

Ссылка для цитирования этой статьи:

Сулейманова А.М. Кибермошенничество в банковской сфере Республики Дагестан // Human Progress. 2025. Том 11, Вып. 8. С. 8. URL: http://progress-human.com/images/2025/Tom11_8/Suleymanova.pdf DOI 10.46320/2073-4506-2025-8a-9.

КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВО В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ РЕСПУБЛИКИ ДАГЕСТАН

Сулейманова Аминат Мусаевна

кандидат экономических наук,
доцент кафедры экономических и общеобразовательных дисциплин,
Дагестанский государственный университет,
г. Избербаш, Российская Федерация

Аннотация. Кибермошенничество наносит ущерб не только отдельным клиентам, но и банкам в целом, подрывая доверие общественности к финансовым учреждениям. С развитием информационных технологий у мошенников появляются всё новые способы достижения своих целей. Актуальность темы обусловлена технологическим развитием, увеличением числа онлайн-транзакций, постоянной модификацией и совершенствованием кибератак

В статье рассматриваются современные мошеннические практики, используемые в банковской сфере, анализируются инциденты нарушения информационной безопасности при осуществлении банковских операций.

Подчеркивается, что Дагестан является регионом с наименьшей долей IT-преступлений в России. Автор указывает на специфические факторы, влияющие на профиль кибермошенничества, а также ряд культурных особенностей региона: высокий уровень доверия к авторитетным фигурам, тесные родственные и общинные связи.

Ключевые слова: банк, кибермошенничество, цифровизация, банковская система, платежная инфраструктура.

По итогам 2024 г. Министерство внутренних дел Российской Федерации представило результаты исследования, посвящённого уровню киберпреступности в различных регионах страны и наименьшая доля IT-преступлений в России была зафиксирована в Дагестане – 15,1% [9]. По итогам 2024 года Дагестан возглавляет список регионов с наименьшим удельным весом киберпреступлений. Согласно данным МВД, в 2024 году Дагестан стал регионом с наибольшей раскрываемостью IT-преступлений – 48,6% [4].

Однако Республика Дагестан в 2024 году относительно 2023 года столкнулась с активным ростом киберпреступности в банковском секторе. По данным МВД по Республике Дагестан, количество преступлений, совершенных с использованием информационно-телекоммуникационных технологий, выросло с декабря 2023 г. по декабрь 2024 г. с 1328 до 2087, то есть на 57,2 по сравнению с предыдущим периодом [10].

Этот рост обусловлен комплексом факторов, включая цифровизацию финансовых услуг, особенности региональной цифровой культуры и социально-экономические условия.

За прошедший период 2025 дагестанцы и гости региона осуществили более 72 миллионов операций по приобретению товаров и услуг с использованием банковских карт. Общий объем безналичных платежей составил 51,4 миллиарда рублей. Если сравнивать с аналогичным периодом прошлого года, то показатели выросли на 47,6 и 53,4 процента.

Доля безналичных операций составила 15,9 процента (+2,8 п.п.) от всей суммы операций, сделанных с использованием банковских карт. Средний чек безналичных операций за это время – 710 рублей, операции по снятию наличных – 12,800 р. [8].

В 2024 году дагестанцы совершили всего 29,2 млн. единиц операций по получению наличных денег, но 503,7 млн. ед. безналичных операций с использованием кредитных и расчётных карт. Из них 280,9 млн. ед. операций было направлено на оплату товаров и 217,7 млн. ед. операций на переводы физическим лицам. При этом на оплату товаров безналичными было потрачено 275,5 млрд. рублей (21%), а на переводы физическим лицам – 999,3 млрд. рублей или 76 % [11].

Основной тенденцией кибермошенничества в Дагестане изначально было преобладание методов социальной инженерии, на долю которых приходилось 68% всех инцидентов, однако благодаря блокировке мошеннических телефонных номеров доля снизилась до 47 % [6], [17].

В 2020 году сотрудники Банка России по Дагестану выявили 10 организаций с признаками нелегальной работы на финансовом рынке – 8 «черных» кредиторов и 2 финансовые пирамиды.[15]

В 2022 г. киберпреступники похитили свыше 146 млн рублей с банковских счетов дагестанцев. Всего по стране кибермошенники нанесли ущерба на 3 миллиарда рублей. С начала года были заблокированы более 117 тысяч абонентов сотовой связи. С этих номеров звонили люди представляясь работниками банка и узнавали всю необходимую для хищения средств информацию [1].

В 2023 г. в Дагестане задержали 18-летнего хакера, наладившего схему оформления микрокредитов на граждан по всей стране. Он купил в интернете базу данных, содержащую

пароли, логины и личные данные как минимум 100 человек из разных городов. Затем он находил людей в соцсетях и искал информацию о них в открытых источниках. После этого хакер подбирал пароли (обычно они были простыми) и под видом потерпевших заходил на портал «Госуслуги», где оформлял кредиты. Затем он переводил деньги на свой счёт, на чем и попался [12].

Мошенники активно эксплуатируют культурные особенности региона, включая высокий уровень доверия к авторитетным фигурам, тесные родственные и общинные связи. Наиболее распространены:

- Звонки от имени «службы безопасности банка» с использованием диалектных особенностей местных языков;
- Мошеннические схемы, маскирующиеся под исламские финансовые практики;
- Использование мессенджеров для распространения фишинговых ссылок через доверенные контакты.

Дагестан характеризуется специфическими факторами, влияющими на профиль кибермошенничества:

1. Высокая доля наличного оборота. В настоящее время объем наличных расчетов в Дагестане составляет более 500 млрд рублей, в то время как безналичные операции достигают лишь 115 – 120 млрд руб., что делает актуальными схемы с использованием банкоматов и терминалов самообслуживания [12].

2. Неравномерность цифровой грамотности. Существенная разница в уровне цифровой грамотности между городским и сельским населением, молодежью и старшим поколением создает условия для целенаправленных атак на наиболее уязвимые группы.

3. Активное использование денежных переводов. Высокая миграционная активность и традиция поддержки родственников приводят к значительным объемам денежных переводов, что привлекает внимание мошенников.

Банковское сообщество Дагестана в целях формирования у граждан базовых навыков и установок по финансовой киберграмотности и защиты прав потребителей финансовых услуг, доводит до сведения населения важные правила противодействия злоумышленникам. Случаи мошенничества и алгоритмы действий для решения подобных ситуаций продемонстрированы на фото и видео в отделениях банков.

Национальный банк Дагестана проводит целевые просветительские кампании с учетом региональной специфики и многоязычия, создает межведомственные рабочие группы для координации борьбы с кибермошенничеством. Еще в 2020 г. Правительством РД и Отделением-НБ РД был утвержден План мероприятий по повышению доступности

финансовых услуг и увеличению доли безналичных платежей на территории. Постоянно проводятся межведомственные совещания по вопросам профилактики кибермошенничества и повышения финансовой грамотности населения. Результатом которых стала информационная кампания «Клади трубку», информационный онлайн-проект «Перезвони сам» [16].

Распространение кибермошенничества в Республике Дагестан тесно связано с рядом культурных особенностей региона, которые выражаются в высоком авторитете старших и уважаемых членов общества. Дагестанская культура традиционно предписывает уважение к старшим и нежелание подвергать сомнению их слова, что затрудняет критическую оценку подозрительных контактов.

Также играют роль тесные родственные и общинные связи. Киберпреступники активно эксплуатируют джамаатские (общинные) и родовые связи, используя информацию о родственниках для создания убедительных мошеннических сценариев. Традиция безусловной помощи членам своего тухума (рода) делает схемы с просьбой о срочной финансовой помощи особенно эффективными.

Иногда отрицательную роль играет многоязычие и диалектные особенности. В Дагестане говорят на десятках языков и диалектов. Мошенники используют местные языки и их диалектные особенности для установления контакта и повышения доверия. Когда жертва слышит родную речь, особенно с характерными для конкретного села речевыми оборотами, уровень доверия повышается.

В регионе распространены исламские финансовые принципы. Мошенники разрабатывают схемы, имитирующие халяльные инвестиции или благотворительность (садака), апеллируя к религиозным чувствам жертв и обещая вложения, соответствующие шариату.

Дагестанская традиция гостеприимства и вежливого общения иногда мешает людям прервать подозрительный разговор или отказать собеседнику. Мошенники злоупотребляют этой культурной особенностью, затягивая разговор и манипулируя жертвой.

Престижное потребление и важность социального статуса также характерны для дагестанцев. Культурная значимость демонстрации благосостояния делает эффективными мошеннические предложения быстрого заработка, инвестиционные схемы и фальшивые бизнес-возможности, обещающие повышение социального статуса.

Для дагестанцев традиционны практики денежных переводов. Исторически сложившаяся практика поддержки родственников через денежные переводы создает среду, где мошеннические просьбы о переводе средств воспринимаются как нормальное явление.

Многонациональный состав Дагестана оказывает значительное влияние на методы социальной инженерии, применяемые кибермошенниками. Мошенники создают таргетированные кампании на различных дагестанских языках (аварском, даргинском, лезгинском, кумыкском и других), что существенно повышает их эффективность. Обращение к жертве на родном языке вызывает больше доверия и снижает критическую оценку ситуации.

Разные этнические группы Дагестана имеют свои коммуникативные обращения, речевые формулы уважения. Подготовленные мошенники изучают эти особенности и адаптируют свою речь, правильно используя специфические обращения и формы вежливости, характерные для конкретного этноса.

Мошенники могут представляться земляками, оказавшимися в трудной ситуации, используя знание географии, локальных событий и традиций конкретных населенных пунктов, апеллируя к необходимости помощи человеку из того же села или района.

В Дагестане исторически сложились определенные сферы бизнеса, в которых традиционно преобладают представители конкретных национальностей. Мошенники используют эту специфику, предлагая "выгодные бизнес-возможности" или инвестиционные схемы, якобы связанные с этими традиционными сферами деятельности.

Учет религиозных различий. Хотя большинство жителей Дагестана исповедуют ислам, существуют различия в религиозных практиках между этническими группами и географическими районами. Мошенники адаптируют свои схемы под особенности религиозного мировоззрения конкретных групп, особенно при создании фиктивных благотворительных сборов.

Сложная этническая структура Дагестана позволяет мошенникам создавать многоуровневые схемы, когда разные этапы мошенничества выполняются разными людьми, говорящими на соответствующих языках, что затрудняет выявление связи между ними и усложняет расследование.

Использование диаспорных связей. Значительное количество дагестанцев проживает за пределами республики. Мошенники используют этот факт, создавая легенды о земляках, попавших в беду в другом регионе России или за рубежом, требующих срочной финансовой помощи.

На наш взгляд, низкая киберпреступность в банковской системе Дагестана имеет организационные и технические причины или как выразился глава Дагестана С. А. Меликов, сказывается «цифровое отставание» Дагестана от других регионов [19]:

– Отсутствие финансовой грамотности: многие люди в сельской местности имеют ограниченную финансовую грамотность, что затрудняет понимание банковских продуктов и услуг.

– Ограниченный доступ к технологиям. Многие люди в сельской местности не имеют доступа к Интернету или смартфонам, что может затруднить доступ к услугам онлайн-банкинга.

– Кроме того, не на всей территории поселений устойчиво работает информационно-телекоммуникационная сеть "Интернет", которая необходима для получения услуги дистанционно.

– Недостаточное развитие платёжной инфраструктуры.

По данным на 1 апреля 2025 года, в республике установлено 17,7 тыс. терминалов и банкоматов. Их количество за 2023 год выросло на 15%, а за 2024 год выросло на 41%, что соответствует задачам нацпроекта «Цифровая экономика». В расчете на тысячу жителей приходится в среднем 5 устройств. Расчетные услуги в Дагестане предоставляют 90 банковских учреждений. Обеспеченность необходимой инфраструктурой в республике растет, однако основное количество платежных систем сконцентрировано в столице региона – более 52% [18].

Для сравнения: в курортном городе Сочи, где население составляет 560 тысяч человек, количество банкоматов составляет 423 единиц, тогда как в Махачкале при населении 727 тысяч человек установлено 313 банкоматов. То есть в среднем в Сочи один банкомат рассчитан на 1200 человек, а в Махачкале – почти на 2 322 жителей. Поэтому и **коэффициент финансовой доступности в Дагестане (61,6 из 100) пока ниже среднего по СКФО (75,6).**

В целом проблема кибермошенничества в банковской сфере требует комплексного подхода, объединяющего совершенствование законодательства, развитие технических средств защиты, организационные меры и образовательные программы. Только системный подход к решению данной проблемы позволит обеспечить надежную защиту банковской системы и интересов ее клиентов от современных киберугроз. На наш взгляд, крайне важны образовательные инициативы: необходимо и дальше развивать программы повышения цифровой грамотности населения.

Список литературы

1. Более 146 миллионов рублей похитили киберпреступники со счетов дагестанцев. URL: <https://rgvktv.ru/news/obshchestvo/bolee-146-mln-rublej-pokhitili-kiberprestupniki-so-schetov-dagestantsev-84354/>
2. Власти Дагестана назвали реальные объемы безналичных платежей. URL: https://riadagestan.ru/news/economy/vlasti_dagestana_nazvali_realnye_obemy_beznalichnykh_plat_ezhey/
3. В Дагестане выявили «черных» кредиторов и финансовые пирамиды. URL: <https://midag.ru/2021/03/16/v-dagestane-vyyavili-chernyh-kreditorov-i-finansovye-piramidy/>
4. Дагестан является самым безопасным регионом РФ в плане киберпреступности. URL: <https://news.rambler.ru/politics/54094686-mvd-dagestan-yavlyaetsya-samym-bezopasnym-regionom-rf-v-plane-kiberprestupnosti/>
5. Жители отдаленных уголков Дагестана получают базовые знания о финансовых услугах. URL: <https://finance.rambler.ru/realty/45507565-zhiteli-otdallynykh-ugolkov-dagestana-poluchat-bazovye-znaniya-o-finansovykh-uslugah/>
6. Использование ИТ-технологий и методов социальной инженерии для совершения преступлений. URL: https://epp.genproc.gov.ru/web/proc_05/sections?section=55297558.
7. Магомедова Х. Х., Рашидова С. Ш., Султанов Г. С. Анализ и прогноз теневой экономики через индикаторы денежного рынка, налогового контроля и денежных доходов // Экономика и предпринимательство. 2022. № 7(144). С. 244-250.
8. Объем безналичных операций в Дагестане превысил 51 млрд рублей. URL: <https://zamana.info/rubriki/news/news/obshchestvo/24624-ob-em-beznalichnykh-operatsij-v-dagestane-prevysil-51-mlrd-rublej>.
9. Статистика киберпреступности в российских регионах: данные МВД за 2024 год. URL: <https://www.ec-rs.ru/blog/novosti/statistika-kiberprestupnosti-v-rossiyskikh-regionakh-dannye-mvd-za-2024-god/>
10. Статистические данные о состоянии законности и прокурорского надзора на территории Республики Дагестан. URL: epp.genproc.gov.ru/documents/3276765/100733296/.
11. Статистика национальной платежной системы. URL: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/>
12. Полицейские Югры задержали злоумышленника, который взламывал аккаунты на госуслугах. URL: <https://86.mvd.pf/news/item/57593915/>
13. Статистический бюллетень Банка России. URL: https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey/2024/.

14. "Цифровая грамотность населения Республики Дагестан". URL: <https://работаембрат.рф/articles/society/shkola-cifrovoj-gramotnosti-ot-koordinacionnogo-centra-dgu/2023>.
15. Черные кредиторы и финансовые пирамиды выявлены в Дагестане. URL: https://dag.aif.ru/society/chernye_kreditory_i_finansovye_piramidy_vyyavleny_v_dagestane.
16. Накануне состоялось межведомственное совещание по вопросам профилактики киберпреступности. URL: <https://05.мвд.рф/news/item/55716037/>
17. Тему борьбы с кибермошенничеством обсудили в Махачкале. URL: <https://hakikat.info/kat/lenta-novostej/item/13609-v-dagestane-obsudili-temu-borby-s-kibersoshennichestvom/>
18. Количество терминалов и банкоматов в Дагестане выросло за год на 40 процентов. URL: https://riadagestan.ru/news/president/kolichestvo_terminalov_i_bankomatov_v_dagestane_vyroslo_za_god_na_bole_40/
19. Сергей Меликов объяснил туристке из Башкирии почему в Дагестане трудно расплатиться банковской картой. URL: <https://www.tourdom.ru/news/sergey-melikov-obyasnil-turistke-iz-bashkirii-pochemu-v-dagestane-trudno-rasplatitsya-bankovskoy-kar.html>.

CYBERBULLYING IN THE BANKING SECTOR OF THE REPUBLIC OF DAGESTAN

Suleymanova Aminat Musaevna

PhD in Economics,

Associate Professor of the Department of Economic and General Education Disciplines,
Dagestan State University,
Izberbash, Russian Federation

Abstract. Cyber fraud causes damage not only to individual customers, but also to banks as a whole, undermining public confidence in financial institutions. With the development of information technology, fraudsters have new ways to achieve their goals. The relevance of the topic is due to technological development, an increase in the number of online transactions, and the constant modification and improvement of cyberattacks.

The article examines modern fraudulent practices used in the banking sector and analyzes incidents of information security violations during banking operations.

It is emphasized that Dagestan is the region with the lowest share of IT-related crimes in Russia. The author points out the specific factors that influence the profile of cyber fraud, as well as a number of cultural features of the region: a high level of trust in authoritative figures, and close family and community ties.

Keywords: bank, cyber fraud, digitalization, banking system, payment infrastructure.

References

1. Cybercriminals stole more than 146 million rubles from Dagestani accounts. URL: <https://rgvktv.ru/news/obshchestvo/bolee-146-mln-rublej-pokhitili-kiberprestupniki-so-schetov-dagestantsev-84354/>
2. The authorities of Dagestan named the real volumes of non-cash payments. URL: https://riadagestan.ru/news/economy/vlasti_dagestana_nazvali_realnye_obemy_beznalichnykh_plat_ezhey/
3. "black" creditors and financial pyramids have been identified in Dagestan. URL: <https://midag.ru/2021/03/16/v-dagestane-vyyavili-chernyh-kreditorov-i-finansovye-piramidy/>
4. Dagestan is the safest region of the Russian Federation in terms of cybercrime. URL: <https://news.rambler.ru/politics/54094686-mvd-dagestan-yavlyaetsya-samym-bezopasnym-regionom-rf-v-plane-kiberprestupnosti/>
5. Residents of remote parts of Dagestan will gain basic knowledge about financial services. URL: <https://finance.rambler.ru/realty/45507565-zhiteli-otdalennyh-ugolkov-dagestana-poluchat-bazovye-znaniya-o-finansovyh-uslugah/>
6. Using IT technologies and social engineering methods to commit crimes. URL: https://epp.genproc.gov.ru/web/proc_05/sections?section=55297558.
7. Magomedova H. H., Rashidova S. S., Sultanov G. S. Analysis and forecast of the shadow economy through indicators of the money market, tax control and monetary income // Economics and entrepreneurship. 2022. № 7(144). Pp. 244-250.
8. The volume of non-cash transactions in Dagestan exceeded 51 billion rubles. URL: <https://zamana.info/rubriki/news/news/obshestvo/24624-ob-em-beznalichnykh-operatsij-v-dagestane-prevysil-51-mlrd-rublej>.
9. Cybercrime statistics in Russian regions: data from the Ministry of Internal Affairs for 2024. URL: <https://www.ec-rs.ru/blog/novosti/statistika-kiberprestupnosti-v-rossiyskikh-regionakh-dannye-mvd-za-2024-god/>
10. Statistical data on the state of legality and prosecutorial supervision in the territory of the Republic of Dagestan. URL: [epp.genproc.gov.ru "documents/3276765/100733296/](https://epp.genproc.gov.ru/documents/3276765/100733296/)
11. Statistics of the national payment system. URL: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/>
12. Police officers of Ugra detained an attacker who hacked accounts on public services. URL: <https://86.мвд.рф/news/item/57593915/>
13. Statistical Bulletin of the Bank of Russia. URL: [https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey/2024 /](https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey/2024/).
14. "Digital literacy of the population of the Republic of Dagestan". URL: <https://работаемпат.рф/articles/society/shkola-cifrovoj-gramotnosti-ot-koordinacionnogo-centra-dgu / 2023>.
15. Black creditors and financial pyramids have been identified in Dagestan. URL: https://dag.aif.ru/society/chernye_kreditory_i_finansovye_piramidy_vyyavleny_v_dagestane.
16. An interagency meeting on cybercrime prevention was held the day before. URL: <https://05.мвд.рф/news/item/55716037/>
17. The topic of combating cyberbullying was discussed in Makhachkala. URL: <https://hakikat.info/kat/lenta-novostej/item/13609-v-dagestane-obsudili-temu-borby-s-kibersoshennichestvom/>
18. The number of terminals and ATMs in Dagestan has increased by 40 percent over the year. URL: https://riadagestan.ru/news/president/kolichestvo_terminalov_i_bankomatov_v_dagestane_vyroslo_za_god_na_bolee_40/
19. Sergey Melikov explained to a tourist from Bashkiria why it is difficult to pay with a bank card in Dagestan. URL: <https://www.tourdom.ru/news/sergey-melikov-obyasnil-turistke-iz-bashkirii-pochemu-v-dagestane-trudno-rasplatitsya-bankovskoy-kar.html>.