

**Мринская Елена Николаевна**

магистрант

**Зундэ Виктория Викторовна**

д-р экон. наук, доцент, профессор

Южно-Российский институт управления (филиал)

ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства

и государственной службы при Президенте РФ»

г. Ростов-на-Дону, Ростовская область

## **ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКИХ КАРТ В УСЛОВИЯХ ПОВЫШЕНИЯ РИСКОВ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ МИРОВОЙ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ**

***Аннотация:** в данной статье авторы рассматривают проблему защиты банковских карт – вопрос всегда насущный, поскольку с появлением новых и новых средств защиты карт увеличивается число способов борьбы с ними со стороны мошенников. В работе представлены основные преимущества использования, а также методы информационной защиты пластиковых карт.*

***Ключевые слова:** банковские карты, безопасность, преимущества банковских карт, анализ рынка, защита банковских карт, страхование банковских карт.*

Пластиковые банковские карты уже давно перестали быть инструментом исключительно банковской системы и прочно вошли в повседневную жизнь большей части населения многих развитых стран. В России этот процесс протекает не так активно, как в других странах мира, большая часть держателей пластиковых карт нашей страны использует их по большей степени для снятия наличности, нежели оплаты через карту товаров или услуг. Однако в связи с внедрением информационных технологий рынок банковских пластиковых карт имеет многообещающие перспективы развития, в чем, безусловно, заинтересованы все участники безналичных расчетов, в том числе и государство.

Безопасность банковских карт является весьма актуальным вопросом. Это связано с тем, что во всем мире карта является удобным средством платежа, хранения денежных средств, но существует высокий риск потери владельцем всех своих сбережений. Распространенная система взломов банковских карт, их кража или же «интеллектуальное мошенничество» через средства связи и Интернет. Ведь это вопрос тонкой психологии, когда владелец денежных средств из-за собственной невнимательности добровольно отправляет пин-коды в руки мошенников.

Поэтому как пользователь банковских услуг (и владелец карты в одном лице) в своей статье я бы хотела уделить большое внимание обеспечению безопасности банковских карт.

Объектом моего исследования является рынок банковских карт, который динамично развивается наряду с информационными технологиями, поэтому предметом исследования можно являются конкретные методы, которые используют мошенники, и факторы, которые помогут препятствовать им.

При написании данной статьи рассматривались работы кандидата экономических наук Катаевой Татьяны Михайловны, которая имеет по данной теме большое количество публикаций, а также анализировалась официальная статистика Центрального Банка Российской Федерации.

Итак, основные преимущества использования пластиковых карт заключаются в следующем:

- 1) отсутствие необходимости иметь в наличии крупные денежные суммы, это снижает риск потери или хищения наличных денег;
- 2) дебетовая карта позволяет проводить безналичные платежи, снимать наличные, управлять собственным счетом через специализированные автоматические устройства (банкоматы, Интернет-банкинг, мобильные приложения);
- 3) использование банковских карт позволяет держателям более тщательно следить за своими расходами при помощи банковских выписок по расчетам различных онлайн услуг;

4) нет необходимости беспокоиться по вопросу конвертирования валюты, оно происходит автоматически через банк по среднемировому курсу трех бирж – в Токио, в Фанкфурте и Нью-Йорке;

5) денежные средства на карте не нуждаются в декларировании при пересечении таможенной границы.

Самым весомым недостатком банковских пластиковых карт является необходимость оплаты за годовое обслуживание в соответствии с тарифами банка-эмитента, а также других всевозможных комиссий [1, с. 9]. Рассмотрим динамику оборота банковских пластиковых карт [2] для того, чтобы понять, какие масштабы приобретает эмиссия и эквайринг банковских карт (примечание автора: эквайринг – это приём к оплате платёжных карт в качестве средства оплаты товара, работ, услуг, который обычно осуществляется уполномоченным банком-эквайером (англ. *acquiring bank*) путём установки на предприятиях торговли (услуг) платёжных терминалов (POS-терминалов) или импринтеров). Рассмотрим динамику в 2014–2015 годах (таблица 1).

Таблица 1

Количество кредитных организаций, осуществляющих эмиссию  
и/или эквайринг платежных карт в 2014–2015 гг., ед.

	Всего кредитных организаций	Из них осуществляющие:		
		эмиссию и/или эквайринг	эмиссию	эквайринг
2015				
На 01.01.2015	834	597	588	543
2014				
На 01.10.2014	859	613	605	553

По данным таблицы можно сделать вывод, что на протяжении всего рассматриваемого периода (по данным Центрального банка) происходит сокращение числа кредитных организаций (рис 1), это связано в первую очередь с восстановлением механизма зачистки банковского сектора – санации. Уже с 2014 года стала проводиться политика ужесточения финансового надзора, сопровождавшаяся, сокращением количества кредитных организаций. Однако не

только санация является причиной уменьшения количества банков, снижение их количества в РФ осуществляется за счет ухода мелких кредитных организаций, в основном тех, которые находятся в регионах и испытывают трудности в части поиска новых стратегий развития.

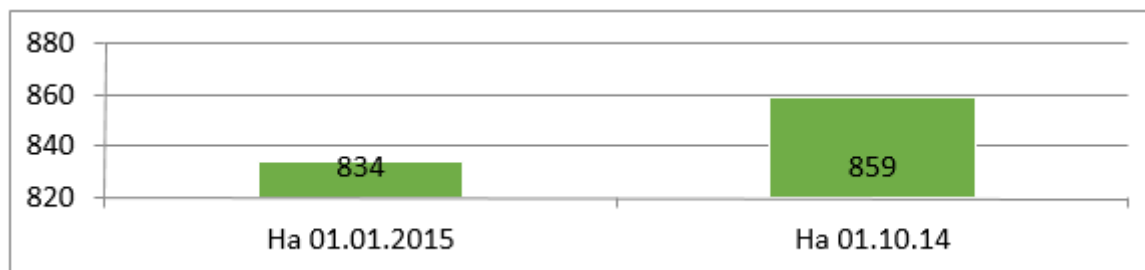


Рис. 1. Общее число кредитных организаций за 2011–2015 гг., ед.

Но несмотря на сокращение действующих в РФ кредитных организаций, в отношении эмитированных пластиковых банковских карт наблюдается положительная тенденция. Ниже представлена таблица, отражающая общее количество выданных пластиковых банковских карт в 2014–2015 гг. [3].

Таблица 1

Количество расчетных и кредитных карт,  
эмитированных кредитными организациями, тыс. ед.

	Всего банковских карт	В том числе:		
		Расчетные карты	Из них	Кредитные карты
			Расчетные карты с овердрафтом	
2015				
На 01.01.2015	227 712	195 947	39 727	31 765
2014				
На 01.10.2014	224 288	192 455	39 635	31 832

Как видно из вышеуказанной таблицы количество выданных банковских карт стабильно возрастает: если на начало 2014 года показатель равнялся 117 миллионов, то к 2015 количество выпущенных карт выросло до 228 миллионов – на 66%. Это свидетельствует о постепенном переходе на полностью безналичный расчет, развитии систем и технологий электронных денег, платежей и системы безналичных перечислений в целом. Это позволяет банковской системе

соответствовать информационному прогрессу и не отставать от него. Согласно прогнозам, количество оформлений банковских пластиковых карт с каждым годом будет прогрессивно возрастать, это позволит экономике РФ приобрести более информационный характер и выйти на новый уровень технологического прогресса и иметь возможность конкурировать с международными банками на мировом рынке банковских услуг.

В 2013 году количество операций, совершенных на территории Российской Федерации с использованием платежных карт эмитентов-резидентов и нерезидентов, в количественном выражении составило 25 922,8 миллиардов рублей, количество операций составило 7 324,9 миллионов, из которых 3 167,9 – операции по снятию наличных денежных средств, 4 157 – по оплате товаров или услуг. К 2014 году объем операций в денежном выражении вырос примерно на 4 миллиона и составил 30 278,1, всего за 2014 было совершено 9 420,7 миллионов операций (3 289,6 – снятие наличных денежных средств, 6 131 – оплата товаров и услуг) [4].

Для наглядности ниже представлена диаграмма, отражающая общее количество операций как в денежном, так и в количественном выражении:

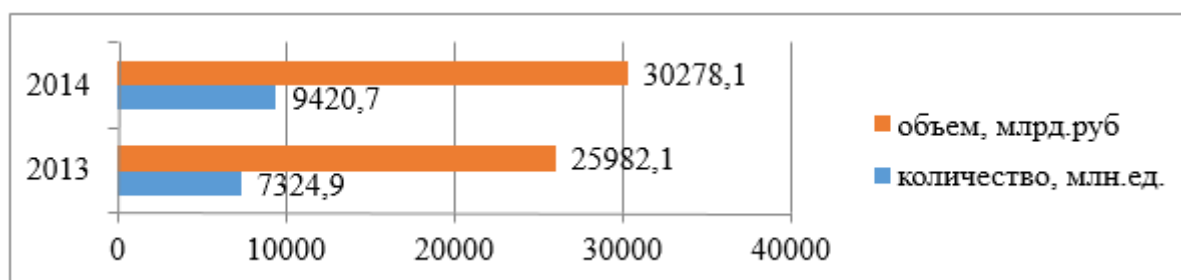


Рис. 2. Операции, совершенные на территории Российской Федерации с использованием платежных карт эмитентов-резидентов и нерезидентов в 2013 – 2014 гг.

Анализируя вышеуказанные данные, можно с уверенностью заявлять о все большем внедрении пластиковых карт в повседневную жизнь.

На данный момент совершается больше операций по оплате товаров и услуг, что свидетельствует о постепенном вытеснении роли банковских пластиковых карт как элементарных носителей денежных средств населения, и укреплении за

ними новой функции – средства расчета. Но все же стоит отметить, что многие жители не заинтересованы в оформлении карт, поэтому основная задача кредитных организаций – обеспечить удовлетворение главной потребности значительной части российского населения, а именно обеспечить высокую степень доверия к банкам и высокий уровень безопасности денежных средств держателя карты.

*Существует множество методов информационной защиты пластиковых карт.* Рассмотрим наиболее известные из них:

1. *Магнитная полоса* является первой технологией, ставшей на защиту банковских счетов. С ней до сих пор работают все платежные системы. На вид – это черная полоска, расположенная на обратной стороне кредитки. Сейчас производители используют трехдорожечную технологию, позволяющую внести на карточку данные о держателе, уникальный номер, срок ее действия, сервисные коды и коды допустимых операций. Также полоска содержит данные о пин-коде, подтверждающем транзакцию. Но все же карты с магнитной полосой – самые уязвимые в плане защиты. Их основной плюс – низкая стоимость, интересная и банкам, и конечным пользователям.

2. *Применение микропроцессоров в защите пластиковых карт.* Электронный чип, встроенный в пластик, хранит в себе самый сложный алгоритм защиты. Микропроцессор обладает не только постоянной памятью, обеспечивающей хранение секретной информации, но и оперативной памятью, превращающей кусочек пластика в полноценный инструмент управления банковским счетом.

Микропроцессор не подвергается износу и размагничиванию, которым грешат традиционные магнитные полосы. Информацию, записанную на чип, на данный момент нет возможности скопировать и подделать. Согласие на списание денежных средств владелец карты дает с помощью введения пин-кода.

Российские банки предпочитают выпускать комбинированные кредитки, оснащая их и магнитной полосой, и процессором.

3. *Дополнительная защита – технология 3D Secure.* Суть защиты 3-D Secure заключается в дополнительном пароле, который, как и пин-код, никому

кроме владельца карточки не будет известен. Некоторые банки применяют одноразовые пароли, отправляемые по SMS, а другие предоставляют постоянный пароль. Но недостатки данной системы все же есть: задержка SMS или отсутствие сигнала сотовой связи может оставить без покупки, а неизменный пароль рискует стать известен третьим лицам.

4. *Пластиковые карты с фотографией владельца.* Некоторые банки в дополнение к популярным способам защиты печатают на обратной стороне карточки фотографию ее владельца. Такой подход дополнительно защищает от несанкционированного использования пластика в офлайн-магазинах, позволяет не прибегать к проверке паспорта и даже превращает карту в дополнительное удостоверение личности.

5. *Технологии будущего.* С целью усиления безопасности разрабатываются новые технологии. Не так давно платежная система MasterCard заявила о скором внедрении нового метода защиты – привязки карты к смартфону с использованием технологии геолокации. На практике это будет выглядеть довольно просто: если телефон и карта находятся на недопустимом друг от друга расстоянии, одобрения транзакции не последует.

Избавиться не только от наличных денег, но и от пластика, станет возможным с введением биотермических платежных терминалов. Технология Paytouch уже успешно тестируется в Испании. Чтобы совершить оплату, клиенту достаточно приложить к терминалу два пальца, информация об отпечатках которых находится в обслуживающем банке. В ближайшее время эта инновационная технология будет использоваться в Америке и европейских государствах.

Еще одним инструментом обеспечения безопасности является *страхование банковских карт* – это индивидуальное добровольное страхование имущественных интересов клиентов от финансовых потерь, связанных с использованием банковских карт. Банк, сотрудничая со страховой компанией, выдает Клиенту Полис Страхования. На основании этого полиса Клиент получает определенные страховые выплаты при наступлении страхового события. Защита распространяется на любую банковскую карту клиента, выпущенную до даты начала срока

страхования, любого банка – эмитента, осуществляющего свою деятельность на основании лицензии ЦБ РФ [5].

Таким образом, последние тенденции в части функционирования международных платежных систем показывают, что на развитие национального рынка банковских карт существенное влияние оказывают и политические риски, о чем свидетельствует прекращение обслуживания системами Visa, Master card пластиковых карт отдельных российских банков. Динамичному росту мирового рынка платежных банковских карт способствует развитие безопасной банковской инфраструктуры, а также повышение финансовой грамотности населения и усиление влияния государства на повышение уровня безналичных расчетов в экономике.

### *Список литературы*

1. Всяких Ю.В. Анализ динамики развития и выявление основных проблем рынка банковских карт в России на современном этапе / Ю.В. Всяких, В.Ю. Мартынюк [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/analiz-dinamiki-razvitiya-i-vyyavlenie-osnovnyh-problem-rynka-bankovskih-kart-v-rossii-na-sovremennom-etape>
2. Катаева Т.М. Обзор основных проблем и тенденций развития рынка банковских карт в России на современном этапе [Текст] / Т.М. Катаева, М.С. Вашкелис // Вестник Таганрогского института управления и экономики. – 2014. – №1. – 100 с.
3. Количество кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт // Центральный банк РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
4. Количество расчетных и кредитных карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт Центральный банк РФ // Центральный банк РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
5. Операции, совершенные на территории России с использованием платежных карт эмитентов – резидентов и нерезидентов // Центральный банк РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>



6. Шабурова Ю.В. Надежность банковских карт // Научная электронная библиотека elibrary [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://elibrary.ru/download/89167153.pdf>