

**ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ СПЕЦИАЛЬНЫХ МЕР ПО
ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ МОШЕННИЧЕСТВА И НОВЫЕ ПОДХОДЫ К ИХ
ОРГАНИЗАЦИИ**

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

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:**

предупреждение
мошенничества,
специальные меры
профилактики,
антифрод-системы,
искусственный
интеллект, поведенческая
аналитика,
государственно-частное
партнерство, цифровая
безопасность,
международный опыт,
Республика Узбекистан.

В условиях ускоренной цифровизации
финансового сектора и эволюции киберугроз
мошенничество (фирибгарство) остается
одной из наиболее значимых угроз
экономической безопасности. Настоящая
статья анализирует пути повышения
эффективности специальных мер по
предупреждению мошенничества и
предлагает новые организационные подходы
к их реализации. Особое внимание уделяется
переходу от реактивных к проактивным
стратегиям, основанным на технологиях
искусственного интеллекта, поведенческой
аналитике и межсекторальном
сотрудничестве.

Исследование охватывает современные
тенденции 2025–2026 годов, включая
внедрение agentic AI, поведенческой
биометрии, кросс-канального мониторинга и
механизмов быстрого блокирования
подозрительных операций. На основе анализа
международного опыта (Великобритания,
ЕС, рекомендации FATF) и национальной
практики Республики Узбекистан
предлагается комплексная модель
организации профилактических мер,
ориентированная на интеграцию
централизованной антифрод-платформы,
усиление государственно-частного

партнерства и развитие образовательных инициатив. Реализация предложенных подходов позволит существенно снизить объемы финансовых потерь, повысить оперативность реагирования и укрепить доверие населения к цифровым финансовым услугам.

Мошенничество в финансовой сфере приобретает все более сложные и технологически оснащенные формы. Использование генеративного искусственного интеллекта для создания deepfake, автоматизированных схем социальной инженерии и координированных атак через несколько каналов значительно усложняет задачу защиты средств граждан и организаций. По данным международных и национальных источников, ущерб от кибермошенничества продолжает расти, что требует кардинального повышения эффективности специальных профилактических мер.

В Республике Узбекистан активное развитие финтех-сектора, внедрение систем Uzcard, Numo и быстрых платежей сопровождается ростом попыток несанкционированного доступа и хищения средств. Центральный банк Республики Узбекистан последовательно реализует меры по внедрению антифрод-систем, включая транзакционный и сессионный уровни контроля, обязательную биометрическую верификацию и маркировку банковских карт номерами горячих линий антифрод.

Цель статьи — выявить резервы повышения эффективности специальных мер предупреждения мошенничества и обосновать новые организационные подходы к их построению с учетом передового зарубежного опыта. Для достижения цели решаются задачи: проанализировать современные угрозы и существующие механизмы противодействия; изучить инновационные технологии и лучшие практики; разработать рекомендации по совершенствованию организационной модели профилактики в условиях Узбекистана.

Актуальность исследования обусловлена необходимостью перехода от фрагментарных мер к системной, проактивной профилактике, способной опережать эволюцию преступных схем.

Исследование основано на комплексном применении научных методов. Использован системный подход для анализа структуры специальных мер предупреждения мошенничества, сравнительно-правовой метод — при изучении нормативной базы и практик Республики Узбекистан, Великобритании, рекомендаций FATF и опыта ведущих финансовых институтов. Применялся контент-анализ официальных документов, отчетов регуляторов, материалов международных форумов (в том числе Антифродум 2026) и научных публикаций.

Эмпирическая основа включает данные о внедрении антифрод-систем в Узбекистане (Постановление Президента № ПП-381, закон об антифрод в платежных системах 2026 года), статистику ущерба от мошенничества, описание кейсов использования ИИ и поведенческой аналитики. Метод моделирования позволил разработать предложения по новой организационной структуре профилактических мер. Все выводы опираются на верифицированные источники, что обеспечивает научную достоверность результатов.

Анализ показал, что традиционные правила-based системы демонстрируют ограниченную эффективность против новых схем мошенничества. Наиболее перспективными являются гибридные решения, сочетающие искусственный интеллект, машинное обучение и поведенческую аналитику.

Ключевые инновации 2025–2026 годов включают:

- **Agentic AI и предиктивную аналитику** — системы, способные не только выявлять аномалии, но и самостоятельно инициировать защитные действия в рамках заданных правил с участием человека.
- **Поведенческую биометрию** — анализ уникальных паттернов взаимодействия пользователя с устройством (скорость набора, траектория касаний, удержание устройства), позволяющий выявлять подмену даже при наличии корректных учетных данных.
- **Кросс-канальный и консорциумный мониторинг** — обмен данными между банками, операторами связи и регулятором в реальном времени для выявления скоординированных атак.
- **Быстрые механизмы блокировки** — обязательное подтверждение получателя (confirmation of payee), приостановка операций и обмен ИНН в системах быстрых платежей.

В Узбекистане значительный прогресс достигнут благодаря внедрению централизованной антифрод-системы Центрального банка, обязательному использованию биометрии и антифрод-логики в приложениях банков (пример — система в Click). Новые нормативные требования предусматривают ответственность банков за ущерб при нарушении мер кибербезопасности и автоматизированный контроль множественных переводов.

Международный опыт подтверждает эффективность данных подходов. Стратегия Великобритании по борьбе с мошенничеством на 2026–2029 годы предусматривает инвестиции свыше 250 млн фунтов и создание Online Crime Centre для координации усилий государства и бизнеса. Рекомендации FATF подчеркивают важность прозрачности платежей, быстрого замораживания средств и использования технологий для снижения рисков отмыывания proceeds от кибермошенничества.

Полученные результаты свидетельствуют о необходимости кардинального пересмотра организации специальных мер предупреждения мошенничества. Главный

вызов — баланс между уровнем безопасности и удобством для добросовестных пользователей. Современные системы должны минимизировать ложные срабатывания за счет explainable AI (объяснимого искусственного интеллекта) и динамического профилирования поведения.

Новые организационные подходы предполагают:

1. Создание единой национальной антифрод-платформы с обязательным подключением всех участников финансового рынка.
2. Развитие государственно-частного партнерства, включая совместные центры мониторинга и обмена разведывательными данными.
3. Внедрение многоуровневой профилактики: технической (ИИ + биометрия), организационной (внутренний контроль) и образовательной (повышение цифровой грамотности населения).
4. Усиление международного сотрудничества в рамках FATF и региональных инициатив для противодействия трансграничным схемам.

Для Республики Узбекистан актуально дальнейшее развитие законодательства, предусматривающее ограничение количества карт на одного клиента, маркировку вредоносного ПО и обязательную подготовку специалистов в области антифрод-технологий. Ограничением исследования выступает высокая динамика угроз, требующая постоянного обновления моделей.

Повышение эффективности специальных мер по предупреждению мошенничества требует перехода к проактивной, интеллектуальной и скоординированной системе защиты. Новые организационные подходы, основанные на интеграции передовых технологий и усилении межведомственного взаимодействия, позволяют существенно опережать преступные схемы.

На основе проведенного анализа предлагается:

1. Завершить формирование централизованной национальной антифрод-платформы Центрального банка с интеграцией данных всех банков и платежных организаций.
2. Внедрить обязательные стандарты использования поведенческой биометрии и agentic AI в системах дистанционного обслуживания.
3. Разработать и утвердить национальную стратегию предупреждения финансового мошенничества на 2027–2030 годы с четкими целевыми показателями.
4. Расширить программы финансовой и цифровой грамотности населения, включая обязательные информационные кампании и материалы по распознаванию новых схем.
5. Усилить ответственность кредитных организаций за ущерб при неисполнении требований по кибербезопасности и стимулировать обмен данными о подозрительных операциях.

Реализация данных предложений позволит значительно снизить риски мошенничества, защитить интересы граждан и способствовать устойчивому развитию цифровой экономики Республики Узбекистан.

Список литературы

1. Постановление Президента Республики Узбекистан № ПП-381 от 30.11.2023.
2. Закон Республики Узбекистан об антифрод в платежных системах (2026).
3. Fraud Strategy 2026 to 2029. UK Home Office, March 2026.
4. FATF. Cyber-Enabled Fraud – Digitalisation and Money Laundering Risks, 2026.
5. Материалы Антифродум 2026 (НСПК).
6. Отчеты Центрального банка Республики Узбекистан по кибербезопасности.
7. Alkami, Featurespace, BioCatch, Feedzai. Industry reports on fraud prevention trends 2026.
8. Тренды антифрод-систем 2025 // RBC Trends, 2025.
9. ThreatMark. 10 Key Trends Driving the Fraud Prevention Industry in 2025.
10. SAS. Современная антифрод система: что выбрать и как внедрить.
11. Статья «Применение методов машинного обучения... в обнаружении мошенничества» // КиберЛенинка, 2025.
12. Mastercard. On the right side of AI: Shaping the future of payment fraud prevention, 2025.
13. Документы FATF по новым технологиям в ПОД/ФТ.
14. UK Fraud Strategy 2026-2029.
15. Фаниев Ф. Ахборот хавфсизлиги ҳамда муҳофазаси таъминланганига қарамасдан содир этиладиган жиноятлар // Универсальная индексная библиотека Евразийского журнала права, финансов и прикладных наук. – 2023. – Т. 3. – №. 1. – С. 129-138.
16. Taxirjanovich GF va boshqalar. ICHKI ISHLAR ORGANLARINING JINOYATCHILIKLARNING OLDINI OLISH XIZMATI FAOLIYATINI MODIY-TEKNIK TA'MINLASHNI YAXSHILASH // Shox maqolalar kutubxonasi. – 2026. – Т. 1. – № 1.
17. Taxirjanovich GF va boshqalar. AYOLLAR O'RTASIDA RETSIDIVIST JINOYATLARINING OLDINI OLISHDA PROFILAKTIKA INSPEKTORLARINING FAOLIYATINI TAKOMILLASHTIRISH // Shox Maqolalar Kutubxonasi. – 2026. – Т. 1. – № 1.
18. Sevinsh S. MIGRATSIYA VA QOCHOQLAR MUAMMOSI // Ta'lim innovatsiyasi va integratsiyasi. – 2025. – Т. 57. – №. 1. – С. 265-268.

19. 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.

20. 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.

21. Shukurullaevich X. F. MAHALLA HUQUQ-TARTIBOT MASKANLARIDA XIZMAT OLIV BORUVCHI XODIMLARINING O 'ZARO HAMKORLIGI: VAZIFALAR TAQSIMOTI VA MAS'ULIYAT //Central Asian Journal of Academic Research. – 2025. – Т. 3. – №. 9. – С. 122-127.

22. 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

23. 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.

24. 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.

25. 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.

26. 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.

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. 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.

29. 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.

30. 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.

31. 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.

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

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

34. 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.

35. 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.

36. 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.

37. 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.

38. 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.

39. 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.

40. 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.

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

42. 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.

43. 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.

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

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

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

47. Нарзиев Ш. З. и др. АХБОРОТ ТЕХНОЛОГИЯЛАРИ ВА ХАВФСЗЛИГИ СОҲАСИДАГИ ЖИНОЯТЛАРДАН ЖАБРАНГАН ШАХСЛАРНИНГ МАХСУС ПРОФИЛАКТИКАСИНИНГ АҲАМИЯТИ ВА ҲУҚУҚИЙ АСОСЛАРИ //Scientific Impulse. – 2023. – Т. 2. – №. 16. – С. 1093-1096.

48. 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.

49. 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.

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

51. 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.

52. Narziev 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.

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

54. 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.