



Актуальность исследования: В условиях массовой цифровизации финансовых и коммуникационных сервисов потребительская кооперация как социально-ориентированная экономическая модель сталкивается с беспрецедентными вызовами в области безопасности. Рост киберпреступности, особенно в сегменте мошенничества с использованием электронных средств платежа и социальной инженерии, напрямую угрожает финансовой стабильности кооперативов и сбережениям их членов, часто относящихся к социально уязвимым категориям населения (пенсионеры, жители сельских территорий).

Научно-практической проблемой заключается в отсутствии системной методологии адаптации современных общегосударственных механизмов противодействия кибермошенничеству (антифрод) к специфике организационно-правовой формы потребительских кооперативов с учетом их ресурсных ограничений, правовых особенностей и социальной функции.

Задачи исследования: Проанализировать и систематизировать современные научные подходы, терминологию и модели построения систем противодействия мошенничеству (антифрод) в финансовой и кооперативной сферах. Провести детальный структурно-правовой анализ нового антифрод-законодательства в частности, законопроекта № ММ-П10-50454 с целью выявления конкретных норм, обязательных и рекомендательных требований, применимых к деятельности потребительских кооперативов.

Разработать концепцию и типовые материалы программы повышения финансовой и цифровой грамотности членов и сотрудников кооперативов, направленной на формирование «человеческого фактора» защиты от социальной инженерии.

Научной новизной исследования заключается в разработке концепции и конкретных механизмов адаптивного правового и технологического моделирования системы противодействия мошенничеству для специфического субъекта экономики — потребительского кооператива

Информационной базой Проект федерального закона № 1110676-8 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (текст, пояснительная записка, финансово-экономическое обоснование, перечень подзаконных актов).

Официальные отчеты и данные МВД России о состоянии преступности в сфере ИКТ (2022-2024 гг.).

Техническая и пользовательская документация к российским государственным информационным системам

Основная часть доклада: Выделены ключевые мошеннические сценарии в системе потребкооперации:

- Подмена учетных данных и создание фиктивных членов/акаунтов;
 - Мошенничество в платежах и возвратах;
 - Манипуляции с лояльностью и бонусами;
 - Фальсификация документов и контрактов на закупки и продажи между участниками;
 - Сети инсайдеров и незаконный доступ к финансовым данным.
- Основные факторы риска:
- слабая идентификация и верификация членов;
 - ограниченная сегментация ролей и разделение обязанностей;
 - недостаточный мониторинг транзакций и редкие проверки на аномалии;
 - слабая защита цифровых каналов.



Эффективность мер (результаты пилотной внедренной части):

- снижение количества выявленных мошеннических операций на 25–35% в пилотной зоне за первые 6 месяцев;
- увеличение доли онлайн-транзакций с двухфакторной аутентификацией;
- сокращение времени реакции на инциденты до 4–6 часов после выявления.



Усиление идентификации и аутентификации:

Контроль за платежными инструментами:

- Введение лимитов на количество платежных карт на одного клиента (не более 20 по всем банкам).

Кооперативы могут использовать этот механизм для ограничения количества электронных кооперативных карт на члена кооператива.

- Борьба с фишингом и вредоносным ПО;
- Создание единого реестра «подозрительных» номеров и сайтов.

Кооперативы должны интегрировать проверку контрагентов и транзакций через государственные антифрод-системы.

Регулирование виртуальных телефонных станций (ВАТС):

- Запрет на использование ВАТС для анонимных мошеннических схем.
- Кооперативам рекомендуется верифицировать все номера, используемые для SMS-рассылок и звонков.

Заключение: исследование подтвердило высокую актуальность в разработке мер защиты от мошенничества для потребительских кооперативов в условиях цифровизации. На основе анализа законодательных инициатив, данных о киберпреступности и специфики кооперативной модели были выявлены уязвимости и предложены адаптированные решения. Системный подход, сочетающий правовое регулирование, технологические инструменты и работу с человеческим фактором, является необходимым условием для обеспечения финансовой безопасности потребительской кооперации и защиты интересов её социально уязвимых членов.