— несовершенство механизма учета резервов по ссудам;
— ограниченные налоговые вычеты по НДС при приобретении услуг, связанных с основной деятельностью.

Для повышения эффективности налогового регулирования финансового сектора целесообразно:

— рассмотреть возможность введения налоговых льгот на инвестиционные и инфраструктурные кредиты;
— уточнить порядок налогового учета резервов по ссудам;
— оптимизировать взаимодействие налоговых и банковских надзорных органов [4, с. 28].

Заключение. Налогообложение банковских организаций в Российской Федерации имеет свою специфику, связанную с особенностями финансовой деятельности. Несмотря на общее единство налоговой системы, для банков характерна особая структура доходов и расходов, а также ограниченные возможности применения налоговых вычетов. Совершенствование налогового механизма в банковской сфере должно быть направлено на баланс между фискальными интересами государства и необходимостью стимулирования кредитной активности и устойчивости банковской системы.

Литература

1. Кравченко, И. В. Налогообложение финансового сектора экономики. – М.: Финансы и кредит, 2023.
2. Министерство финансов РФ. «Основные направления налоговой политики Российской Федерации на 2024 год и плановый период 2025–2026 годов».
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (части I и II).
4. Отчеты Банка России «О развитии банковского сектора» (2023–2024 гг.).
5. Федеральный закон № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

ФРОД И АНТИФРОД КАК МЕХАНИЗМ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ РОССИЙСКИХ БАНКОВ ФИНАНСОВОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ

Н.И. Быканова, Д.Б. Герюгова
г. Белгород, Российская Федерация
Белгородский государственный национальный исследовательский университет

Аннотация. Мошенничество является одной из ключевых проблем банковской сферы страны. В статье анализируются операции, проводимые без добровольного согласия клиентов финансовых организаций, и оцениваются их последствия для финансовой устойчивости коммерческих банков. На основе материалов представлено определение понятия фрод и антифрода, рассмотрены основные механизмы противодействия мошенничеству, а также отмечены лидеры в отечественной банковской системе. В статье обсуждаются современные подходы к выявлению и предотвращению мошенничества, роль регулятора и обобщаются практические рекомендации по усилению защиты клиентов и финансовых учреждений.

Ключевые слова: *коммерческий банк, финансовое мошенничество, фрод, антифрод, Банк России.*

FRAUD AND ANTIFRAUD AS A MECHANISM FOR COUNTERING FINANCIAL FRAUD IN RUSSIAN BANKS

N.I. Bykanova, D.B. Geryugova
Belgorod, Russian Federation
Belgorod State National Research University

Annotation. *Fraud is one of the key problems of the country's banking sector. The article analyzes transactions conducted without the voluntary consent of clients of financial institutions and assesses their*

consequences for the financial stability of commercial banks. Based on the materials, it provides a definition of fraud and antifraud, examines the main mechanisms of countering fraud, and notes the leaders in the domestic banking system. The article discusses modern approaches to detecting and preventing fraud, the role of the regulator, and synthesizes practical recommendations to strengthen protection for clients and financial institutions.

***Keywords**: commercial bank, financial fraud, fraud, antifraud, Bank of Russia.*

В современных реалиях развития отечественного рынка банковских продуктов и услуг все чаще возникают случаи мошенничества, которые представляют собой действий незаконного характера, направленные на хищение, присвоение обманным путем денежных средств или иных активов посредством манипуляций с банковскими операциями. В отношении данной проблемы в банковской практике используется обозначение фрод – более широкое понятие, ранее обозначавшее только телефонное мошенничество, а сейчас мошенничество в области информационных технологий в онлайн-среде.

Согласно данным Центрального Банка России, только в первый квартал 2025 года объём банковских операций без добровольного согласия клиентов составил 6,9 млрд рублей [2], выявлено 4000 мошеннических и нелегальных проектов, предотвращено 43,8 миллиона попыток хищения денежных средств клиентов. Во втором квартале предотвращено 38,7 миллиона попыток хищения.

На рисунке 1 отражена динамика объема и количества мошеннических банковских операций в 2023-2024 годах:

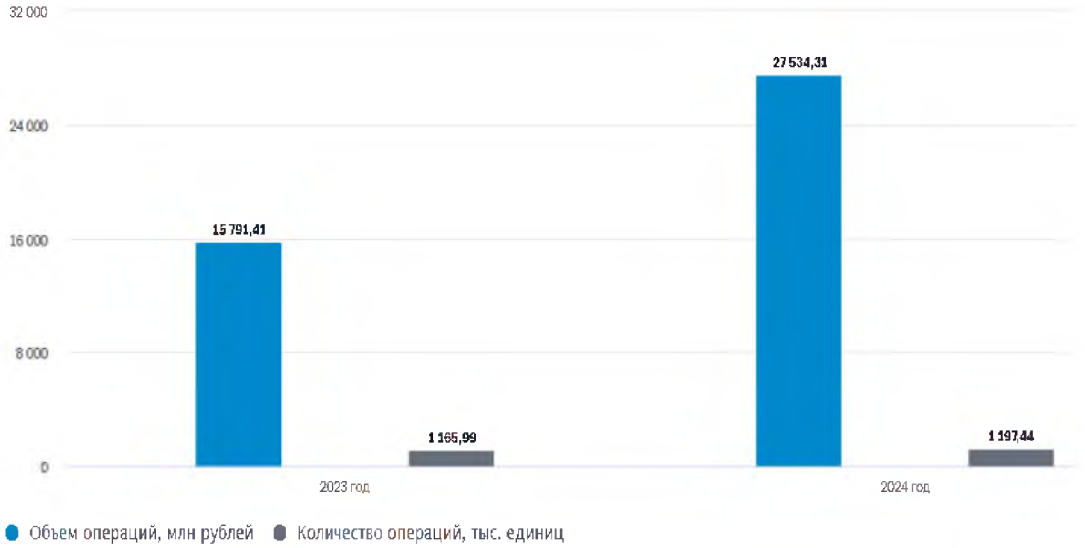


Рис.1. Динамика общего объема и количества операций без согласия клиентов в 2023-2024 гг. [2]

Согласно рисунку 1, количество и объемы мошеннических операций растут. Так, в 2024 году данный показатель увеличился на 74,36%, а количество операций выросло на 2,7% (31,45 тыс. единиц). В 2022 году объем операций и их количество составили 14165,44 млн рублей и 876,59 тыс. единиц соответственно.

При этом мошенники используют различные схемы и способы получения доступа к чужим денежным средствам (рисунок 2):

По данным рисунка 2 видно, что чаще всего злоумышленники используют телефонные звонки или смс-сообщения (45,6%), при этом, механизмы могут сочетаться: возможна ситуация, когда в разговоре или переписке просят назвать код от госуслуг, пришедший по смс и т.д.

При этом, немаловажным фактором при хищении средств является социальная инженерия – манипулирование людьми с целью получения конфиденциальных данных, доступа к денежным средствам.

На рисунке 3 изображены наиболее распространённые действия, которые совершают клиенты банков под воздействием методов социальной инженерии:



Рис.2. Способы попыток получения доступа к деньгам в2024 году [2]



Рис.3. Действия клиентов под воздействием методов социальной инженерии [2]

Согласно рисунку 3, чаще всего клиенты становились жертвами фишинга (18,9%) – вида мошенничества, при котором злоумышленники преследует целью хищение персональных данных с помощью поддельных сайтов и ссылок на них. На втором месте – переводы денег злоумышленникам (15,6%), когда преступники используют психологические приемы, чтобы вынудить людей осуществить перевод.

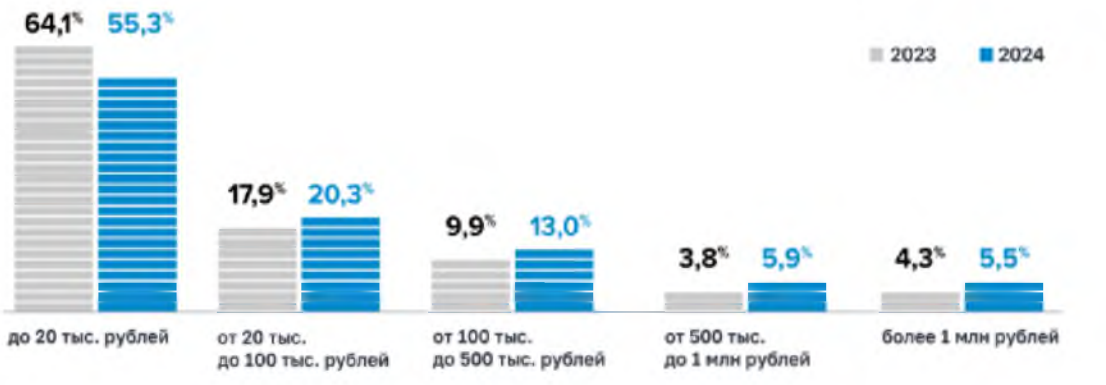


Рис.4. Структура объемов похищенных средств в 2023-2024 гг., % [2]

Стоит отметить, что с каждым годом сумма похищенных за один раз средств растет: так на долю суммы от 500 тыс. до 1 млн. рублей в 2023 году приходилось 3,8%, а в 2024 году 5,9%, а доля похищенных средств суммой более 1 млн увеличилась в 2024 году на 1,2% до 5,5% (рис. 4). При этом, 71,2% среди похищенных средств приходится на собственные деньги клиентов (рис.5):

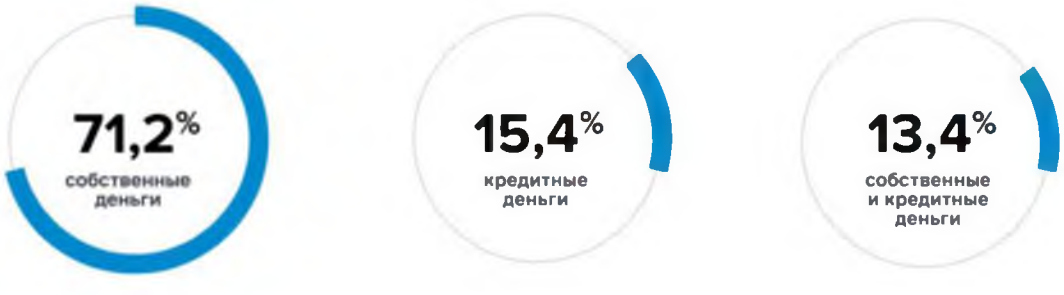


Рис.5. Структура источников, похищенных в 2024 году, % [2]

Банки пытаются всячески противоборствовать мошенникам. На данный момент в большинстве банков существует антифрод – система, которая позволяет выявлять и предотвращать мошеннические операции. При этом под антифрод-системой понимают именно комплекс мер, с помощью которых можно проанализировать транзакции на степень вероятности мошенничества.

Стандартно антифрод использует три уровня проверки транзакции:

1. Первичная проверка предусматривает анализ непосредственно при совершении покупок. Данная система анализирует основные паттерны клиента и соответствующую операцию на предмет соответствия ей.

2. Вторичная проверка используется в случае нестандартных операций, например, снятие крупных сумм денег, система может сработать. Так как для антифрода используется машинное обучение, анализ происходит на основе обезличенной информации, на основе которой определяются обычные и подозрительные сделки. Чаще всего на этом этапе запрашивают дополнительное подтверждение операции у клиента.

3. Финальная проверка необходима если транзакций несколько, денежная сумма крупная и это не похоже на предыдущие действия клиента – система блокирует все транзакции и может заморозить счет. При этом, итоговое решение принимает антифрод-аналитик. Если решение о блокировке принято, для возврата доступа к платежному средству необходимо личное подтверждение операций в отделении банка.

По результатам данных проверок антифрод присваивает операции одну из «меток»: красная, если требуется аутентификация клиента, так как существует высокий риск мошенничества; желтая – требуется дополнительная проверка; зеленая – вероятность мошенничества минимальна.

В апреле 2025 года Национальная система платежных карт (НСПК) – оператор платежной системы «Мир» и Системы быстрых платежей (СБП) назвала в формате премии лучшие банки в сфере противодействия мошенничеству. Так, минимальный уровень мошеннической активности у Сбербанка (ключевая номинация). Также банк стал лауреатом в таких категориях, как «Эффективный возврат похищенных средств» и «Лучшие технологии по борьбе с мошенничеством и повышение финансовой грамотности». В данных категориях победы одержали также Альфа-Банк и Т-Банк соответственно. В категории «Защита физических лиц» победу одержали Сбербанк и Россельхозбанк, а в «Минимальный уровень мошенничества в эквайринговой сети» лауреатом стал Т-Банк [3].

Таким образом, банковские системы антифрода продолжают свое активное развитие в России. С каждым годом механизмы все более совершенствуются, при этом увеличиваются и объемы фрода. До марта 2026 года в стране планируются создать антифрод-платформу, целью которой будет взаимодействие банков, государственных органов, операторов связи и других организаций для сбора и обмена информацией о мошеннических действиях.

Литература

1. Как банки защищают наши деньги от мошенников [Электронный ресурс]. – URL: https://novoulyanovsk-r73.gosweb.gosuslugi.ru/dlya-zhiteley/novosti-i-reportazhi/novosti-193_238.html
2. Обзор операций, совершенных без добровольного согласия клиентов финансовых организаций [Электронный ресурс]. – URL: https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey/2024/
3. Объявлены лауреаты премии Национальной системы платежных карт «Лучшие в антифроде» [Электронный ресурс]. – URL: https://lenta.ru/news/2025/04/03/ob-yavleny-laureaty-premii-natsionalnoy-sistemy-platezhnyh-kart-luchshie-v-antifrode/
4. Что такое антифрод: задачи и методы [Электронный ресурс]. – URL: https://fisgroup.ru/blog/antifraud-zadachy-i-metody/?ysclid=mgtwflirtx988895534
5. Что такое антифрод-система и как она работает [Электронный ресурс]. – URL: https://frankmedia.ru/208475?ysclid=mgtwfutjv280763338#chto-takoe-antifrod

МЕТОДЫ БОРЬБЫ С ИНФЛЯЦИЕЙ В СОВРЕМЕННОМ КИТАЕ

К.Ю. Васильчук
Науч. рук.: Т.В.Счастливенко
г. Белгород, Россия
Белгородский Государственный национальный
исследовательский университет «НИУ БелГУ»

Аннотация. *Большинство стран сегодня сталкивается с такой актуальной проблемой как инфляция. Она может привести к обесцениванию денежных средств общества, что вызовет неопределённость в экономике страны. В данной работе рассматривается уровень инфляции за последние годы в современном Китае и методы, которые использует правительство Китайской Народной Республики для сглаживания инфляционных колебаний.*

Ключевые слова: *инфляция, методы решения, уровень инфляции, повышение цен, денежная масса.*

METHODS OF FIGHTING INFLATION IN MODERN CHINA

K.U. Vasilchuk
Belgorod, Russia
Belgorod State National Research University «BelSU»

Abstract. *Inflation is a pressing issue in our time. And most countries face it. It can lead to devaluation of society's money, which will cause uncertainty in the country's economy. This paper examines the level of inflation in recent years in modern China and the methods used by the government of the People's Republic of China to combat inflation.*

Keywords: *inflation, solution methods, inflation rate, price increase, money supply.*

Инфляция – это один из самых распространённых вызовов, с которым сталкиваются современные экономические системы. Поддержание стабильного и гармоничного уровня цен является важным направлением в государственной политики стран. Так как именно устойчивый общий уровень цен – это один из факторов экономического роста и социальной стабильности. При высокой инфляции снижается уровень экономического развития и уровень общественного благосостояния, что влечёт за собой рост социальной напряжённости.

Инфляцию можно распознать по нескольким признакам: чрезмерная денежная масса в обращении, снижение покупательской способности денег, регулярное увеличение стоимости всех товаров и услуг [6].

В экономике существует множество способов предотвращения снижения покупательной способности денег, но можно выделить два основных, чаще всего используемых на практике: во-