

УДК 336, 366.54

ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ СТАРШЕГО ПОКОЛЕНИЯ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Назаров И.С.

студент,

Калужский государственный университет им. К.Э. Циолковского

Калуга, Россия

Субботина Т.Н.

к.п.н., доцент,

Калужский государственный университет им. К.Э. Циолковского

Калуга, Россия

Аннотация

В статье рассматриваются современные угрозы финансовой безопасности пожилых граждан в условиях активного развития цифровых финансовых технологий и распространения дистанционных банковских сервисов. Проанализированы основные факторы, обуславливающие повышенную уязвимость представителей старшего поколения перед финансовым мошенничеством, включая недостаточный уровень цифровой и финансовой грамотности, психологические особенности восприятия информации, а также широкое использование преступниками методов социальной инженерии. Рассмотрены меры, направленные на защиту прав потребителей финансовых услуг, предупреждение финансовых преступлений, роль в них Банка России, кредитных организаций и государственных институтов. Особое внимание уделено мотивационному аспекту финансовой безопасности, выражающемуся в недостаточной заинтересованности части граждан старшего поколения в освоении цифровых финансовых технологий и формировании навыков безопасного поведения. Обоснована необходимость дополнения традиционных просветительских мероприятий механизмами повышения личной мотивации

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

пожилых граждан к получению, практическому применению знаний о финансовой безопасности и активному вовлечению семьи в профилактику мошенничества.

Ключевые слова: финансовая безопасность, старшее поколение, финансовая грамотность, финансовое мошенничество.

FINANCIAL SECURITY OF THE OLDER GENERATION IN THE CONTEXT OF DIGITALIZATION OF FINANCIAL SERVICES

Nazarov I.S.

Student,

Kaluga State University named after K. E. Tsiolkovsky

Kaluga, Russia

Subbotina T.N.

Candidate of Pedagogical Sciences, Associate Professor

Kaluga State University named after K.E. Tsiolkovsky

Kaluga, Russia

Abstract

The article examines current threats to the financial security of senior citizens in the context of the active development of digital financial technologies and the spread of remote banking services. The main factors contributing to the increased vulnerability of the older generation to financial fraud are analyzed, including insufficient digital and financial literacy, psychological characteristics of information perception, as well as the widespread use of social engineering methods by criminals. The measures aimed at protecting the rights of consumers of financial services, preventing financial crimes, and the role of the Bank of Russia, credit organizations, and government institutions in them are considered. Special attention is paid to the motivational aspect of financial security, which is expressed in the lack of interest of some of the older generation in the development of digital financial technologies and the formation of safe behavior

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

skills. The necessity of supplementing traditional educational events with mechanisms to increase the personal motivation of senior citizens to acquire, apply in practice knowledge about financial security and actively involve the family in fraud prevention is substantiated.

Keywords: financial security, older generation, financial literacy, financial fraud.

Современный этап развития общества характеризуется стремительным распространением цифровых технологий, которые охватывают практически все сферы общественной жизни, включая финансовую деятельность граждан. Развитие дистанционного банковского обслуживания, электронных платежных систем, мобильных приложений и иных цифровых финансовых сервисов существенно повысило доступность финансовых услуг, сократило временные затраты на проведение операций и расширило возможности управления личными финансами [12].

Исследователи отмечают [2; 10], что финансовая безопасность старшего поколения является ключевым фактором, определяющим качество жизни как на индивидуальном, так и на макросоциальном уровне. Она обеспечивает удовлетворение базовых и дополнительных потребностей пожилых граждан, способствует сохранению их автономии и психоэмоционального благополучия. На уровне семьи и общества финансовая устойчивость старшего поколения снижает экономическую нагрузку на домохозяйства и бюджетную систему [1], а также препятствует социальной изоляции и росту уязвимости к мошенническим практикам. Кроме того, она укрепляет доверие к финансовым институтам и поддерживает устойчивость моделей финансового поведения населения. Таким образом, обеспечение финансовой безопасности пожилых людей выступает значимым элементом социально-экономической политики и долгосрочного развития общества.

Вместе с тем цифровизация финансовой сферы сопровождается возникновением новых угроз, связанных с увеличением количества

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

преступлений, совершаемых с использованием информационно-коммуникационных технологий, а также активным распространением различных схем финансового мошенничества.

В последние годы это наиболее динамично развивающаяся форма преступной деятельности. Современные злоумышленники отходят от традиционных способов незаконного завладения денежными средствами, отдавая предпочтение дистанционным методам воздействия на потенциальных потерпевших. Использование телефонной связи, мессенджеров, социальных сетей, поддельных интернет-ресурсов и иных цифровых каналов позволяет преступникам действовать анонимно, значительно расширяя круг потенциальных жертв и затрудняя их последующее установление.

По данным Банка России, в 2025 г. объем операций без добровольного согласия клиентов увеличился по сравнению с 2024 г. на 6,4%, а их количество – на 31,2%. В общем объеме доля операций без добровольного согласия клиентов по переводу денежных средств составила 0,00071% (в 2024 г. – 0,00066%) [5].

Объём хищений с использованием цифровых технологий в 2025 г. достиг 29,3 млрд. руб., увеличившись на 6,4% по сравнению с 27,5 млрд. руб. в 2024 г. [15].

Исследования Банка России, посвященные анализу современного финансового мошенничества, свидетельствуют о том, что самыми распространенными способами мошенничества являются телефонные звонки и смс-сообщения, они фигурируют в 45,6% случаев [4].

Также широко распространены преступления, совершаемые через мессенджеры и социальные сети: 15,7% и 10,3% соответственно. Злоумышленники направляют сообщения, содержащие ссылки на поддельные интернет-страницы банков, маркетплейсов или государственных сервисов, предлагая пройти авторизацию, подтвердить получение выплаты либо принять участие в акции. После перехода по ссылке гражданин вводит персональные

данные, реквизиты банковской карты или одноразовые коды подтверждения, что позволяет преступникам получить доступ к денежным средствам [4].

Ежегодно фиксируется значительное количество операций, совершенных без добровольного согласия клиентов, при этом одной из основных причин успешности подобных преступлений остается применение современных технологий. Даже при наличии современных механизмов банковской защиты значительная часть мошеннических операций совершается вследствие передачи гражданами конфиденциальной информации либо самостоятельного подтверждения операций под воздействием психологического давления. По этой причине в последние годы государственная политика в рассматриваемой сфере ориентирована на повышение осведомленности граждан о современных финансовых угрозах.

В условиях цифровой трансформации финансовых отношений уязвимой категорией населения считаются лица старшего возраста. Несмотря на постепенное внедрение современных сервисов, значительная часть пожилых людей испытывает трудности при использовании цифровых финансовых услуг, недостаточно осведомлена о способах защиты персональных данных и денежных средств, а также нередко становится объектом мошеннических посягательств. Статистика подтверждает эту ситуацию: граждане в возрасте от 45 до 64 лет и старше 65 лет составляют 27,5% и 16,6% пострадавших соответственно [4].

Так как со временем возрастная группа 45 до 64 лет в перспективе перейдет в старшую возрастную группу, формирование у неё навыков безопасного цифрового финансового поведения уже на предпенсионном этапе имеет превентивное значение и позволяет заранее снижать риски, связанные с недостаточной цифровой и финансовой грамотностью.

Недостаточную цифровую адаптацию граждан этих возрастных групп не следует рассматривать исключительно как следствие дефицита знаний и навыков. Многие представители этих поколений хоть реже взаимодействуют с

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

цифровыми финансовыми сервисами чем другие, но и не всегда готовы учиться ими пользоваться. Существенное значение имеет мотивационный фактор, даже при наличии доступных образовательных материалов человек может не стремиться к их освоению, если не воспринимает существующие финансовые угрозы как лично значимые. Для части граждан пожилого возраста новые технологии могут восприниматься как сложные и непривычные, что способно формировать психологический барьер и снижать готовность к обучению. В отдельных случаях отсутствие непосредственной заинтересованности в освоении цифровых финансовых сервисов может приводить к отказу от получения соответствующих знаний. В связи с этим представляется целесообразным рассматривать повышение мотивации к обучению и безопасному цифровому поведению как самостоятельное направление работы со старшим поколением.

Проблема финансовой безопасности для старшего поколения носит комплексный характер и находится на пересечении экономической, правовой, социальной и информационной сфер. Согласно Конституции РФ, государство гарантирует защиту прав граждан, тем не менее пожилые люди становятся жертвами противоправных действий, связанных с хищением средств путём обмана или злоупотребления доверием, лишаясь своих жизненных накоплений и имущества без возможности их вернуть.

Для противодействия противоправным деяниям, совершаемым с использованием информационно-коммуникационных технологий утверждена концепция государственной системы противодействия. Данный документ предусматривает разработку правовых и технических мер противодействия таким правонарушениям, создание специализированных подразделений для расследования преступлений данного вида, а также формирование механизма оперативной приостановки операций с денежными средствами, использовавшимися в преступной деятельности [9].

На практике механизмы возврата похищенных средств работают недостаточно эффективно: по данным Банка России, в 2024 г. потерпевшим полностью вернули деньги лишь в 12,7% случаев, частично в 4,6%, а в 82,7% случаев средства так и не были возвращены [4].

Совокупность факторов способствует повышению риска стать жертвой мошенничества для граждан старшего возраста. Среди них возрастные особенности восприятия информации, недостаточный уровень цифровой грамотности, ограниченный опыт использования финансовых технологий и повышенная доверчивость к представителям государственных органов и кредитных организаций [8].

Психологические особенности пожилых людей активно эксплуатируются преступниками: злоумышленники, предварительно изучив поведение потенциальных жертв, в телефонных разговорах представляются сотрудниками банков, правоохранительных органов, Центрального банка, Социального фонда, а также иных государственных организаций, ведомств и используют авторитет официальных структур. В своих схемах они часто делают акцент на темах, вызывающих наибольший эмоциональный отклик: например, сообщают о необходимости защиты пенсионных накоплений или перерасчёта социальных выплат. С помощью методов социальной инженерии мошенники создают ситуацию срочности, убеждая жертву немедленно перевести деньги на «безопасный счёт», оформить кредит или раскрыть конфиденциальные данные. Такой искусственный дефицит времени существенно снижает способность человека критически оценивать поступающую информацию и способствует принятию необдуманных решений. Нередко мошеннические действия осуществляются несколькими участниками, каждый из которых выполняет определённую роль, это создаёт у потерпевшего впечатление официального взаимодействия сразу с несколькими государственными структурами [7].

Дополнительным фактором риска выступает постепенный перевод большинства финансовых услуг в цифровой формат. Получение Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

государственных выплат, оформление банковских продуктов, управление счетами и платежи сегодня осуществляются через мобильные приложения и интернет-банкинг. Это повышает удобство обслуживания, но одновременно увеличивает риск для пользователей, недостаточно осведомлённых о правилах безопасного поведения в цифровой среде [12].

Эффективное противодействие таким преступлениям не может опираться исключительно на совершенствование законодательства или усиление уголовной ответственности. Ключевую роль играет профилактика, формирование культуры безопасного финансового поведения, развитие критического мышления, повышение цифровых компетенций пожилых граждан, внедрение дополнительных механизмов защиты клиентов банков, а также готовность самого человека воспринимать и применять полученные знания. Поэтому повышение финансовой и цифровой грамотности целесообразно рассматривать в единстве с формированием мотивации к обучению. Таким образом, недостаточно сообщить пожилому гражданину только о существующих угрозах и правилах безопасного поведения, необходимо также сформировать у него внутреннюю заинтересованность в освоении соответствующих навыков и понимание их практической ценности для сохранения собственных денежных средств.

В последние годы ведётся активная работа по формированию финансовых компетенций граждан. Результаты опроса Института Фонда «Общественное мнение» свидетельствуют об эффективности этой работы: российский индекс финансовой грамотности (РИФГ) в 2024 г. вырос до 55 баллов из 100 возможных, достигнув своего максимума за всё время измерений [3].

Это свидетельствует о положительной динамике формирования финансовой культуры населения, однако достигнутый уровень пока нельзя считать достаточным, учитывая сохраняющийся рост числа мошеннических операций. Рост общего уровня финансовой грамотности не означает автоматического повышения финансовой безопасности граждан старшего

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

возраста. Для данной категории населения принципиальное значение имеет не только наличие знаний, но и готовность использовать их в повседневной практике.

Вместе с тем исследование показывает заметную дифференциацию между возрастными группами. Люди старше 60 лет в целом хуже разбираются в финансовых вопросах, реже пользуются банковскими услугами, реже ставят перед собой финансовые цели и реже задумываются о денежных темах. Молодые граждане значительно активнее осваивают цифровые технологии и быстрее адаптируются к изменениям банковской инфраструктуры. Представители старшего поколения, напротив, зачастую испытывают трудности и чаще нуждаются в посторонней помощи при выполнении финансовых операций, что делает их уязвимыми перед мошенническими схемами [3].

В целях повышения финансовой грамотности населения Банк России реализует масштабную просветительскую деятельность, охватывающую все возрастные группы, от школьников до пенсионеров. Регулятор участвует в подготовке образовательных материалов для школ и вузов, проводит вебинары и очные мероприятия, выпускает информационные ролики и обучающие игры. Для молодёжи разработаны современные форматы: подкасты, выступления в социальных сетях, коллаборации с финансовыми блогерами, а также проект «Финтрек». Для лиц с инвалидностью созданы адаптированные материалы – аудиолекции, видеоролики на жестовом языке, книги шрифтом Брайля [13].

Для лиц пенсионного и предпенсионного возраста Банк России проводит серию бесплатных вебинаров «Онлайн-занятия по финансовой грамотности для старшего поколения», которые охватывают семь ключевых тем: от управления личным бюджетом и безопасного использования банковских карт до защиты от мошенников, инвестиций и вопросов наследства. Материалы излагаются простым и доступным языком, без излишней технической терминологии, что особенно важно для пожилых слушателей. Помимо онлайн-формата, организуются очные беседы в центрах социального обслуживания, библиотеках, Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

отделениях почты, а также с привлечением волонтеров финансового просвещения, студентов, социальных работников, почтальонов и самих пенсионеров, готовых помогать сверстникам [6].

Наряду с этим на сайте «Финансовая культура» проекта Банка России и в его социальных сетях размещены сотни обучающих материалов, игр и викторин для самой широкой аудитории. Ежегодно проводится Всероссийский онлайн-зачет по финансовой грамотности. Эффективность подобных мероприятий во многом определяется уровнем вовлеченности самих пожилых граждан. Несмотря на широкий спектр образовательных проектов, охват данной аудитории остаётся ограниченным, что требует поиска новых форм взаимодействия, включая персонализированное обучение и активное участие членов семьи, которые способны снизить психологические барьеры, повысить заинтересованность пожилых граждан в обучении и сформировать навыки безопасного использования цифровых финансовых технологий [14].

Также Банк России ведёт партнёрство с социальной сетью «Одноклассники», где запускаются проекты с игровыми элементами (фотомарафоны, викторины, стикеры), которые призваны заинтересовать и вовлечь пожилых людей в процесс обучения. Подготовленные волонтеры финансового просвещения не только проводят занятия, но и лично информируют пенсионеров о возможностях, помогают им подключиться к онлайн-курсам. В информационных материалах регулятора содержатся прямые призывы к родственникам пожилых людей, рассказать о занятиях и помочь с регистрацией. Выпускаются адаптированные памятки в увеличенном формате, проводятся информационные кампании в центрах социального обслуживания, библиотеках и отделениях почты [11].

Однако даже при наличии такой качественной просветительской работы старшее поколение нередко остается недостаточно замотивированным. Поэтому целесообразно совершенствование и расширение агитационных мер. Следует уделить внимание повышению заинтересованности граждан старшего поколения

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

в получении знаний как в очных, так и в дистанционных консультациях, привлечению к агитации граждан, уже столкнувшихся с подобными преступлениями и готовых поделиться своим опытом. Такой подход позволит повысить доверие к получаемой информации, сформировать у пожилых граждан понимание актуальности существующих угроз и мотивировать их к более ответственному отношению к вопросам защиты собственных денежных средств.

Информация будет более эффективной, если она демонстрирует не только общие масштабы проблемы, но и конкретные ситуации в повседневной жизни, которыми могут воспользоваться мошенники: получение пенсии, социальных выплат, использование банковской карты, совершение переводов, взаимодействие с государственными и банковскими сервисами. Это позволяет перевести проблему из абстрактной категории общественных угроз в область личной финансовой безопасности.

Пожилему гражданину необходимо демонстрировать не только опасность мошеннических схем, но и результат, который он получает после освоения соответствующего навыка: способность самостоятельно распознать подозрительный звонок, проверить информацию, отказаться от перевода денежных средств под давлением и обратиться в организацию по официальному каналу.

Избыточный акцент на сложности цифровых технологий способен усиливать психологический барьер, поэтому обучение должно быть ориентировано на постепенное освоение конкретных действий, понятных человеку и непосредственно связанных с его повседневными финансовыми операциями и закрепление уверенности в собственных возможностях.

Помимо институциональных мер, существенную роль в защите пожилых граждан играет семья. Родственники чаще других замечают изменения в финансовом поведении пожилого человека, могут вовремя объяснить ему современные мошеннические схемы, помочь при использовании цифровых сервисов и предупредить необдуманные переводы. При этом роль семьи

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

целесообразно рассматривать не только как вспомогательную защитную функцию, но и как механизм формирования мотивации к обучению. Родственники способны переводить вопросы цифровой и финансовой безопасности из абстрактной образовательной темы в повседневную практику, совместно с пожилым человеком разбирать конкретные ситуации, демонстрировать безопасные алгоритмы действий и поддерживать регулярное применение полученных навыков. Семья может выступать связующим звеном между образовательной программой и реальным финансовым поведением гражданина старшего возраста [7].

В последние годы Банк России и кредитные организации значительно нарастили усилия по противодействию финансовому мошенничеству. Регулятор совершенствует и развивает систему мониторинга подозрительных операций и информирует население о новых схемах обмана. Коммерческие банки внедряют искусственный интеллект, антифрод-системы, биометрию и многоуровневую аутентификацию, что позволяет выявлять нетипичные операции и приостанавливать их до подтверждения клиентом.

Как показывает практика, технические барьеры не являются непреодолимыми. Мошенники зачастую воздействуют не на системы, а на самого человека. Именно поэтому эффективное противодействие требует тесной координации всех заинтересованных сторон: Банка России, кредитных организаций, правоохранительных органов, операторов связи, органов соцзащиты, общественных организаций и, что особенно важно, семьи. Только совместный обмен информацией, оперативная блокировка подозрительных транзакций и скоординированные профилактические кампании способны создать надёжный заслон преступникам.

Таким образом, обеспечение финансовой безопасности старшего поколения — это комплексная задача, не сводимая к какому-либо одному решению. Она требует постоянного своевременного обновления нормативной базы, совершенствования банковских технологий, расширения адресных

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

просветительских программ и активного вовлечения семьи. Только сочетание этих мер может снизить уязвимость пожилых граждан перед мошенничеством и защитить их сбережения, обеспечить их безопасность в условиях дальнейшей цифровизации экономики.

Библиографический список:

1. Боровская Н.В. Труд и занятость населения пенсионного возраста / Н.В. Боровская, О.С. Медведева // Актуальные проблемы активного долголетия и качества жизни пожилых людей: Сборник научных трудов Второй региональной научно-практической конференции. – Калуга: Издательство Калужского государственного университета им. К.Э. Циолковского, 2020. – С. 82-89.
2. Бурцева Т.А. Оценка качества жизни пожилого населения России / Т.А. Бурцева, Н.Ю. Чаусов, С.Н. Гагарина // Российский экономический интернет-журнал. – 2018. – № 2. – С. 15.
3. Исследование уровня финансовой грамотности: пятый этап // Банк России. - [Электронный ресурс]. – Режим доступа — URL: cbr.ru (дата обращения: 05.09.2026)
4. Кибермошенничество: портрет пострадавшего // Банк России. - [Электронный ресурс]. – Режим доступа — URL: cbr.ru (дата обращения: 12.09.2026)
5. Обзор операций, совершенных без добровольного согласия клиентов финансовых организаций // Банк России. - [Электронный ресурс]. – Режим доступа — URL: cbr.ru (дата обращения: 19.09.2026)
6. Онлайн-занятия по финансовой грамотности для старшего поколения // Банк России. - [Электронный ресурс]. – Режим доступа — URL: cbr.ru (дата обращения: 10.09.2026)
7. Профилактика мошенничества в отношении граждан пожилого возраста : методическое пособие / под общей редакцией И. И. Тимергазина, Е.С. Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

- Юшковой; составители М.В. Пикинская, Д.М. Громова. – Сургут : БУ «Ресурсный центр развития социального обслуживания», 2024. – 57 с.
8. Психологические аспекты противодействия мошенничеству: как защитить себя и свою семью: методическое пособие / И.А. Киселев, И.П. Ризничок // – Екатеринбург: ГКУ СОН СО «Организационно-методический центр социальной помощи», 2025. – 58 с.
9. Распоряжение Правительства РФ от 30.12.2024 № 4154-р «Об утверждении Концепции государственной системы противодействия противоправным деяниям, совершаемым с использованием информационно-коммуникационных технологий» // КонсультантПлюс. -[Электронный ресурс]. – Режим доступа — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_495619/f62ee45faefd8e2a11d6d88941ac66824f848bc2/?ysclid=mubolagl872651857 (дата обращения: 19.09.2026)
- 10.Сергеев Н.А. Перспективы повышения качества жизни пожилых граждан России / Н.А. Сергеев, Т.Н. Субботина // Актуальные проблемы активного долголетия и качества жизни пожилых людей: Сборник научных трудов Второй региональной научно-практической конференции. – Калуга: Издательство Калужского государственного университета им. К.Э. Циолковского, 2020. – С. 201-206.
- 11.Социальная сеть «Одноклассники» и Банк России запускают совместный проект» // Вести. - [Электронный ресурс]. – Режим доступа — URL: vesti.ru (дата обращения: 12.09.2026)
- 12.Субботина Т.Н. Построение коммуникаций с потребителями в мессенджерах / Т.Н. Субботина, А.С. Панкова // Вектор экономики. – 2021. – № 1(55). – С. 4.
- 13.Финансовая грамотность // Банк России. - [Электронный ресурс]. – Режим доступа — URL: cbr.ru (дата обращения: 17.09.2026)

14. Финансовая культура // Банк России. - [Электронный ресурс]. – Режим доступа — URL: cbr.ru (дата обращения: 12.09.2026)
15. ЦБ сообщил о росте объема хищений мошенников в 2025 году до 29,3 млрд. рублей // Интерфакс. - [Электронный ресурс]. – Режим доступа — URL: interfax.ru (дата обращения: 10.09.2026)