

Богданова Юлия Вячеславовна

бакалавр направления «Экономика»
Российская академия народного хозяйства и
государственной службы при Президенте РФ
Челябинский филиал
Россия, Челябинск
bogdanovaulia1234@gmail.ru

Julia V. Bogdanova

Bachelor of Economics
Russian academy of national economy and
public service under the President
of the Russian Federation
Chelyabinsk branch
Russia, Chelyabinsk

Сомова Наталья Леонидовна

бакалавр направления «Экономика»
Российская академия народного хозяйства и
государственной службы при Президенте РФ
Челябинский филиал
Россия, Челябинск
natasha.somova.99@mail.ru

Natalya L. Somova

Bachelor of Economics
Russian academy of national economy and
public service under the President
of the Russian Federation
Chelyabinsk branch
Russia, Chelyabinsk

**ОТНОШЕНИЕ НАСЕЛЕНИЯ К
ПОЛЬЗОВАНИЮ ПЛАСТИКОВЫМИ
КАРТАМИ И ВОЗМОЖНЫМ ВИДАМ
МОШЕННИЧЕСТВА С НИМИ¹**

**THE ATTITUDE OF THE POPULATION TO THE
USE OF PLASTIC CARDS AND POSSIBLE
TYPES OF FRAUD WITH THEM**

Аннотация

В статье осуществляется анализ анкетирования, проведенного как среди студентов и преподавателей ЧФ РАНХиГС, так и среди трудящихся разных предприятий города об их осведомленности о различных видах мошенничества с пластиковыми картами и способах защиты своих денежных средств от неправомерного использования мошенниками.

Ключевые слова:

банковские карты, мошенничество, банк

Abstract

This article analyzes the survey conducted among students and teachers of Chelyabinsk branch of RANEPA, and among people working in other industries about their awareness of the various types of fraud with plastic cards and ways to protect their funds from misuse by fraudsters.

Keywords:

Bankcards, fraud, Bank

Введение: актуальность данной статьи заключается в том, что на данный момент времени во всем мире в обращении находится около миллиарда банковских пластиковых карт. Их появление и ежегодное увеличение выпуска является важнейшей тенденцией развития технологии безналичных расчетов в банковской деятельности. Но вместе с тем увеличивается и количество случаев, связанных с кражей денег с банковских карт мошенниками. Поэтому с помощью проведения анкетирования авторы проанализировали, сколько банковских карт имеется у респондентов, карты каких банков они используют, информируют ли они своих друзей и родственников о возможных видах мошенничества с банковскими картами.

¹ Научный руководитель: Коротина Наталья Юрьевна, доцент, кандидат экономических наук, Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, Челябинский филиал
Научный журнал «Бизнес и общество» №3 (23), 2019
ISSN 2409-6040

Цель: данная статья посвящена проведению анализа проведенного социологического опроса в виде анкетирования об осведомленности людей о различных видах мошенничества и способах защиты от данного правонарушения.

Методы исследования: методологической основой исследования послужили как теоретические (методы структурного и функционального анализа, синтез) так и практические методы познания (социальный опрос, описание).

Результаты: в данной статье был проведен анализ результатов социологического опроса, направленного на сбор информации об уровне осведомленности людей о возможных видах мошенничества с банковскими картами, а также способах защиты своих денежных средств.

Пользование пластиковыми картами не только удобно и выгодно для владельца (получение кэшбэка, начисление процента на остаток), но также имеет определенный риск в виде потери денежных средств с карты в результате мошеннических действий. В результате умышленных преступных действий мошенников или неосторожных действий самого владельца карты он теряет не только материальные средства, но и несет значительные моральные страдания. Данная проблема освещается в современных научных статьях, публикациях [1-6].

В рамках подготовки исследования на тему «Способы защиты банковских карт от мошенничества» был проведен социологический опрос в виде анкетирования, направленный на сбор информации об осведомленности людей о различных видах мошенничества, а также способах защиты от мошеннических действий.

Опрос был проведен среди 180 человек, в том числе: 110 студентов, 18 преподавателей ЧФ РАНХиГС, а также 52 работника разных предприятий города.

Респондентам был задан вопрос о количестве банковских карт у людей. Результат обработки анкет показал следующее.

1. Не имеют ни одной банковской карты – 6,11% респондентов (11 человек, из них 4 девушки и 7 юношей) – все они студенты.

2. 1-2 банковских карты имеет 80% респондентов (144 человека), в том числе 72,2% – женщины (104 человека), 27,8 % – мужчины (40 человек). Из них большинство, а именно 64,58% (93 человека) относятся к возрастной группе 18-25 лет. Это можно увидеть на диаграмме (рис. 1).

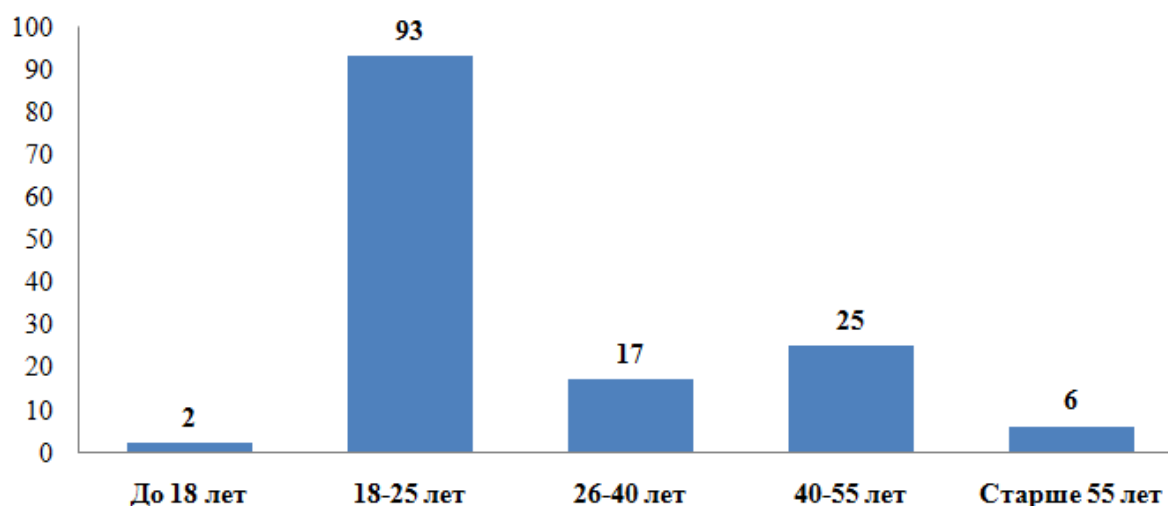


Рисунок 1 – Возрастная структура респондентов, имеющих 1-2 банковских карты

3. Три и более карт имеют 13,9% опрошенных респондентов (25 человек), из них 60% (15 человек) – женщины и 40% (10 человек) – мужчины.

Далее респондентам был задан вопрос о том, карты каких банков они используют. Были получены следующие результаты:

Самым популярным банком среди респондентов стал Сбербанк, его картами пользуются 91,11% опрошенных (164 человек). Это объясняется тем, что на нее студенты получают стипендию, а преподаватели ЧФ РАНХиГС и другие респонденты – зарплату, пенсию. Также популярен ВТБ – 16,11% (29 человек), Альфа-Банк – 10,56% (19 человек), Углеметбанк – 8,33% (15 человек), Тинькофф – 6,11% (11 человек). Картами таких банков как Почта-банк, Юникредит Банк, УБРИР, Челябинвестбанк, Челиндбанк – пользуется менее 5% опрошенных респондентов (рис. 2).

Также респондентам был задан вопрос о том, сталкивались ли владельцы банковских карт, их родственники, друзья с мошенничеством, связанным с банковскими картами, и информируют ли они своих друзей и родственников о возможных видах мошенничества с банковскими картами.

59,44% респондентов (107 человек) сталкивались с мошенничеством с банковскими картами. Из них 96 человек (89,72%) информируют своих родственников и друзей о возможных видах мошенничества с банковскими картами. Это значит, что большинству людей не безразлично то, что их близкие могут попасться на удочку мошенников и потерять свои деньги.

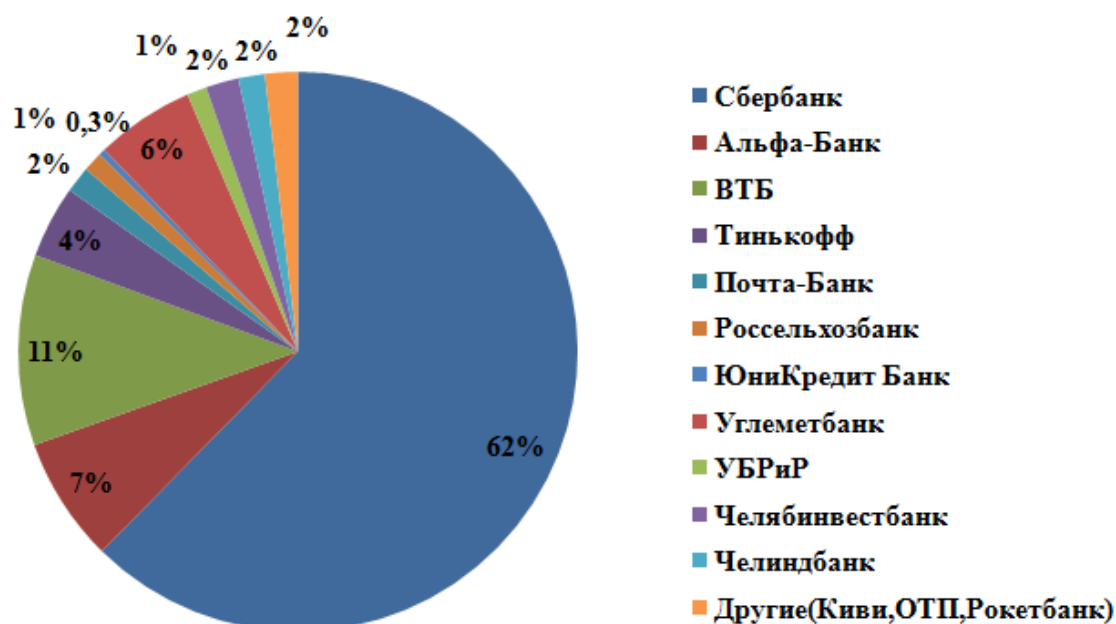


Рисунок 2 — Использование респондентами платежных карт разных банков

107 человек сталкивались с мошенничеством с банковскими картами. Наиболее распространенным видом мошенничества, с которым сталкивались опрошенные респонденты, являются телефонные мошенничества – 64,5 % (69 человек), также распространены виды мошенничества в интернет-магазинах – 43,93 % (47 человек), с подставными банкоматами сталкивались 32,7 % опрошенных (35 человек), со скиммингом – 30,8% (33 человека). С мошенничеством через социальные сети и чаты в интернете сталкивались менее 3 % опрошенных респондентов. Это наглядно видно на диаграмме (рис. 3).

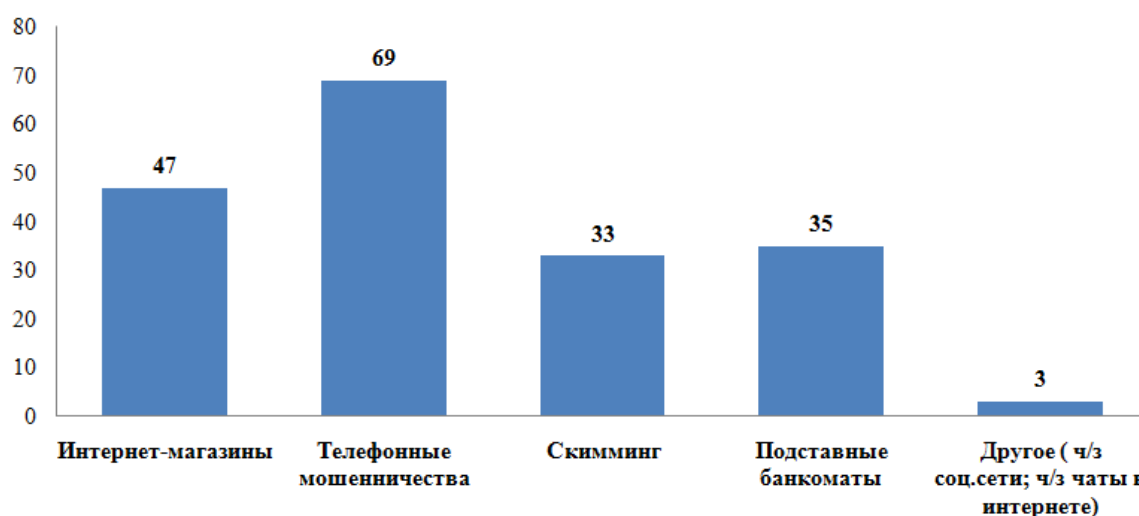


Рисунок 3 – Наиболее распространенные виды мошенничества с банковскими картами

Респондентам были заданы следующие вопросы:

Вопрос 1. Вы работали в интернете, но вдруг открылась страница известного банка, на которой указано, что Вы – победитель акции, стали 50-миллионным клиентом банка и за это Вам положен денежный приз. Для его получения Вам необходимо ввести данные своей карты. Ваши действия? Распределение численности респондентов по вариантам ответов представлено на диаграмме (рис. 4).



Рисунок 4 – Диаграмма ответов на вопрос о том, что будут делать респонденты в случае получения информации о том, что они выиграли приз в интернете

Распределение численности респондентов по вариантам ответов на второй вопрос: «Вам пришло SMS-сообщение с неизвестного номера со следующим текстом: «900: Ваша карта заблокирована службой безопасности Сбербанка». Что Вы сделаете?» представлено на диаграмме (рис. 5).



Рисунок 5 – Диаграмма ответов на вопрос, что будут делать респонденты, если получат SMS с незнакомого номера о том, что их карта заблокирована

Вопрос 3. Вам на мобильный телефон звонит сотрудник полиции, представляется, говорит, что Ваш близкий родственник стал виновником аварии. Сам родственник получил травмы лица и разговаривать не может. А сотрудник полиции готов «замять дело» за сумму в 100 тысяч рублей, которые необходимо срочно провести перевести на банковскую карту. Как Вы поступите? Ответы респондентов представлены ниже (рис. 6).



Рисунок 6 – Диаграмма ответов респондентов на вопрос о том, как они поступят в ситуации, когда их просят перевести деньги в случае беды у их родственника незнакомым людям

Ответы респондентов на данные вопросы показали, что большинство людей не стало бы перезванивать на незнакомые номера, отвечать на SMS, отправленные с незнакомых номеров и переводить деньги мошенникам.

Анкетирование также показало, что наибольшее количество респондентов получают информацию о возможных видах мошенничества с банковскими картами от знакомых и родственников – 59,4 % (107 человек), а также из СМИ – 57,8 % (104 человека), 37,2 % (67 человек) – из личного опыта 8,3 % (15 человек) – не интересуются данной темой. Из них 13 человек не сталкивались с мошенничеством (рис. 7).

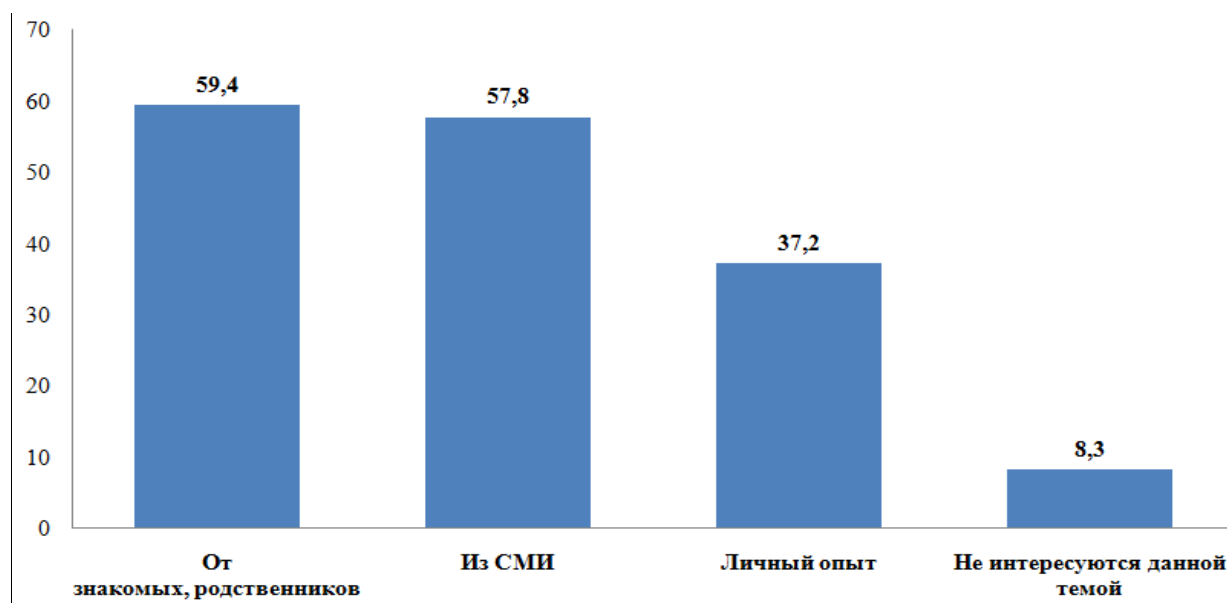


Рисунок 7 – Источники, из которых владельцы банковских карт получают информацию о возможных видах мошенничества с банковскими картами

Обсуждение результатов:

В результате проведенного социологического исследования и анализа полученных результатов, мы пришли к выводу о том, что большинство людей имеет в своем арсенале хотя бы одну банковскую карту, но есть и те, у кого банковских карт несколько. Наибольшей популярностью пользуются карты Сбербанка, который есть как в России, так и за рубежом. Имея банковские карты, люди сталкиваются с мошенничеством, чаще всего по телефону или в интернете. Став жертвой мошенников или узнав о различных видах мошенничества с банковскими картами через СМИ, люди стараются рассказать об этом своим родственникам, друзьям, чтобы те не стали жертвой данного правонарушения и сумели сохранить свои сбережения.

Список использованных источников

1. Кривошапова С.В., Литвин Е.А. Оценка и способы борьбы с мошенничеством с банковскими картами в России // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2015. – № 4-1. – С. 116-120; URL: <https://applied-research.ru/ru/article/view?id=6598> (дата обращения: 11.09.2019).
2. Саблина Т.И., Никитенко И.В. Мошенничество с использованием платежных карт: вопросы теории, законодательства и практики его применения // Молодой ученый. – 2017. – №48. – С. 274-276. – URL: <https://moluch.ru/archive/182/46757/> (дата обращения: 10.09.2019).
3. Мешкова Е.В., Митрошина Е.В. Мошенничество с банковскими картами //Контентус, 2016. № 8. С. 117-120. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/moshennichestvo-s-bankovskimi-kartami-1> (дата обращения: 11.09.2019)
4. Козулина Т.И. Мошенничество с банковскими картами и методы борьбы с ним // Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития, 2016. № 29. С. 149-153. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/moshennichestvo-s-bankovskimi-kartami-1> (дата обращения 08.09.2019)
5. Карта под контролем: способы защиты денег на банковском счете // ТАСС. [Электронный ресурс]. URL: <https://tass.ru/ekonomika/4459891/> (дата обращения: 10.09 2019).
6. Воронин А.С. Мошенничество в платёжной сфере. Бизнес-энциклопедия. – М: Интеллектуальная литература, 2016. – 18-19 с. URL: <http://sci-article.ru/stat.php?i=1508854937>