



УДК 330

**АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ
ПРИ ОПЕРАЦИЯХ С ЭЛЕКТРОННЫМИ СИСТЕМАМИ ПЛАТЕЖА****Цветкова Елизавета Павловна**

студент 5-го курса

Каплунова Анастасия Вячеславовна

студент 5-го курса

Сибирский институт управления – филиал РАНХиГС, г. Новосибирск

Аннотация. В данной статье рассмотрены актуальные вопросы обеспечения экономической безопасности при операциях с электронными системами платежа. Разработана методика оценки риска пользователей платежных карт с учетом актуализации случаев мошенничества. Проанализированы угрозы обеспечения экономической безопасности при использовании данной платежной системы. Сформулированы рекомендации по уменьшению риска мошенничества.

Ключевые слова. Экономическая безопасность, мошенничество, электронная система платежа, платежные карты, социальная инженерия, фишинг.

С каждым годом растет популярность использования платежных карт. Они стали неотъемлемой частью в повседневной жизни. Однако в связи с данным ростом повышается и риск безопасности операций с платежными картами. Именно поэтому данная тема крайне актуальна в настоящее время.

Целью исследования является рассмотрение вопросов, связанных с обеспечением экономической безопасности при операциях с платежными картами и разработка предложений по минимизации рисков мошенничества.

При изучении данной темы были рассмотрены статьи различных авторов, таких как: А.И.Чалоян, А.А. Зюзиной, О.М.Козуновой и др. Однако, в данных материалах недостаточно информации для полного представления и раскрытия проблемы обеспечения экономической безопасности при операциях с ЭПС. Также нет реальной статистики по мошенничеству с данным средством платежа, поскольку банки не обнародуют свои потери от мошенников, так как не хотят испортить свою репутацию.

Электронная система платежей - это система расчетов между несколькими экономическими субъектами, которые совершают торговые и финансовые операции через систему Интернет. Такими субъектами являются финансовые учреждения, коммерческие организации и пользователи Интернета, бизнес-организации, интернет-пользователи.



Учитывая исторический опыт, связанный с развитием платежных систем, большое значение имеет создание эффективной системы управления финансовыми рисками для обеспечения экономической безопасности ЭПС.

«Поскольку экономическая безопасность ЭПС характеризуется как состояние, при котором обеспечивается устойчивый рост экономических показателей и потребностей, а также осуществляется защита экономических интересов хозяйствующих субъектов, то без противодействия постоянно растущим рискам многие платежные системы могут понести ущерб, несовместимый с их дальнейшим функционированием» [3, с.10].

На данный момент, согласно Федеральному закону от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее - Закон об НПС) и положению Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (ред. от 28.09.2020) (далее - Положение № 266-П), платежные карты определяются как электронная система платежа. Платежная карта предназначена для оплаты товаров и услуг. В этом заключается ее расчетная роль.

По мере развития информационных технологий, увеличиваются и методы исследования вопросам укрепления систем безопасности и снижения риска мошенничества в сфере платежей. Несмотря на это, есть множество случаев, когда у мошенников получалось обходить систему безопасности.

Проанализируем случае мошенничества в банковской системе на примере банка ВТБ. В 2022 году было выявлено около 7,8 миллионов случаев мошенничества. По данным банка 2021 года их было зафиксировано в 4 раза меньше [1].

Основными видами мошенничества, совершенными в отношении клиентов ВТБ в 2022 году, были социальная инженерия и фишинг. Подверженные влиянию мошенников клиенты оформляют кредиты через электронные каналы связи и офисы банков. В связи с тем, что мобильные приложения банков недоступны для пользователей Google Play и App Store, злоумышленники предлагают клиентам банка установить новую версию приложения, что впоследствии приводило к списанию денежных средств.

В 2022 году банк противостоял мошенникам и заблокировал почти 27 тыс. различных фишинговых и мошеннических сайтов. За счет комплексной работы по противодействию мошенничеству ВТБ смог защитить средства 620 тысяч клиентов.

С каждым годом мошенники стараются создавать новые схемы заполучения денежных средств обманным путем. Банку при принятии клиентов на обслуживание важно учитывать также имеющийся опыт в деловой практике [4]

В связи с этим банки должны разработать новые методологические подходы к оценке рисков. Для того чтобы разработать меры противодействия мошенничеству необходимо



оценить действия клиента с позиции возможности воздействия на него мошенников.

Несмотря на усилия банка сократить риски с помощью оценки действий пользователей карт не удастся в полной мере устранить данную проблему.

Именно поэтому мы разработали авторскую методику оценки риска для того, чтобы выявить категорию людей, которые больше всего подвержены угрозе мошенничества. Для этого необходимо учесть следующие показатели (Таблица 1).

Таблица 1 – Вопросы для анкетирования клиентов через мобильное приложение банка

Вопросы для анкетирования	Количество случаев	Балл
1. Были случаи мошенничества?	0 случаев; 1 случай; более 2.	0 баллов; 1 балл; 2 балла.
2. Ознакомлены с методами и видами мошенничества?	ознакомлен; слышал, но не в курсе схем; не ознакомлен.	0 баллов; 1 балл; 2 балла.
3. Сообщаете ли вы свои данные кому-либо?	нет; были случаи; постоянно.	0 баллов; 1 балл; 2 балла.
4. Теряли ли вы свою банковскую карту?	нет; были случаи; постоянно.	0 баллов; 1 балл; 2 балла.
5. Как часто вы расплачиваетесь при помощи банковской карты?	нет; были случаи; постоянно.	0 баллов; 1 балл; 2 балла.

Эти данные можно получить при помощи анкетирования через мобильное приложение банка.

После анализа данных уровень риска можно разделить на 3 категории в зависимости от набранной суммы баллов: зеленая зона 0-2 балла (низкий уровень риска), желтая зона 3-5 баллов (средний уровень риска), красная зона 6-10 баллов (высокий уровень риска).

Клиенты, попавшие в зеленую зону наименее подвержены риску, так как они наиболее осведомлены о схемах мошенничества и минимизируют все возможные угрозы.

Для людей, которые попадают в желтую и красную зону, необходимо разработать рекомендации по защите от мошенничества с платежными картами:

- устраните любую вероятность незаконного получения ваших персональных данных, а именно: номер карты, ПИН-код;



- поставьте лимит по платежам, снятию и переводам денежных средств. Это позволит минимизировать потери;
- откройте банковский счет или вклад для хранения большой суммы денег. Не оставляйте их на вашей дебетовой карте;
- создавайте сложные пароли для входа в банковские приложения, не связанные с вашими личными данными, которые есть в открытом доступе. Для того чтобы мошенники не смогли попасть в ваш онлайн-банк при потере устройства, на котором установлена мобильное приложение банка.

Банку необходимо осуществлять постоянный мониторинг за клиентами, находящимися в желтой и красной зонах.

Таким образом, операции с платежными картами играют важную роль в экономике нашей страны. Экономическая деятельность организации зависит от экономической безопасности, которая обеспечивает функционирование электронных платежных систем, что в итоге повышает результаты и активность участников экономической деятельности.

Список литературы:

1. ВТБ в 2022 г. зафиксировал рост мошенничества в 4 раза, до рекордных 7,8 млн случаев // Интерфакс URL: <https://www.interfax.ru/russia/884391> (дата обращения: 20.03.2025).
2. Козодаева О.Н., Обыденнова А.С. Способы совершения мошенничества с использованием банковских карт // Ученые записки Тамбовского отделения РoCМУ. - 2019. - №13. - С. 52-58. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sposoby-soversheniya-moshennichestva-s-ispolzovaniem-bankovskih-kart>(дата обращения: 20.03.2025).
3. Козунова, О.М, Актуальные проблемы экономической безопасности функционирования электронных платежных систем / О.М, Козунова // Вестник Московского университета имени С. Ю. Витте. – 2021. – № 4 (39). – С. 7-13. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-problemy-ekonomicheskoy-bezopasnosti-funktsionirovaniya-elektronnyh-platezhnyh-sistem>(дата обращения: 20.03.2025).
4. Кругликов В.П., Выжитович А.М. Развитие системы управления рисками при принятии клиентов на обслуживание как инструмент обеспечения экономической безопасности банка // Развитие территорий. СИУ - филиал РАНХиГС. - 2018. №1. С.28-34.
5. Плюснина О.А., Григорьева Т.Г. Мошенничество с банковскими картами: акценты финансовой безопасности // Инновационная наука. - 2016. - №4-2 (16). - С. 12-15. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/moshennichestvo-s-bankovskimi-kartami-aktsenty-finansovoy-bezopasnosti>(дата обращения: 20.03.2025).



6. Проблемы и перспективы развития электронных платежных систем в России / В.А. Цветков, М.Н. Дудин, Н.В. Лясников, К.Х. Зоидов // Экономика и управление. – 2018. – № 2. – С. 13-21. URL: <https://emjume.elpub.ru/jour/article/view/363/363>(дата обращения: 20.03.2025).
7. Прохоренков, И.В. Проблемы правового регулирования расчетных операций с использованием платежных карт / И.В. Прохоренков // Научный журнал. – 2017. – № 7 (20). – С. 47-50. URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_29672842_26454446.pdf(дата обращения: 20.03.2025).
8. Рамазанова А.М., Плескачев Д.В. Пути защиты от электронного мошенничества в электронной платежной системе // Наука и реальность/Science &Reality. - 2021. - №1-5. - С. 77-80. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/puti-zaschity-ot-elektronnogo-moshennichestva-v-elektronnoy-platezhnoy-sisteme>(дата обращения: 20.03.2025).
9. Сулима В.И., Стрелкова А.О., Крылова О.В. Мошенничество с банковскими картами // Символ науки. - 2016. - №3-1. - С. 168-169. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/moshennichestvo-s-bankovskimi-kartami>(дата обращения: 20.03.2025).
10. Сунь И. Перспективы развития электронных платежных систем и методы снижения рисков в сфере электронных платежей // Экономика и социум. - 2022. - №5-1 (96). - С. 669-674. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/perspektivy-razvitiya-elektronnyh-platezhnyh-sistem-i-metody-snizheniya-riskov-v-sfere-elektronnyh-platezhey> ((дата обращения: 20.03.2025).
11. Табак И.С. Мошенничество с банковскими картами // Современные инновации. - 2018. - №4-26. - С. 37-40. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/moshennichestvo-s-bankovskimi-kartami-1>(дата обращения: 20.03.2025).
12. Чалоян, А.И. Электронные платежные системы в экономико-правовой среде России: состояние и перспективы развития / А.И. Чалоян, А.А. Зюзина // Вестник молодых ученых самарского государственного экономического университета. – 2020. – № 1 (41). – С. 159-162. URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_43834695_34405801.pdf(дата обращения: 20.03.2025).