

Ковтунова Светлана Юрьевна

кандидат экономических наук,
старший преподаватель кафедры
экономических дисциплин
Уфимский юридический институт МВД России
Россия, Уфа
Kovtunovasvetlana@mail.ru

Губайдуллина Ильсеяр Нуровна

кандидат экономических наук,
доцент кафедры экономических дисциплин
Уфимский юридический институт МВД России
Россия, Уфа
erik-ufa@yandex.ru

Svetlana Y. Kovtunova

PhD in Economics,
senior teacher of economic disciplines cathedra
Ufa's law institute MVD of Russia
Russia, Ufa
Kovtunovasvetlana@mail.ru

Il'seyar N. Gubaydullina

PhD in Economics,
assistant Professor of economic disciplines
Ufa's law institute MVD of Russia
Russia, Ufa
erik-ufa@yandex.ru

**ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ
РЫНКА ЭЛЕКТРОННЫХ БАНКОВСКИХ
УСЛУГ В УСЛОВИЯХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ**

Аннотация

В работе рассмотрена национальная система электронных банковских услуг в условиях неопределенности, отражен процесс обеспечения безопасного функционирования рынка электронных банковских услуг в условиях информатизации общества и качественной трансформации данного рынка. На основании анализа текущего состояния преступности экономической направленности, в т.ч. и мошеннических действий в сфере предоставления электронных банковских услуг, отмечены тенденции и специфика данного вида правонарушений, в частности, в области использования пластиковых карт.

Ключевые слова:

экономическая безопасность, банковская система, электронные банковские услуги, национальная платежная система, мошенничество, экономическая преступность

**FEATURES OF FUNCTIONING OF THE
ELECTRONIC BANKING SERVICES MARKET
IN THE CONDITIONS OF UNCERTAINTY**

Abstract

The national system of electronic banking services in the conditions of uncertainty is considered in the article, process of ensuring safe functioning of the market of electronic banking services in the conditions of informatization of society and high-quality transformation of this market is reflected. In work on the basis of the analysis of current state of crime of an economic orientation, including and roguish actions in the sphere of granting electronic banking services, tendencies and specifics of this type of offenses are noted, in the field of use of plastic cards are defined.

Keywords:

economic security, banking system, electronic banking services, national payment system, fraud, economic crime

Последние десятилетия показывают, что глобальная экономическая система ориентирована на инновационное развитие и информатизацию деятельности, что способствует переходу на новый этап развития, а именно к информационному обществу, где информация становится средством производства и является источником получения прибыли. В условиях изменчивой конъюнктуры экономические агенты получают возможность увеличить эффективность своей деятельности и долю на рынке за счет внедрения новейших информационных технологий.

В связи с тем, что различные страны находятся на разных уровнях экономического развития принятие управленческих решений зачастую определяется характером фактически сложившейся экономической и политической ситуации.

Электронные банковские услуги или электронный банкинг (е-банкинг) – это новый способ предоставления банковских услуг с помощью электронных сетей, включающий online информационное обслуживание, электронные платежи и расчеты, а также депозитные, валютные и инвестиционные операции. Особенностью банковских услуг является сложность их восприятия и наличие у потребителей определенного культурного, образовательного уровня и информированности. Развитие международного обмена и глобализация обусловили выход банковского посредничества за пределы национальных рынков. В этой связи возникает необходимость создания единых международных стандартов в предоставлении электронных банковских услуг.

В работе мы подробнее остановимся на осуществление банковских электронных расчетов с использованием пластиковых карт в рамках функционирования платежной системы.

При эффективном функционировании платежной системы существенно сокращаются операционные издержки, появляется возможность для лучшего управления ликвидностью и в банках, и на предприятиях. Различные сбои, непреднамеренные или неожиданные задержки в платежах существенно подрывают доверие к платежной системе, экономические агенты начинают сомневаться в том, будут ли вообще произведены платежи. Все это приводит к возрастанию риска, а тем самым и повышению издержек участников платежной системы и к платежному кризису.

Наиболее популярные международные платёжные системы – Visa (Visa Electron, Visa Classic, Visa Gold, Visa Platinum) и Mastercard (Cirrus, Maestro, Mastercard Mass, Mastercard Gold, Mastercard Platinum).

Однако, в условиях политической нестабильности, в 2014 году были введены санкции в отношении Российской Федерации, в результате которых компании Visa и Mastercard приостановили обслуживания карт нескольких российских банков (в марте 2014 года).

Возникли опасения, что обе платежные системы могут быть вынуждены прекратить работу в России. Однако, компромисс был достигнут, что позволило вышеуказанным компаниям продолжить операции на российском рынке.

Несмотря на это, уязвимость и неустойчивость финансовой системы страны в целом и платежной системы в частности определили основные направления деятельности ЦБ РФ, а именно – создание собственной платежной системы, которая предположительно начнет выпуск платежных карт в декабре 2015 года.

Единственной системой, закреплённой сегодня на законодательном уровне, является «ПРО100», которая представляет готовый набор правил, тарифов, современного программного обеспечения и чиповых технологий (в том числе полностью российских).

В связи с развитием в последние годы рыночных отношений, резким увеличением количества банковских учреждений и предприятий различных форм собственности, расширением объемов финансовых операций, в том числе расчетов с использованием банковских карт, значительно увеличилось и количество преступлений в сфере экономики. Увеличилась общественная опасность таких деяний и география их распространения.

Таблица 1 – Динамика преступлений экономической направленности 2010-2015 гг.

	2010	2011	2012	2013	2014
Всего преступлений, тыс.	276,4	202,5	173,0	141,2	107,3
Удельный вес, %	10,5	8,4	7,5	6,4	5
Материальный ущерб, млрд руб.	176,42	160,71	144,85	229,86	194,56
Тяжкие и особо тяжкие преступления, %	47,9	53,8	57,4	57,8	61,0
Выявлено подразделениями ОВД, тыс.	264,3	190,8	162,6	130,0	96,6
Удельный вес, %	95,6	94,2	94,0	92,0	90,0
Удельный вес, % (к АППГ)	35,5	26,8	14,6	18,4	24,0

Графический анализ полученных результатов представлен на рисунке 1.



Рисунок 1 – Динамика преступлений экономической направленности

На рисунке 1 однозначно прослеживается обозначенная выше тенденция, выражающаяся в увеличении именно масштаба ущерба на фоне снижения числа зарегистрированных преступлений.

Согласно статистическим данным МВД России, несмотря на относительно небольшой удельный вес преступлений экономической направленности в общем числе зарегистрированных преступлений (по итогам 2014 года их удельный вес составил около 5 % (53 650)), ущерб от их совершения многократно превышает совокупные материальные потери от общеуголовных преступлений и по итогам 2014 года он достиг 196,56 млрд рублей, в 2013 – возмещение более 10 млрд руб. [4].

Таким образом, можно констатировать, что дальнейшее успешное развитие национальной платежной системы невозможно без разработки и внедрения эффективных приемов и методов предупреждения преступлений как общими, так и специальными субъектами. Это требует комплексного подхода к решению указанных проблем и обуславливает необходимость исследования вопросов, связанных с совершенствованием противодействия преступлениям, совершаемым в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт.

Отсутствие должного внимания к вопросам безопасности операций, проводимых в сети Интернет, может сделать их уязвимыми для преступников.

К числу наиболее распространенных способов совершения правонарушений в сфере электронных банковских услуг можно отнести:

- мошенничество при приобретении товаров через Интернет-магазины;
- телефонные мошенничества;
- мошенничества с пластиковыми картами.

В настоящее время в России идет процесс ужесточения уголовной ответственности за преступления, совершенные в банковской сфере в целях хищения денежных средств с использованием высоких технологий. Соответствующий законопроект подготовлен МВД РФ и внесен в Госдуму РФ (ранее документ, размещенный 05 июня 2014 года на официальном сайте Кабинета министров, был рассмотрен и одобрен на заседании правительства России). В соответствии с проектом федерального закона «О внесении изменений в статьи 187 и 272 Уголовного кодекса Российской Федерации» предлагается установить в статье 187 Уголовного кодекса РФ ответственность за изготовление для сбыта или сбыт электронных средств и носителей

информации, иных технических устройств, компьютерных программ, предназначенных для неправомерного перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов. Изменения статьи связаны с увеличением количества преступлений с незаконным оборотом указанных устройств, а также с введением в российское законодательство определения электронного средства платежа.

Законопроектом также вносятся изменения в часть вторую статьи 272 УК РФ, направленные на приведение мер наказания, установленных за совершение данного преступления, в соответствие со степенью его общественной опасности.

Предлагаемые изменения в УК РФ будут способствовать улучшению ситуации на рынке дистанционных услуг, позволят снизить риски при использовании электронных средств платежа и в электронной коммерции.

В документе отмечается, что принятие законопроекта не потребует выделения дополнительных средств из федерального бюджета.

Также в процесс совершенствования законодательства в сфере координации и профилактики функционирования рынка электронных услуг можно включить ряд законопроектов, ужесточающих наказание за отдельные виды мошенничества в данной сфере. Например, в отношении такого вида преступления как скимминг (копирование информации с магнитной полосы банковской карты и выпускают её дубликата), принят Государственной Думой РФ в I чтении. Предлагает уголовную ответственность за изготовление в целях сбыта или сбыт электронных средств и носителей информации, иных технических устройств, компьютерных программ, предназначенных для незаконного перевода денежных средств в рамках безналичных расчетов; а также вносит изменения в статью 187 УК РФ в части ужесточения размеров наказания.

Заместитель министра внутренних дел РФ Игорь Зубов пояснил, что вносимые в законодательство изменения обусловлены ежегодным ростом в среднем на 10% количества выявленных преступлений данного вида, их общее число в 2013 году достигло четырех тысяч [5]. Усиление уголовной ответственности позволит минимизировать риски участников финансового рынка при использовании электронных платежных средств и существенно обезопасит предоставление пользователям дистанционных банковских услуг.

Совершенствование необходимо не только в сфере нормативно-правового регулирования, но также и в самих подходах, методологии противодействия. В

структуре МВД России вопросами защиты компьютерной информации, мошеннических действий с банковскими пластиковыми картами, телефонных и sms-мошенничеств, которые в последнее время весьма актуальны, занимается управление «К» МВД России [3].

Таким образом, мы видим, что электронные услуги все увереннее закрепляются как в повседневной жизни, так и в бизнес-среде ввиду различных причин: в числе основных, конечно же, удобство банковских карт и универсальность их использования. Однако, в условиях неопределенности, экономической и политической нестабильности особое значение приобретает минимизация зависимости нашей страны от зарубежных партнеров в области предоставления услуг, в частности, по созданию национальной платежной системы. Особенно с учетом того, что разработки и даже попытки внедрения существуют на практике. Данная работа должна вестись на фоне минимизации рисков и обеспечения безопасного функционирования рынка электронных банковских услуг, что является задачей государства в целом, и правоохранительных органов в частности.

Список использованной литературы:

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (с изм. и доп., вступ. в силу с 25.07.2015) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Распоряжение Правительства РФ от 30.05.2014 № 921-р «О проекте Федерального закона «О внесении изменений в статьи 187 и 272 Уголовного кодекса Российской Федерации»».
3. Министерства внутренних дел Российской Федерации URL: <https://mvd.ru>.
4. Состояние преступности в России за 2014 год URL: <https://mvd.ru/reports/item/2994866/>.
5. Готовится закон об усилении уголовной ответственности за хищение денежных средств с помощью компьютерных технологий: URL: http://www.duma.gov.ru/news/273/704541/?sphrase_id=1585319 (дата обращения 30.06.2015 г.).