

**УГРОЗЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ:
КЛАССИЧЕСКИЕ СХЕМЫ В ЦИФРОВУЮ ЭПОХУ
НА ОСНОВЕ КЕЙСА БЕРНИ МЭДОФФА**

А. С. Волков

*студент, Белорусский государственный университет информатики и радиоэлектроники, г. Минск,
Беларусь, shurikvolkov08@gmail.com*

Научный руководитель Е. Н. Макеева

*старший преподаватель, Белорусский государственный университет информатики
и радиоэлектроники, г. Минск, Беларусь, e.makeeva@bsuir.by*

В статье исследуется устойчивость классических мошеннических схем в условиях цифровизации. На примере пирамиды Берни Мэдоффа показано, что цифровизация не уменьшает, а увеличивает традиционные угрозы экономической безопасности. Анализ системных провалов контроля информации демонстрирует необходимость комплексной защиты, сочетающей технологические инновации с совершенствованием регуляторных практик.

Ключевые слова: экономическая безопасность; цифровизация; Берни Мэдофф; схема Понзи; финансовое мошенничество; регулирование; социальная инженерия.

**THREATS TO ECONOMIC SECURITY:
CLASSICAL SCHEMES IN THE DIGITAL AGE
BASED ON BERNIE MADOFF'S CASE**

A. S. Volkov

*student, Belarusian State University of Informatics and Radioelectronics, Minsk, Belarus,
shurikvolkov08@gmail.com*

Supervisor E. N. Makeeva

*senior lecturer, Belarusian State University of Informatics and Radioelectronics, Minsk, Belarus,
makeevaelena2005@yandex.ru*

The article examines the stability of classical fraudulent schemes in the context of digitalization. Using the Bernie Madoff pyramid as an example, it is shown that digitalization does not reduce, but increases traditional threats to economic security. The analysis of systemic information control failures demonstrates the need for comprehensive protection combining technological innovations with improved regulatory practices.

Keywords: economic security; digitalization; Bernie Madoff; Ponzi scheme; financial fraud; regulation; social engineering.

На фоне стремительного развития технологий происходит перестройка основных экономических моделей. Однако, как показывает практика, фундаментальные угрозы экономической безопасности, такие как мошенничество и злоупотребление доверием, не исчезают, а эволюционируют, приобретая новые масштабы и формы в цифровой среде. Целью данной статьи является анализ проблем экономической безопасности и защиты информации на примере мошеннической пирамиды Берни Мэдоффа [1], что позволяет выявить системные слабости, актуальные и в цифровую эпоху.

Между информационной и экономической безопасностью существует тесная взаимосвязь, где защита информации выступает критическим элементом обеспечения экономической стабильности. Ярким примером является классическое мошенничество Берни Мэдоффа, которое, тем не менее, было целиком основано на системном сбое в управлении информацией. Его инвестиционная компания в течение десятилетий проводила крупнейшую в истории схему Понзи, нанеся ущерб в размере около 65 миллиардов долларов. Причиной столь длительного успеха мошенничества стала не недостаточность технологий защиты, а комплекс информационных провалов: создание искусственной информационной асимметрии вокруг «секретной» инвестиционной стратегии, изоляция данных внутри регуляторных органов (SEC) и полный контроль над аудиторской информацией. Этот случай демонстрирует, что риск манипуляции данными и нарушения их достоверности может иметь не менее разрушительные экономические последствия, чем их прямая утечка.

Эпоха цифровизации многократно усиливает подобные риски. [2] Если Мэдоффу требовались годы для построения репутации, то сегодня с помощью инструментов цифрового маркетинга и создания видимости надежности через фальшивые отзывы и сложную техническую терминологию (блокчейн, AI) аналогичные схемы могут быть масштабированы глобально за считанные месяцы. Современные стандарты информационной безопасности, такие как ISO 27001, предлагают для управления рисками. ISO 27001 (МСТ ISO/МЭК 27001) – это международный стандарт, который устанавливает требования к системам управления информационной безопасностью (СУИБ).

Их применение могло бы помочь в выявлении подобных угроз, поскольку стандарт предписывает организациям устанавливать политики безопасности, внедрять регулярную оценку рисков не только технического, но и бизнес-уровня, а также создавать процедуры обработки инцидентов. В контексте дела Мэдоффа, следование принципам ISO 27001 потребовало бы от его компании прозрачной документации процессов и независимой верификации данных, что сделало бы схему невозможной. [3]

Таким образом, для обеспечения экономической безопасности в цифровую эпоху необходима интеграция технологических, управленческих и регуляторных мер. Ключевыми направлениями являются:

- 1) внедрение технологий обеспечения доверия и прозрачности, таких как блокчейн, для создания неизменяемых реестров финансовых операций, доступных для аудиторской проверки;
- 2) преодоление «информационных силосов» между ведомствами за счет создания защищенных платформ обмена данными для комплексного анализа рисков;
- 3) развитие культуры управления рисками в соответствии с международными стандартами, где оценка надежности контрагента и внутренних процессов основана на данных, а не только на репутации.

Дело Берни Мэдоффа служит напоминанием, что в основе экономической безопасности лежит не столько техническая защита данных от внешних угроз, сколько обеспечение их целостности, достоверности и прозрачности внутри экономической системы. Цифровизация, предоставляя новые инструменты для мошенничества, одновременно предлагает

и средства для его предотвращения. [4] Однако это требует от организаций и регуляторов комплексного подхода, сочетающего технологические инновации с глубинными преобразованиями в области корпоративного управления и межведомственного взаимодействия. Только так можно построить устойчивую экономическую систему, способную противостоять как классическим, так и новым цифровым угрозам.

Библиографические ссылки

1. *Arvedlund E.* Too Good to Be True: The Rise and Fall of Bernie Madoff // Penguin Publishing Group. 2009. 310 p.
2. *Сычев Ю. Н.* Защита информации и информационная безопасность : Учебное пособие / Российский экономический университет им. Г. В. Плеханова. 1. М. : ООО «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2023. 201 с.
3. *Нестеров С. А.* Основы информационной безопасности : учебное пособие. 5-е изд., стер. СПб. : Лань, 2022. 324 с.
4. *Мандрица И. В., Петренко В. И., Мандрица О. В.* Управление проектами по информационной безопасности и экономика защиты информации. Часть 1 : учебник для вузов. СПб. : Лань, 2023. 124 с.