

ФИНАНСЫ FINANCE

Обзорная статья

УДК 336.63+336.717.1

DOI: 10.34130/2070-4992-2023-3-3-375

Институциональные механизмы защиты населения от мошеннических действий в банковской сфере

Сергей Николаевич Орлов¹, Роман Владимирович Реутов²

^{1,2}Институт экономики УрО РАН, Курган, Россия

¹orlovsn@list.ru, <https://orcid.org/0000-0001-6042-8082>

²reutovrv1975@gmail.com, <https://orcid.org/0009-0009-8891-1469>

Аннотация. В современной научной литературе эксперты справедливо выделяют значение банковского сектора в удовлетворении спроса населения на финансовые услуги, особенно в сферах расчётов, кредитования, инвестирования. В условиях массового распространения банковских карт, увеличения количественных и объёмных показателей совершаемых платёжных транзакций, внедрения и развития цифровых технологий клиенты кредитных организаций все чаще становятся объектами финансового мошенничества, когда злоумышленники, используя различные приёмы, прежде всего социальную инженерию, вынуждают граждан переводить денежные средства либо раскрывать чувствительные персональные данные. В настоящей статье приведены результаты исследования проблемы расширения мошеннической практики с использованием электронных средств платежа и карточных технологий, а также институциональных механизмов предупреждения и предотвращения мошенничества в отношении частных клиентов финансовых учреждений. Приводится анализ институциональных инструментов нормативного регулирования и противодействия реализуемой мошеннической практики, разрабатываемых и внедряемых как государственными органами, так и российской финансовой индустрией. Авторами сформулированы рекомендации государственным и финансовым институтам по вопросам пресечения фактов финансового мошенничества. Полученные результаты и выводы исследования могут быть использованы в практике работы кредитных организаций нашей страны, при этом представляется необходимым проводить дальнейшие исследования в области противодействия мошенническим практикам на банковском рынке в части совершенствования функционирования соответствующих институциональных механизмов. В работе указана важность наличия в России правовых норм институтов, институтов-организаций (Банк России, кредитные организации, правоохранительные органы), новых технологических решений и действующих в целом институциональных механизмов предотвращения мошеннических действий на банковском рынке. При этом подчеркивается необходимость совершенствования указанных механизмов, прежде всего в части пресечения и недопущения неправомερных практик изъятия денежных средств граждан посредством телефонных и интернет-коммуникаций.

Ключевые слова: финансовое мошенничество, кредитные организации, платёжная инфраструктура, электронные средства платежа

Для цитирования: Орлов С. Н., Реутов Р. В. Институциональные механизмы защиты населения от мошеннических действий в банковской сфере // Корпоративное управление и инновационное развитие экономики Севера: Вестник Научно-исследовательского центра корпоративного права, управления и венчурного инвестирования Сыктывкарского государственного университета. 2023. Т. 3. Вып. 3. С. 375–381. <https://doi.org/10.34130/2070-4992-2023-3-3-375>

Review article

Institutional mechanisms for protecting the population from fraudulent activities in the banking sector

Sergei N. Orlov¹, Roman V. Reutov²

^{1, 2}Institute of Economics of the Ural Branch of the Russian Academy of Sciences, Kurgan, Russia

¹orlovsn@list.ru, <https://orcid.org/0000-0001-6042-8082>

²reutovrv1975@gmail.com, <https://orcid.org/0009-0009-8891-1469>

Introduction. *Annotation. In modern scientific literature, experts rightly highlight the importance of the banking sector in meeting the population's demand for financial services, especially in the areas of settlements, lending, and investment. In the context of the mass distribution of bank cards, an increase in the quantitative and volume indicators of payment transactions, the introduction and development of digital technologies, customers of credit institutions are increasingly becoming targets of financial fraud, when attackers, using various methods, primarily social engineering, force citizens to transfer funds or disclose sensitive personal information. This article presents the results of a study of the problem of expanding fraudulent practices using electronic means of payment and card technologies, as well as institutional mechanisms for the prevention and prevention of fraud in relation to private clients of financial institutions. An analysis of the institutional instruments of regulatory regulation and counteraction to ongoing fraudulent practices, developed and implemented by both government agencies and the Russian financial industry, is provided. The authors formulated recommendations to state and financial institutions on the issues of suppressing the facts of financial fraud. The results and conclusions of the study can be used in the practice of credit institutions in our country, while it seems necessary to further research in the field of counteracting fraudulent practices in the banking market in terms of improving the functioning of the relevant institutional mechanisms. The paper points out the importance of having in Russia legal norms-institutions, institutions-organizations (the Bank of Russia, credit institutions, law enforcement agencies), new technological solutions and generally existing institutional mechanisms for preventing fraudulent activities in the banking market, while emphasizing the need to improve these mechanisms, primarily in terms of suppressing and preventing unlawful practices of withdrawing citizens' funds through telephone and Internet communications.*

Keywords: financial fraud, credit institutions, payment infrastructure, electronic means of payment

For citation: Orlov S. N., Reutov R. V. Institutional mechanisms for protecting the population from fraudulent activities in the banking. *Korporativnoe upravlenie i innovacionnoe razvitie ekonomiki Severa: Vestnik Nauchnoissledovatel'skogo centra korporativnogo prava, upravleniya i venchurnogo investirovaniya Syktyvkar'skogo gosudarstvennogo universiteta* [Corporate Governance and Innovative Development of the Economy of the North: Bulletin of the Research Center of Corporate Law, Management and Venture Investment of Syktyvkar State University]. 2023. Vol. 3, issue 3. Pp. 375–381. (In Russ.) <https://doi.org/10.34130/2070-4992-2023-3-3-375>

Введение

Банковский рынок России как часть финансового рынка подвержен существенному влиянию динамичных изменений в геополитике и экономике, вследствие чего кредитные институты и их клиенты (розничные и корпоративные) вынуждены активно включаться в адаптационные процессы приспособления к условиям внешней и внутренней среды.

Современная экономическая система России характеризуется динамичными процессами преобразований в условиях высокой неопределённости воздействия факторов внешней среды [1, с. 617], формирующей, в свою очередь, изменчивость условий на финансовом рынке. Указанные динамичные изменения, активизирующие адаптационную реакцию населения [2, с. 2], могут оказывать как позитивное, так и негативное влияние на экономическую сферу.

Результатом положительной адаптации граждан к новым экономическим условиям внедрения в экономические процессы инновационных цифровых технологий является появление «продвинутых» высококвалифицированных пользователей, которые ориентированы на получение максимально

широкого спектра услуг в режиме реального времени [3, с. 338], а также исключение фактов дезадапционного поведения граждан на финансовом рынке.

Возникновение дезадаптационных процессов в поведении розничных клиентов финансовых институтов, когда частное лицо может выступать в роли злоумышленника либо потерпевшего, может быть связано с таким социальным феноменом, как преступность. Выделяют следующие виды финансовых правонарушений:

- 1) мошенничество;
- 2) отмывание денег;
- 3) финансирование терроризма;
- 4) коррупция;
- 5) киберпреступность³;
- 6) манипулирование рынком и инсайдерская торговля;
- 7) уклонение от уплаты налогов⁴.

Указанные преступления экономической направленности оказывают негативное воздействие на национальную экономику, тормозят развитие рыночных отношений, подрывают силу и авторитет закона, государственных институтов, ведут к ущемлению прав и законных интересов хозяйствующих субъектов и граждан [4, с. 94].

Научные исследования мошеннических практик в финансовой сфере в целом сосредоточены на двух основных направлениях:

- анализе уголовно-правовых аспектов квалификации указанных преступлений (Н.К. Рудый, В.А. Лютов, П.С. Яни, В.П. Кашепов и др.);

- исследованиях в области новейших компьютерных (цифровых, информационных) технологий для предотвращения и противодействия мошенничеству в банковской сфере (искусственный интеллект, нейронные сети и т. д.), которым посвящены труды Д.М. Сат, Г.О. Крылова, А.А. Айдаралиевой, Д.О. Мочалина, А. Kumar, G. Gupta, J.A. Gomez, J. Arevalo, R. Paredes и J. Nin, Е.А. Lopez-Rojas, А. Elmir и S. Axelsson, SorournejadSamaneh, ZahraZojaji, RezaEbrahimiAtani и AmirHassanMonadjemi, JohannesJurgovsky [5].

Представленная статья посвящена институциональным элементам механизма противодействия процессам дезадаптации розничных клиентов банков в части предотвращения мошеннических действий в отношении частных клиентов по незаконному изъятию денежных средств с их банковских счетов и карт.

Теория и методология исследования

В зарубежных научных исследованиях мошенничество определяется как преднамеренный обман с целью получения финансовой выгоды либо причинения убытков путём скрытого либо очевидного подлога и представляет собой нарушение публичного права, при котором мошенник получает незаконное преимущество или наносит неправомерный ущерб [6].

По данным Банка России⁵, в 2022 году объем проведенных операций без согласия клиентов увеличился по сравнению 2021 годом на 4,3 %. При этом количество операций без согласия клиентов в 2022 году снизилось на 15,3 % по сравнению с 2021 годом. В 2022 году удельный вес объемов операций без согласия клиентов в общем объеме операций по переводу денежных средств составил 0,001 % (в 2021 году – 0,0013 %).

По данным Агентства правовой информации, наибольшее количество осуждённых по частям 1–4 статьи 159.3. УК РФ («Мошенничество с использованием электронных средств платежа») произошло в 2020 году – 3 083 чел., в 2021 году количество осуждённых резко сократилось до 380 чел.⁶

В настоящее время наиболее распространенные способы хищения средств с банковских карт (кардинга) основаны на психологических методах убеждения, обмана либо запугивания клиентов⁷, т.е.

³ What is Financial Crime? // Dow Jones. URL: <https://www.dowjones.com/professional/risk/glossary/financial-crime/> (дата обращения: 03.05.2023).

⁴ What Is Financial Crime? // WallStreetMojo. URL: <https://www.wallstreetmojo.com/financial-crime/> (дата обращения: 03.05.2023).

⁵ Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций // Банк России. URL: https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey_2022/ (дата обращения: 03.05.2023).

⁶ Уголовное судопроизводство. Данные о назначенном наказании по статьям УК // Судебная статистика РФ. URL: <https://stat.апн-пресс.рф/stats/ug/t/14/s/17> (дата обращения: 03.05.2023).

приёмов социальной инженерии, применяемых преступниками, чтобы войти в доверие другого человека с целью прямого незаконного получения денег либо завладения конфиденциальной информацией и последующего совершения преступления⁸.

Традиционно мошенники выманивают данные карты или персональные данные, обманом узнают данные для входа в личный кабинет либо просят установить на телефон специальное вирусное приложение – программу удалённого доступа в личный кабинет онлайн-банка владельца счета⁹. Случается, клиентов используют в качестве дропперов, когда переводят на банковскую карту похищенные деньги и заставляют выполнять дальнейшие указания по незаконному обналичиванию денег¹⁰.

Методики противодействия рискам, связанным с финансовыми преступлениями, включают: идентификацию и аутентификацию клиента, мониторинг и обнаружение транзакций и поведенческих аномалий, а также реагирование на снижение рисков и проблем [7].

В работе Sorournejad Samaneh, Zahra Zojaji, Reza Ebrahimi Atani и Amir Hassan Monadjemi констатируют, что методы обнаружения мошенничества с кредитными картами подразделяются на две основные категории: анализ мошенничества (выявление неправильного использования) и анализ поведения пользователей (обнаружение аномалий) [6].

Уровень адаптации населения к условиям финансового рынка, успешность взаимодействия граждан с кредитными институтами зависят от уровня финансовой образованности и грамотности населения [8, с. 100]. Финансовая грамотность индивида, умение реализовать свои финансовые навыки являются препятствием для девиантного поведения, под которым понимается в том числе возможность любых действий вследствие подверженности внешним негативным влияниям, панике, недостаточной финансовой грамотности, вовлеченности в незаконные финансовые операции, схемы финансирования терроризма и др. [8, с. 101].

В свою очередь, дезадапционное поведение (финансово-девиантное поведение) граждан проявляется в том числе при наличии препятствий в отношении развития финансовой доступности в форме ментального барьера, обусловленного недоверием к финансовым институтам, а также недостатком опыта взаимодействия с финансовым сектором [9, с. 154–155]. Для выполнения банковским сектором функциональных задач должен существовать класс финансовых институтов и финансовых инструментов, которые общественность считает удобными и надёжными [10, с. 20]. При этом принципиальное значение имеет институциональное доверие как «определенный уровень ожидания добросовестного поведения, соответствующего нормам, правилам и ограничениям, регламентированным формальными и неформальными институтами» [11, с. 23].

Результаты исследования и их обсуждение

Институциональная система противодействия мошенническим практикам в РФ представлена следующими взаимосвязанными структурными элементами:

1) институционально-правовой (нормативной) основой – нормативными правилами (законы о банковской деятельности, о национальной платёжной системе, о противодействии легализации доходов, полученных преступным путём и т. д.), регламентирующими порядок осуществления банковских операций, обязанность кредитной организации возместить клиенту сумму неправомерно списанных со счета денежных средств, право банка блокировать незаконные и подозрительные операции, и специальными нормами Уголовного кодекса РФ: статьей 159 («Мошенничество»), статьей 159.1 («Мошенничество в сфере кредитования») и статьей 159.3 («Мошенничество с использованием электронных средств платежа»), действие которых направлено на уголовное преследование правонарушителей.

2) институционально-организационным элементом – кредитными организациями, Банком России и иными органами государственной власти, которыми осуществляется надзор и контроль за совершением

⁷ Малев М. Мошенничество с банковскими картами в 2023 году // Комерсант. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/4760829> (дата обращения: 05.05.2023).

⁸ We monitor the new ways criminals trick victims into giving out confidential information and funds // Interpol. URL: <https://www.interpol.int/Crimes/Financial-crime/Social-engineering-scams> (дата обращения: 03.05.2023).

⁹ Чернышова Е. Какими способами мошенники похищают деньги с карт. Как не стать жертвой // Финансы. URL: <https://www.rbc.ru/finances/05/12/2020/5fca354d9a794777a1d1473e> (дата обращения: 03.05.2023).

¹⁰ ВТБ раскрыл новую схему обмана россиян // Прайм. URL: <https://1prime.ru/banks/20230322/840153297.html> (дата обращения: 03.05.2023).

банковских операций и информирование населения на общедоступных и известных ресурсах о способах мошенничества и методах противодействия им: сайтах «Госуслуги» («Приемы мошенников»¹¹) и Банка России («Противодействие мошенническим практикам»¹²).

3) институциональными механизмами, т. е. используемыми институтами-организациями специфическими практиками, методами, технологиями, приемами по применению норм для противодействия указанным выше противозаконным практикам.

Принимая во внимание, что пользование финансовыми продуктами характеризуется определённой протяжённостью во времени и не ограничивается однократным партнерским взаимодействием между банком и клиентом [12, с. 336], действие институциональных механизмов по защите интересов частных клиентов кредитных организаций, минимизация дезадапционного поведения розничных клиентов (не только механизмов пресечения мошеннических практик на банковском рынке) должны быть постоянными, формировать надлежащий уровень доверия граждан к финансовой системе, быть направлены на повышение финансовой грамотности населения, при этом желательно, чтобы они не создавали неудобств для потребителей финансовых услуг, должны быть скрыты и действовать, по возможности, без участия последних.

В этой связи особую роль в настоящее время приобретают институциональные механизмы повышения финансовой грамотности населения как элемента финансово-экономической безопасности граждан [13, с. 36], приемлемый уровень которой определяется возможностью индивида влиять на финансовые отношения, в которые он вступает, и отстаивать собственные интересы [14]. Соответственно, кредитные организации должны содействовать повышению финансовой грамотности, проводить обучение клиентов противодействию социальным атакам, дополнительно осуществлять выпуск специальных памяток, информационных рассылок через Интернет и др. [15, с. 96]. Подобная практика широко реализуется в настоящее время Сбербанком как основным поставщиком в сфере В-2-Р банковских услуг.

Заключение

На современном этапе представляется целесообразным создание эффективно функционирующей системы институциональных механизмов противодействия мошенническим практикам на финансовом рынке, функционал которых направлен: а) на лиц, совершающих противоправные деяния, и на пресечение и противодействие данным практикам; б) на потребителей финансовых услуг с целью их информирования о незаконных практиках и повышения в целом их уровня финансовой грамотности; в) на создание и внедрение надёжных, защищённых банковских продуктов и повышение уровня доверия населения к банковским институтам.

В рамках исследования представляется возможным дополнение указанных институциональных механизмов следующими элементами:

1) в сфере В-2-Р (при обслуживании населения) для обеспечения безопасности платежей/покупок в онлайн-магазинах и через сеть «Интернет» создание открытой информационной базы «надлежащих»/«проверенных» продавцов товаров и услуг на основе данных ФНС России.

2) для целей пресечения контактов клиентов банков с мошенниками создание единой системы телефонных номеров банков РФ (трехзначных, по типу 112, 113, или 11-значных, по типу 8-800-...), установление запрета банкам на контакты с частными клиентами без согласия последних, с иных номеров, публикации по аналогии с размещёнными на сайте Банка России «Сведения об адресах информационных web-сайтов и страниц в социальных сетях кредитных организаций Российской Федерации» информации о данных номерах телефонов.

3) введение системы страхования онлайн-платежей и переводов Р-2-Р. В данном случае при платеже, совершенном банком-оператором, взимается определённый, законодательно установленный страховой тариф в процентном отношении от суммы платежа, который аккумулируется в страховом фонде и может быть использован для возмещения ущерба плательщику в случае совершения платежа без согласия последнего либо вследствие мошеннических действий.

¹¹ Приёмы мошенников // Госуслуги. URL: https://www.gosuslugi.ru/life/details/scammers_tricks (дата обращения: 03.05.2023).

¹² Противодействие мошенническим практикам // Банк России. URL: https://cbr.ru/information_security/pmp/ (дата обращения: 03.05.2023).

Принятие указанных выше мер может способствовать минимизации рисков незаконного изъятия денежных средств у населения вследствие мошеннических действий на финансовом рынке и в целом будет способствовать предотвращению фактов дезадапционного поведения населения на банковском рынке.

Список литературы

1. Дорошенко С. В. Макромодель адаптации населения в изменяющейся экономике: подходы и решения // Журнал экономической теории. 2019. Т. 16. № 4. С. 617–629.
2. Кулькова И. А. Оценка влияния традиционных социальных институтов на адаптацию населения к динамичным социально-экономическим изменениям (на примере Свердловской области) // Вестник евразийской науки. 2022. Т. 14. № 4. С. 17.
3. Стоуль М., Флинн П., Амирова О. А. Проблемы экономической безопасности: вызовы и опыт в условиях цифровой экономики. Челябинск: ЮУрГУ, 2019. 462 с.
4. Карпович О. Г. Серьезные экономические преступления XXI века: опыт противодействия им в Великобритании, России и США. М.: Юнити-Дана: Закон и право, 2017. 224 с.
5. Jurgovsky J. Context-aware credit card fraud detection. *Cryptography and Security* [cs.CR]. Universität Passau (Allemagne), 2019. URL: https://www.researchgate.net/publication/338096112_ContextAware_Credit_Card_Fraud_Detection (дата обращения: 03.05.2023).
6. Samaneh S., Zojaji Z., Atani R. E., Monadjemi A. H. A Survey of Credit Card Fraud Detection Techniques: Data and Technique Oriented Perspective In Computer Science, Cryptography and Security. Cornell University, 2016. URL: https://www.researchgate.net/publication/310610856_A_Survey_of_Credit_Card_Fraud_Detection_Techniques_Data_and_Technique_Oriented_Perspective (дата обращения: 03.05.2023).
7. Financial crime and fraud in the age of cybersecurity. URL: <https://www.mckinsey.com/capabilities/risk-and-resilience/our-insights/financial-crime-and-fraud-in-the-age-of-cybersecurity> (дата обращения: 03.05.2023).
8. Алифанова Е. Н., Ниворожкина Л. И., Евлахова Ю. С., Трегубова А. А. Развитие системы оценки национального риска отмыwania денег и финансирования терроризма на основе взаимовлияния уязвимостей финансовых институтов и домохозяйств. Ростов н/Д: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2020. 240 с.
9. Кузнецов Н. В., Ларина О. И., Морыженкова Н. В., Куканова Н. С. Системный анализ последствий цифровизации финансового рынка. М.: Государственный университет управления, 2021. 185 с. URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=695733> (дата обращения: 09.04.2023).
10. Юдина И. Н. Банковская система в развивающихся экономиках: Опыт становления, развития и кризисов. М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2018. 351 с.
11. Андрейченко Н. В., Несолена О. В., Демиденко Т. И. Институциональное доверие как основа формирования социального капитала современной России // Финансовые исследования. 2017. № 1 (54). С. 21–26.
12. Стуль М., Смагулова Ш. А., Ермуханбетова А. Е. Проблемы экономической безопасности: новые решения в условиях ключевых трендов экономического развития. Челябинск: ЮУрГУ, 2020. 461 с.
13. Авдийский В. И., Безденежных В. М., Лихтенштейн В. Е., Росс Г. В. Экономическая справедливость и безопасность экономических агентов. М.: Финансы и статистика, 2021. 274 с. URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=446934> (дата обращения: 09.04.2023).
14. Кудряшова Е. В. Цифровой рубль и финансовая грамотность общества // Банковское право. 2022. № 4. С. 28–34.
15. Лямин Л. В. Мошенничество в платежной сфере: Бизнес-энциклопедия. М.: Интеллектуальная литература, 2016. 345 с.

Reference

1. Doroshenko S. V. Macromodel of population adaptation in a changing economy: approaches and solutions. *ZHurnal ekonomicheskoy teorii* [Journal of Economic Theory]. 2019. Vol. 16. No 4. Pp. 617–629. (In Russ.)
2. Kulkova I. A. Assessment of the influence of traditional social institutions on the adaptation of the population to dynamic socio-economic changes (on the example of the Sverdlovsk region). *Vestnik evrazijskoj nauki* [Bulletin of Eurasian Science]. 2022. Vol. 14. No 4. P. 17. (In Russ.)
3. Stoll M., Flynn P., Amirova O. A. *Problemy ekonomicheskoy bezopasnosti: vyzovy i opyt v usloviyah cifrovoj ekonomiki* [Problems of economic security: challenges and experience in the digital economy]. Chelyabinsk: SUSU, 2019. 462 p. (In Russ.)
4. Karpovich O. G. *Ser'eznye ekonomicheskie prestupleniya XXI veka: opyt protivodejstviya im v Velikobritanii, Rossii i SSHA* [Serious economic crimes of the XXI century: the experience of countering them in the UK, Russia and the USA]. Moscow: Unity-Dana: Law and Law, 2017. 224 p. (In Russ.)
5. Jurgovsky J., 2019. Context-aware credit card fraud detection. *Cryptography and Security* [cs.CR]. *Universität Passau (Allemagne)*. Available at: https://www.researchgate.net/publication/338096112_ContextAware_Credit_Card_Fraud_Detection (accessed: 03.05.2023).

6. Samaneh S., Zojaji Z., Atani R. E., Monadjemi A. H. A., 2016. Survey of Credit Card Fraud Detection Techniques: Data and Technique Oriented Perspective In Computer Science, Cryptography and Security. *Cornell University*. Available at: https://www.researchgate.net/publication/310610856_A_Survey_of_Credit_Card_Fraud_Detection_Techniques_Data_and_Technique_Oriented_Perspective (accessed: 03.05.2023).
7. Financial crime and fraud in the age of cybersecurity. Available at: <https://www.mckinsey.com/capabilities/risk-and-resilience/our-insights/financial-crime-and-fraud-in-the-age-of-cybersecurity> (accessed: 03.05.2023).
8. Alifanova E. N., Nivorozhkina L. I., Evlakhova Yu. S., Tregubova A. A. *Razvitie sistemy ocenki nacional'nogo riska otmyvaniya deneg i finansirovaniya terrorizma na osnove vzaimovlianiya uyazvimostej finansovyh institutov i domohozhaystv* [Development of a system for assessing the national risk of money laundering and terrorist financing based on the mutual influence of vulnerabilities of financial institutions and households]. Rostov-on-Don: Publishing and printing complex of RSEU (RINH), 2020. 240 p. (In Russ.)
9. Kuznetsov N. V., Larina O. I., Moryzhenkova N. V., Kukanova N. S. *Sistemnyj analiz posledstvij cifrovizacii finansovogo rynka. M.: Gosudarstvennyj universitet upravleniya* [System analysis of the consequences of digitalization of the financial market]. Moscow: State University of Management, 2021. 185 p. Available at: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=695733> (accessed: 09.04.2023). (In Russ.)
10. Yudina I. N. *Bankovskaya sistema v razvivayushchikhsya ehkonomikakh: Opyt stanovleniya, razvitiya i krizisov* [Banking system in developing economies: Experience of formation, development and crises]. Moscow: IC RIOR, SIC INFRA-M, 2018. 351 p. (In Russ.)
11. Andreichenko N. V., Unsalted O. V., Demidenko T. I. Institutional trust as a basis for the formation of social capital in modern Russia. *Finansovye issledovaniya* [Financial research]. 2017. No 1 (54). Pp. 21–26. (In Russ.)
12. Stul M., Smagulova Sh. A., Ermukhanbetova A. E. *Problemy ekonomicheskoy bezopasnosti: novye resheniya v usloviyah klyuchevykh trendov ekonomicheskogo razvitiya* [Problems of economic security: new solutions in the context of key trends in economic development]. Chelyabinsk: SUSU, 2020. 461 p. (In Russ.)
13. Avdiyskiy V. I., Bezdenezhnykh V. M., Lichtenstein V. E., Ross G. V. Economic justice and security of economic agents. Moscow: Finance and Statistics, 2021. 274 p. Available at: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=446934> (accessed: 09.04.2023). (In Russ.)
14. Kudryashova E. V. Digital ruble and financial literacy of society. *Bankovskoe pravo* [Banking law]. 2022. No 4. Pp. 28–34. (In Russ.)
15. Lyamin L. V. *Moshennichestvo v platezhnoj sfere: Biznes-enciklopediya* [Fraud in the payment sphere: Business Encyclopedia]. Moscow: Intellectual Literature, 2016. 345 p. (In Russ.)

Информация об авторах

Сергей Николаевич Орлов – доктор экономических наук, профессор, руководитель Курганского регионального отделения ВЭО России, профессор кафедры «Финансы и экономическая безопасность», ФГБУ ВО «Курганский государственный университет», ведущий научный сотрудник Курганского филиала Института экономики УрО РАН (Российская Федерация, 640018, г. Курган, ул. Максима Горького, д.149/1).

Роман Владимирович Реутов – младший научный сотрудник Курганского филиала института экономики УрО РАН (Российская Федерация, 640018, г. Курган, ул. Максима Горького, д. 149/1).

Information about the authors

Sergey N. Orlov – Doctor of Economics, Professor, Head of the Kurgan Regional Branch of the VEO of Russia, Professor of the Department of Finance and Economic Security, Kurgan. State University, Leading Researcher at the Kurgan Branch of the Institute of Economics of the Ural Branch of the Russian Academy of Sciences (Russian Federation, 640018, Kurgan, Maxim Gorky str., 149/1).

Roman V. Reutov – Is a junior researcher at the Kurgan Branch of the Institute of Economics of the Ural Branch of the Russian Academy of Sciences (Russian Federation, 640018, Kurgan, Maxim Gorky str., 149/1).

Статья поступила в редакцию: 18.06.2023

Одобрена после рецензирования: 21.07.2023

Принята к публикации: 04.09.2023

The article was submitted: 18.06.2023

Approved after reviewing: 21.07.2023

Accepted for publication: 04.09.2023