новые системы безопасности в банковской сфере.
3. **Улучшение безопасности банковских и платежных систем:** Банки и платежные системы должны модернизировать свои системы безопасности, внедряя двухфакторную аутентификацию, улучшая защиту от фишинга и других видов кибератак, а также системы оповещения клиентов о подозрительной активности.
4. **Социальная поддержка уязвимых групп:** Развитие программ социальной поддержки, включая помощь в трудоустройстве и финансовую помощь, позволит снизить уязвимость социально незащищенных слоев населения к вовлечению в преступную деятельность.

Распространение интернет-мошенничества и незаконных финансовых операций представляет серьезную угрозу экономической и социальной стабильности Казахстана. Для эффективного противодействия необходим комплексный подход, включающий повышение финансовой грамотности населения, укрепление мер безопасности в финансовой сфере и усиление социальной поддержки уязвимых групп населения. Только таким образом можно надежно защитить граждан от киберпреступности и наркотрафика.