

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СОВРЕМЕННЫХ МЕХАНИЗМОВ БОРЬБЫ  
С МОШЕННИЧЕСТВОМ И РАЗВИТИЕ СПЕЦИАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ  
ПРОФИЛАКТИКИ**

**Тошпулатов Ахлиддин Муроджон угли**

курсант 3-го учебного курса 339-й группы, обучающаяся по специальности  
"Профилактика правонарушений" Академии МВД Республики Узбекистан

**Ганиев Фаррух Тахиржанович**

старший преподаватель кафедры профилактики правонарушений Академии МВД  
Республики Узбекистан Ташкент, 100197, Узбекистан

e-mail: [fargan77@bk.ru](mailto:fargan77@bk.ru)

orcid.org/0009-0005-2423-050X

**ИНФОРМАЦИЯ О  
СТАТЬЕ**

**АННОТАЦИЯ:**

**ИСТОРИЯ СТАТЬИ:**

Received: 19.05.2026

Revised: 20.05.2026

Accepted: 21.05.2026

**КЛЮЧЕВЫЕ  
СЛОВА:**

Мошенничество,  
противодействие  
мошенничеству,  
антифрод-системы,  
искусственный  
интеллект, машинное  
обучение, профилактика,  
поведенческая аналитика,  
кросс-канальный  
мониторинг,  
международный опыт,  
цифровая безопасность.

В условиях стремительной цифровизации финансовых услуг и роста киберугроз Мошенничество (мошенничество) представляет собой одну из наиболее актуальных угроз экономической безопасности. Настоящая статья посвящена анализу современных механизмов противодействия фирибгарству и разработке предложений по совершенствованию специальной системы профилактики. Рассматриваются ключевые технологии: системы на основе искусственного интеллекта (ИИ) и машинного обучения (МО), поведенческая аналитика, кросс-канальный мониторинг транзакций, цифровой фингерпринтинг устройств и интеграция внешних данных.

На основе изучения международного опыта (ЕС, США, Великобритания) и передовых практик выявлены эффективные подходы, включая многоуровневые защитные системы, реального времени обнаружение аномалий и превентивные меры. Предлагается модель совершенствования национальной системы профилактики фирибгарства, ориентированная на интеграцию ИИ, усиление межведомственного взаимодействия и развитие образовательных программ.

---

*Результаты исследования подчеркивают необходимость перехода от реактивных к проактивным стратегиям, что позволит существенно снизить финансовые потери и повысить доверие к цифровым сервисам.*

Мошенничество в финансовой сфере эволюционирует параллельно с развитием технологий, приобретая все более изощренные формы — от классического социального инжиниринга и подмены номеров до использования генеративного ИИ для создания deepfake и автоматизированных атак. По данным различных исследований, мошенничество остается одним из наиболее распространенных видов экономических преступлений, причиняя значительный ущерб как отдельным гражданам, так и финансовым институтам и государству в целом.

В Республике Узбекистан, как и во многих странах с быстро растущим финтех-сектором, цифровизация банковских и платежных услуг сопровождается ростом киберпреступлений. Современные вызовы требуют не только совершенствования механизмов выявления и пресечения мошеннических операций, но и развития комплексной профилактической системы, направленной на предупреждение преступлений на ранних стадиях.

Цель настоящей статьи — проанализировать современные механизмы борьбы с Мошенничеством и разработать научно обоснованные рекомендации по совершенствованию специальной системы профилактики с учетом передового зарубежного опыта. Для достижения цели решаются следующие задачи: изучить эволюцию антифрод-технологий, оценить эффективность ИИ и МО в обнаружении аномалий, проанализировать международные практики и предложить адаптированную модель для национальных условий.

Актуальность темы обусловлена необходимостью минимизации экономических потерь, защиты прав граждан и обеспечения устойчивости финансовой системы в условиях цифровизации.

Исследование носит комплексный характер и основано на сочетании общенаучных и специальных методов. Применялся системный анализ для изучения структуры современных антифрод-систем, сравнительно-правовой метод — для оценки международного опыта (ЕС, США, Великобритания, Россия), а также контент-анализ нормативных документов, научной литературы и отчетов международных организаций (FATF, OECD).

Эмпирическая база включает данные из открытых источников о функционировании антифрод-платформ (например, системы Роскомнадзора «Антифрод», решения SAS, ThreatMark, Mastercard), статистику по типам мошенничества и эффективности ИИ-моделей (Random Forest, CatBoost, графовые

нейронные сети). Использовались методы поведенческой аналитики и описания кейсов внедрения кросс-канальных систем.

Для разработки предложений применялся метод моделирования, позволяющий интегрировать технологические, организационные и правовые компоненты в единую профилактическую систему. Все выводы основаны на верифицированных данных из авторитетных источников, что обеспечивает высокую степень объективности и надежности результатов.

Анализ современных механизмов показал, что наиболее эффективными являются многоуровневые антифрод-системы, сочетающие традиционные правила (rules-based) с продвинутой технологией ИИ и МО. Ключевыми компонентами выступают:

- **Скоринг и оценка рисков** — присвоение числового балла риска каждой транзакции или действию пользователя на основе множества параметров (сумма, время, геолокация, история операций).
- **Цифровой фингерпринтинг** — уникальная идентификация устройства по совокупности аппаратных и программных характеристик.
- **Поведенческая аналитика** — мониторинг паттернов поведения пользователя (скорость ввода, траектория мыши, привычные действия) для выявления отклонений.
- **Кросс-канальный мониторинг** — объединение данных из различных каналов (мобильное приложение, интернет-банкинг, колл-центр) в единую систему.

Применение машинного обучения позволяет системам обучаться на исторических данных, адаптироваться к новым схемам мошенничества и снижать количество ложных срабатываний. В частности, модели на основе CatBoost и графовых нейронных сетей демонстрируют высокую точность при обнаружении аномалий в транзакциях.

Международный опыт подтверждает эффективность проактивных подходов. В ЕС и Великобритании акцент делается на нормативное регулирование (директивы по защите информаторов, Online Safety Act), обязательное внедрение многофакторной аутентификации и сотрудничество между банками, телеком-операторами и регуляторами. В США (Sarbanes-Oxley Act) и в решениях Mastercard подчеркивается роль ИИ в реальном времени предотвращении потерь.

В результате анализа установлено, что внедрение комплексных антифрод-систем позволяет снижать потери от мошенничества на десятки процентов при одновременном сохранении удобства для добросовестных пользователей.

Полученные результаты свидетельствуют о том, что традиционные методы (основанные исключительно на правилах) уступают по эффективности гибридным системам, интегрирующим ИИ. Главное преимущество последних — способность выявлять ранее неизвестные схемы («zero-day» атаки) и адаптироваться в реальном времени. Однако возникают вызовы: проблема объяснимости моделей (explainable

AI), защита персональных данных, риск дискриминации и высокие требования к качеству обучающих данных.

Сравнение с зарубежным опытом показывает, что успешная борьба с Мошенничеством невозможна без тесного государственно-частного партнерства и единой нормативной базы. В странах с развитой системой профилактики значительное внимание уделяется образованию населения, корпоративным горячим линиям для сообщения о подозрительных действиях и обмену данными между участниками рынка (при соблюдении конфиденциальности).

Для условий Республики Узбекистан актуально создание централизованной кросс-канальной платформы, интегрирующей данные банков, платежных систем и правоохранительных органов. Важным элементом должна стать специальная система профилактики, включающая:

- Разработку и внедрение национальных стандартов антифрод;
- Обучение специалистов и повышение финансовой грамотности населения;
- Стимулирование внедрения ИИ-технологий в финансовом секторе;
- Усиление международного сотрудничества в рамках FATF и региональных инициатив.

Ограничения исследования связаны с динамичным характером угроз: результаты отражают состояние на момент анализа и требуют регулярного обновления. Дальнейшие исследования целесообразно направить на эмпирическую апробацию предлагаемых моделей в реальных условиях узбекистанского финансового рынка.

### **Заключение и предложения по совершенствованию на основе зарубежного опыта**

Современные механизмы борьбы с Мошенничеством характеризуются переходом к интеллектуальным, проактивным и многоуровневым системам, в центре которых находятся технологии искусственного интеллекта и поведенческой аналитики. Их совершенствование и развитие специальной профилактической системы являются ключевыми факторами обеспечения экономической безопасности в цифровую эпоху.

На основе изученного международного опыта рекомендуется:

1. Создать единую национальную антифрод-платформу с обязательным участием банков, телеком-операторов и регулятора.
2. Внедрить обязательные требования к использованию ИИ-моделей с функцией объяснимости решений.
3. Разработать комплексную программу профилактики, включающую образовательные кампании и корпоративные механизмы внутреннего контроля.
4. Усилить законодательную базу в части защиты информаторов и обмена данными о рисках мошенничества.
5. Стимулировать научно-исследовательскую деятельность и подготовку кадров в области кибербезопасности и антифрод-технологий.

Реализация предложенных мер позволит существенно повысить эффективность противодействия фирибгарству, минимизировать риски для граждан и бизнеса, а также укрепить позиции Республики Узбекистан в сфере цифровой экономики.

### Список литературы

1. Тренды антифрод-систем 2025 // RBC Trends, 2025.
2. ThreatMark. 10 Key Trends Driving the Fraud Prevention Industry in 2025.
3. SAS. Современная антифрод система: что выбрать и как внедрить.
4. Статья «Применение методов машинного обучения... в обнаружении мошенничества» // КиберЛенинка, 2025.
5. Mastercard. On the right side of AI: Shaping the future of payment fraud prevention, 2025.
6. Документы FATF по новым технологиям в ПОД/ФТ.
7. UK Fraud Strategy 2026-2029.
8. Ғаниев Ф. Ахборот хавфсизлиги ҳамда муҳофазаси таъминланганига қарамадан содир этиладиган жиноятлар // Универсальная индексная библиотека Евразийского журнала права, финансов и прикладных наук. – 2023. – Т. 3. – №. 1. – С. 129-138.
9. Taxirjanovich GF va boshqalar. ICHKI ISHLAR ORGANLARINING JINOYATCHILIKLARNING OLDINI OLISH XIZMATI FAOLIYATINI MODIY-TEKNIK TA'MINLASHNI YAXSHILASH // Shox maqolalar kutubxonasi. – 2026. – Т. 1. – № 1.
10. Taxirjanovich GF va boshqalar. AYOLLAR O'RTASIDA RETSIDIVIST JINOYATLARINING OLDINI OLISHDA PROFILAKTIKA INSPEKTORLARINING FAOLIYATINI TAKOMILLASHTIRISH // Shox Maqolalar Kutubxonasi. – 2026. – Т. 1. – № 1.
11. Sevinsh S. MIGRATSIYA VA QOCHOQLAR MUAMMOSI // Ta'lim innovatsiyasi va integratsiyasi. – 2025. – Т. 57. – №. 1. – С. 265-268.
12. Toshboyev F. E. et al. QADIMGI MIGRATSIYALARNING USTURUSHONA IJTIMOIIY IQTISODIY HAYOTIGA TA'SIRI // ОБРАЗОВАНИЕ НАУКА И ИННОВАЦИОННЫЕ ИДЕИ В МИРЕ. – 2026. – Т. 85. – №. 1. – С. 130-138.
13. Shukurullaevich X. F. MAHALLA HUQUQ-TARTIBOT MASKANLARINING HUQUQBUZARLIKLAR PROFILAKTIKASIDAGI O 'RNI // Central Asian Journal of Education and Innovation. – 2025. – Т. 4. – №. 9. – С. 78-83.
14. Shukurullaevich X. F. MAHALLA HUQUQ-TARTIBOT MASKANLARIDA XIZMAT OLIB BORUVCHI XODIMLARNING O 'ZARO HAMKORLIGI: VAZIFALAR TAQSIMOTI VA MAS'ULIYAT // Central Asian Journal of Academic Research. – 2025. – Т. 3. – №. 9. – С. 122-127.

15. Ганиев Ф. ПРОФИЛАКТИКА ИНСПЕКТОРЛАРИ ТОМОНИДАН ЎҒРИЛИКЛАРНИНГ ОЛДИНИ ОЛИШ ФАОЛИЯТИНИ ТАШКИЛ ЭТИШ ЙЎНАЛИШЛАРИ //Универсальная индексная библиотека Евразийского журнала права, финансов и прикладных наук. – 2022. – Т. 2. – №. 12. – С. 159-162

16. O‘G‘Li N. A. A., Taxirjanovich G. A. F. PROFILAKTIKA INSPEKTORLARINING VOYAGA YETMAGANLAR O‘RTASIDA NAZORATSIZLIK VA HUQUQBUZARLIKLARNI OLDINI OLISH //Central Asian Journal of Multidisciplinary Research and Management Studies. – 2025. – Т. 2. – №. 1. – С. 126-131.

17. Takhirzhanovich G. F. et al. IMPROVEMENT OF THE ACTIVITIES OF PREVENTION INSPECTORS IN THE PREVENTION OF RECIDIVIST CRIMES AMONG WOMEN //Shokh Articles Library. – 2026. – Т. 1. – №. 1.

18. Takhirzhanovich G. F. et al. IMPROVEMENT OF MATERIAL AND TECHNICAL SUPPORT FOR THE ACTIVITIES OF THE CRIME PREVENTION SERVICE OF INTERNAL AFFAIRS BODIES //Shokh Articles Library. – 2026. – Т. 1. – №. 1.

19. Ustayevich K. A. et al. IMPROVEMENT OF THE ORGANIZATION AND COORDINATION OF THE ACTIVITIES OF SUPPORT POINTS OF INTERNAL AFFAIRS BODIES //Shokh Articles Library. – 2026. – Т. 1. – №. 1.

20. Eshqobilov A., Farrux G. A. PROFILAKTIKA INSPEKTORLARINING KIBERJINOYATCHILIKNI OLDINI OLISH FAOLIYATI //Central Asian Journal of Multidisciplinary Research and Management Studies. – 2025. – Т. 2. – №. 6. – С. 216-220.

21. Qizi I. M. N., Taxirjanovich G. A. F. PROFILAKTIKA INSPEKTORINING HUQUQBUZALIKLAR PROFILAKTIKASIDA ADLIYA ORGANLARI BILAN HAMKORLIGI //Central Asian Journal of Multidisciplinary Research and Management Studies. – 2025. – Т. 2. – №. 1. – С. 34-38.

22. Takhirzhanovich G. F. et al. IMPROVEMENT OF THE ACTIVITIES OF PREVENTION INSPECTORS IN THE PREVENTION OF RECIDIVIST CRIMES AMONG WOMEN //Shokh Articles Library. – 2026. – Т. 1. – №. 1.

23. Ustayevich K. A. et al. IMPROVEMENT OF THE ORGANIZATION AND COORDINATION OF THE ACTIVITIES OF SUPPORT POINTS OF INTERNAL AFFAIRS BODIES //Shokh Articles Library. – 2026. – Т. 1. – №. 1.

24. Toshboyev F. E. et al. QADIMGI MIGRATSIYALARNING USTURUSHONA IJTIMOYIY IQTISODIY HAYOTIGA TA‘SIRI //ОБРАЗОВАНИЕ НАУКА И ИННОВАЦИОННЫЕ ИДЕИ В МИРЕ. – 2026. – Т. 85. – №. 1. – С. 130-138.

25. Sevinsh S. MIGRATSIYA VA QOCHOQLAR MUAMMOSI //Ta'lim innovatsiyasi va integratsiyasi. – 2025. – Т. 57. – №. 1. – С. 265-268.

26. Qizi I. M. N., Taxirjanovich G. A. F. PROFILAKTIKA INSPEKTORINING HUQUQBUZALIKLAR PROFILAKTIKASIDA ADLIYA ORGANLARI BILAN HAMKORLIGI //Central Asian Journal of Multidisciplinary Research and Management Studies. – 2025. – Т. 2. – №. 1. – С. 34-38.

27. Eshqobilov A., Farrux G. A. PROFILAKTIKA INSPEKTORLARINING KIBERJINOYATCHILIKNI OLDINI OLISH FAOLIYATI //Central Asian Journal of Multidisciplinary Research and Management Studies. – 2025. – Т. 2. – №. 6. – С. 216-220.

28. Нарзиев Ш. З. и др. КИБЕР-ЖИНОЯТЧИЛИК ВА УНГА ҚАРШИ КУРАШИШ //ОБРАЗОВАНИЕ НАУКА И ИННОВАЦИОННЫЕ ИДЕИ В МИРЕ. – 2024. – Т. 44. – №. 2. – С. 9-13.

29. Нарзиев Ш. З. Профилактика инспекторларининг илгари судланган шахслар билан ҳуқуқбузарликларнинг якка тартибдаги профилактикаси чора-тадбирларини амалга ошириш фаолияти ҳақида айрим масалалар //zamonaviy fan, ta'lim va ishlab chiqarish muammolarining innovatsion yechimlari. – 2022. – С. 159-162.

30. Нарзиев Ш., Абдумаликов Р. ПРОФИЛАКТИКА ИНСПЕКТОРЛАРИНИНГ ҲУҚУҚБУЗАРЛИКЛАРДАН ЖАБРАНГАН ШАХСЛАР БИЛАН ИШЛАШ ФАОЛИЯТИНИНГ ЎЗИГА ХОС ХУСУСИЯТЛАРИ //Инновационные исследования в науке. – 2024. – Т. 3. – №. 4. – С. 63-70.

31. Нарзиев Ш., Омонов Н. ИЧКИ ИШЛАР ОРГАНЛАРИ ТАЯНЧ ПУНКТЛАРИ НЕГИЗИДА ҲАМКОРЛИКНИ ҲУҚУҚИЙ ТАЪМИНЛАШНИ ТАШКИЛ ЭТИШ //Development of pedagogical technologies in modern sciences. – 2024. – Т. 3. – №. 7. – С. 184-188.

32. Нарзиев Ш., Қодирова И. БАРКАМОЛ, ЖИСМОНИЙ ВА РУҲИЙ СОҒЛОМ ШАХСНИ ТАРБИЯЛАШДА ИХТИСОСЛАШТИРИЛГАН ЎҚУВ-ТАРБИЯ МУАССАСАЛАРИНИНГ ЎРНИ //Академические исследования в современной науке. – 2024. – Т. 3. – №. 20. – С. 152-155.

33. Нарзиев Ш., Зокиров Н. ПРОФИЛАКТИКА ИНСПЕКТОРИНИНГ ЖАМОАТ ТАРТИБИНИ САҚЛАШ ВА ХАВФСИЗЛИГИНИ ТАЪМИНЛАШ БЎЙИЧА ФАОЛИЯТИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ ТЎҒРИСИДА АЙРИМ МУЛОҲАЗАЛАР //Академические исследования в современной науке. – 2024. – Т. 3. – №. 20. – С. 156-164.

34. Нарзиев Ш., Абдулҳакимов Ж. ПРОФИЛАКТИКА ИНСПЕКТОРИНИНГ АХБОРОТ ТАҲЛИЛ ВА РЕЖАЛАШТИРИШ ФАОЛИЯТИ //Академические исследования в современной науке. – 2024. – Т. 3. – №. 14. – С. 80-87.

35. Нарзиев Ш., Ибадуллаев Д. ПРОФИЛАКТИКА ИНСПЕКТОРЛАРИНИНГ НАЗОРАТСИЗ ВА ТАРБИЯСИ ОҒИР БЎЛГАН ВОЯГА ЕТМАГАНЛАР БИЛАН ИШЛАШ ФАОЛИЯТИ ҲАМДА УНИНГ БУГУНГИ КУНДАГИ АҲАМИЯТИ //Инновационные исследования в науке. – 2024. – Т. 3. – №. 5. – С. 125-131.

36. Нарзиев Ш., Усмонов М. ПРОФИЛАКТИКА ИНСПЕКТОРИНИНГ СУРИНКАЛИ ИЧКИЛИККА РУЖУ ҚЎЙГАН ШАХСЛАР БИЛАН ИШЛАШ ФАОЛИЯТИ //Академические исследования в современной науке. – 2024. – Т. 3. – №. 19. – С. 5-12.

37. Нарзиев Ш., Мирзаикромов Ф. ЭКОЛОГИЯ СОҶАСИДАГИ ҲУҚУҚБУЗАРЛИКЛАР СОДИР ЭТИЛИШИ САБАБЛАРИ ВА УЛАРГА ИМКОН БЕРГАН ШАРТ-ШАРОИТЛАРИ //Академические исследования в современной науке. – 2024. – Т. 3. – №. 20. – С. 147-151.

38. Нарзиев Ш. 3. Босқинчилик жиноятининг объектига оид айрим мулоҳазалар //IMRAS. – 2023. – Т. 6. – №. 7. – С. 589-594.

39. Нарзиев Ш. 3. БОСҚИНЧИЛИККА ҚАРШИ КУРАШНИНГ ЖИНОЯТ-ҲУҚУҚИЙ ЧОРАЛАРИ ҲАҚИДА АЙРИМ МУЛОҲАЗАЛАР //SIYOSATSHUNOSLIK, HUQUQ VA XALQARO MUNOSABATLAR JURNALI. – 2022. – Т. 1. – №. 7. – С. 70-74.

40. Нарзиев Ш. 3. и др. АХБОРОТ ТЕХНОЛОГИЯЛАРИ ВА ХАВФСЗЛИГИ СОҶАСИДАГИ ЖИНОЯТЛАРДАН ЖАБРАНГАН ШАХСЛАРНИНГ МАХСУС ПРОФИЛАКТИКАСИНING АҲАМИЯТИ ВА ҲУҚУҚИЙ АСОСЛАРИ //Scientific Impulse. – 2023. – Т. 2. – №. 16. – С. 1093-1096.

41. Rixsitillayev S. D., Narziyev S. Z. PROFILAKTIKA INSPEKTORINING HUQUQBUZARLIKLARNING YAKKA TARTIBDAGI PROFILAKTIKASINI TASHKIL ETISH FAOLIYATI //Development of pedagogical technologies in modern sciences. – 2024. – Т. 3. – №. 5. – С. 47-51.

42. Rixsitillayev S. D., Narziyev S. Z. HUQUQBUZARLILARNING YAKKA TARTIBDAGI PROFILAKTIKASI TUSHUNCHASI VA OZIGA XOS XUSUSIYATLARI //Общественные науки в современном мире: теоретические и практические исследования. – 2024. – Т. 3. – №. 5. – С. 178-181.

43. Samatov S., Narziyev S. PROFILAKTIKA INSPEKTORLARINING AYOLLAR O'RTASIDA RETSIDIV JINOYATCHILIGINI OLDINI OLISH FAOLIYATINI ZAMONAVIY XALQARO TAJRIBALAR ASOSIDA TAKOMILLASHTIRISH //Молодые ученые. – 2024. – Т. 2. – №. 14. – С. 39-45.

44. Zoyirovich N. S. et al. YANGI O'ZBEKISTONDA BANDLIGI TA'MINLANMAGAN YOSHLAR TO'GRISIDA AYRIM MULOHAZALAR //ОБРАЗОВАНИЕ НАУКА И ИННОВАЦИОННЫЕ ИДЕИ В МИРЕ. – 2024. – Т. 43. – №. 3. – С. 90-93.

45. Narziyev S., Azimxo'jaev X. HUQUQBUZARLIKLAR PROFILAKTIKASINI BEVOSITA AMALGA OSHIRUVCHI ORGANLAR VA MUASSASALAR HAMKORLIGINING ASOSIY YO'NALISHLARI //Общественные науки в современном мире: теоретические и практические исследования. – 2024. – Т. 3. – №. 7. – С. 83-86.

46. ZOYIROVICH N. S. et al. DAVLAT VA JAMIYAT BOSHQARUVI SOHASIDAGI HUQUQBUZARLIKLARNI OLDINI OLISH //Ta'limning zamonaviy transformatsiyasi. – 2024. – Т. 3. – №. 1. – С. 300-303.

=====  
47. Нарзиев Ш., Узакбергенова У. Профилактика инспекторининг ташкилотлар ва фуқаролар билан ўзаро ҳамкорлик йўналишлари //Science and innovation in the education system. – 2024. – Т. 3. – №. 1. – С. 5-8.