

Фуфуринна Т. А., студентка Колледжа РГСУ, РФ, Москва

Ризванова И. А., научный руководитель,

*Аспирант Департамента финансовых рынков и банков Финансового
университета при Правительстве Российской Федерации,*

Преподаватель Колледжа РГСУ

АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В РОССИИ И СОПУТСТВУЮЩИЙ РОСТ МОШЕННИЧЕСКИХ ОПЕРАЦИЙ

Аннотация: В данной статье рассмотрена доля безналичных расчетов с помощью платежных банковских карт России со странами Европы. Проанализирована денежная база РФ и количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями. Рассмотрены виды и доля незаконных операций с платежными банковскими картами. На основе проведенного исследования и анализа данных автором предлагается ряд выводов на сложившуюся ситуацию.

Ключевые слова: платежные банковские карты, банковские услуги, дистанционное банковское обслуживание, незаконные операции, мошенничество.

Abstract: this article examines the share of cashless payments using payment Bank cards of Russia with the countries of Europe. Analyzed the monetary base of the Russian Federation and the number of payment cards issued by credit institutions. The types and proportion of illegal operations with Bank payment cards. On the basis of the study and data analysis the author offers some conclusions on the current situation.

Key words: Bank payment cards, banking, direct banking, illegal operations, fraud.

Одним из прогрессивных средств организации безналичных расчетов в сфере денежного обращения является платежная банковская карта.

Банковская платежная карта [1] это персонифицированная пластиковая карточка с магнитной полосой или чип-модулем, которая является ключом доступа к управлению банковским счетом и предоставляет ее владельцу возможность безналичной оплаты товаров или услуг в различных торговых и сервисных предприятиях, принимающих карточки к оплате, получать наличные в отделениях банков и в банкоматах, а также пользоваться другими дополнительными услугами и определенными преимуществами.

Иными словами, банковская платежная карта предназначена для более удобного и быстрого управления клиентом своего банковского счета.

В ходе развития банковских платежных карт на территории России появились различные виды платежных карт, различающихся своим назначением, техническими и функциональными характеристиками [3].

Основным нормативным документом, регулирующим функционирование платежных банковских карт на территории Российской Федерации является положение Банка России от 24 декабря 2004г. N 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием [1]» (далее – 266-П). В соответствии с данным положением, на территории России существуют такие виды платежных карт как: расчетные (дебетовые) карты; кредитные карты; предоплаченные карты.

В настоящее время в России хоть и не слишком популярна доля безналичных расчетов при помощи платежных банковских карт, по сравнению с другими развитыми странами, но, тем не менее, с каждым годом она постепенно растет. Так, Алексей Киричек, вице-президент банка ПАО ВТБ 24 дал прогноз, что в 2020 году безналичный оборот по банковским платежным

картам вырастет более чем в 2,5 раза, а именно с 8 трлн. руб. до 21 трлн. руб [4].

С помощью разницы между безналичным и наличным денежным оборотом можно определить, насколько развита платежно-расчетная система данной страны. Из приведенной ниже таблицы видно, что доля безналичных расчетов в России по сравнению с другими странами Европы значительно ниже минимального уровня (см. Диаграмма 1).

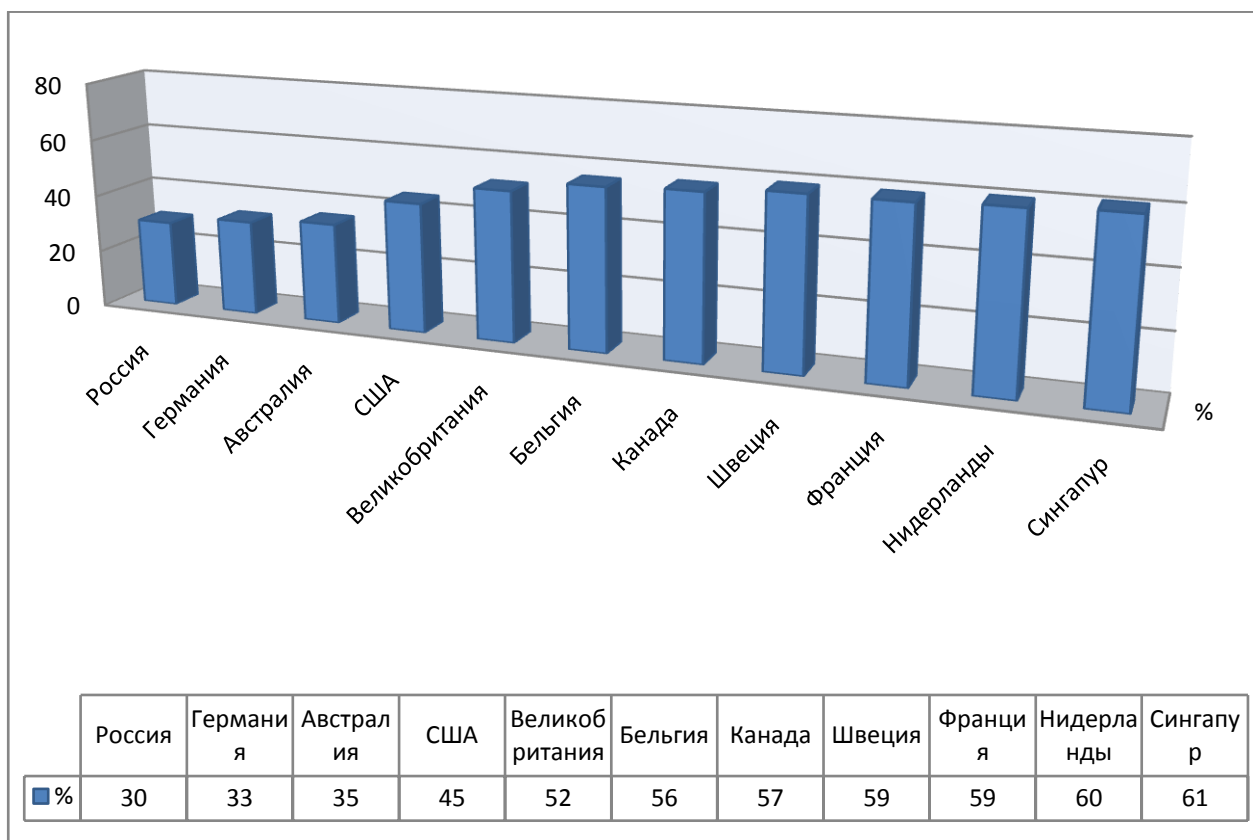


Диаграмма 1 – Доля безналичных расчетов в общем объеме потребительских платежей 2016 года. Источник: составлено автором на основе данных официального сайта MagazinePaySpace URL: <http://psm7.com/analytics/proshhaj-kesh-top-10-beznalichnyx-stran-mira.html> (дата обращения 07.05.2017) и официального сайта ПРАЙМ URL: <http://1prime.ru/articles/20170202/827112920.html> (дата обращения 07.05.2017)

Однако, по данным национального агентства финансовых исследований (НАФИ) доля безналичных платежей в России возрастает. Так в 2013 году доля безналичных платежей физических лиц составляла 3%, а в 2015 году возросла до 16%.

По данным Центрального Банка Российской Федерации, в 2015 году количество платежей физических лиц по платежным банковским картам выросло на 27,8% до 13,1 млрд. операций [2] .

Таким образом, с каждым годом в России доля безналичного денежного оборота при помощи платежных банковских карт постепенно растет, нежели наличный денежный оборот (см. Диаграмма 2).

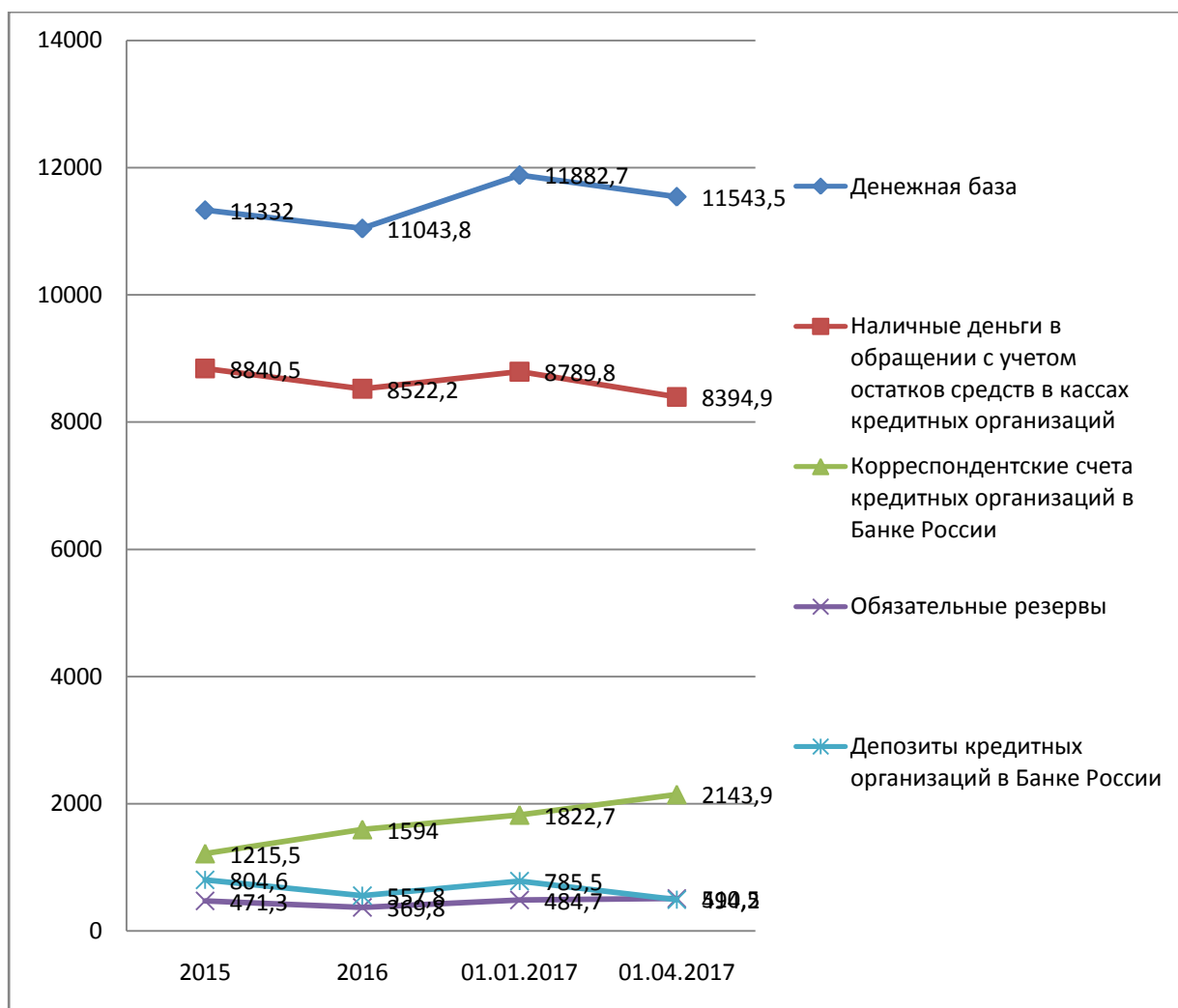


Диаграмма 2 – Данные денежной базы в широком определении. Источник: график составлен автором на основе данных Центрального Банка Российской Федерации

Из данных диаграммы 2, можно сделать вывод о том, что текущие данные могли бы быть совершенно другими, в связи с коренными изменениями в банковской сфере. Так как многие кредитные организации лишились лицензии, это привело бум в обществе и ажиотаж быстрее обналичить свои деньги в банках. Поэтому, если сравнить достаточно короткий промежуток времени,

после этого ажиотажа, можно отметить следующую тенденцию: если сравнить показатели темпа роста 01.01.2017/2016 гг., которые были увеличены на 7,6% с темпами роста 01.04.2017/2016 гг., уменьшенными до 4,5%, то можно заметить наглядный пример того, как наличная денежная масса буквально за 4 месяца сократилась с 7,6% до 4,5%, то есть на 3,1%. Также, нельзя не отметить рост платежных банковских карт (см. Таблица 3).

Дата	Всего банковских карт	Расчетные карты	Расчетные карты с овердрафтом	Кредитные карты
2017 год				
На 1.01.17	254 762	224 617	34 230	30 144
2016 год				
На 1.01.16	250 957	221 346	35 502	29 611
На 1.07.16	248 951	218 877	34 156	30 074
На 1.04.16	242 464	212 113	34 482	30 351
На 1.01.16	243 907	214 443	37 621	29 464
2015 год				
На 1.01.15	240 145	208 845	39 099	31 300
На 1.07.15	233 661	202 958	38 407	30 703
На 1.04.15	229 791	199 301	39 344	30 490
На 1.01.15	227 666	195 904	39 726	31 761

Таблица 3- Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт. Источник: Учитывается в тыс.ед. Таблица составлена автором на основе данных Центрального Банка Российской Федерации

Наглядно рост платежных банковских карт можно увидеть из диаграммы 4.

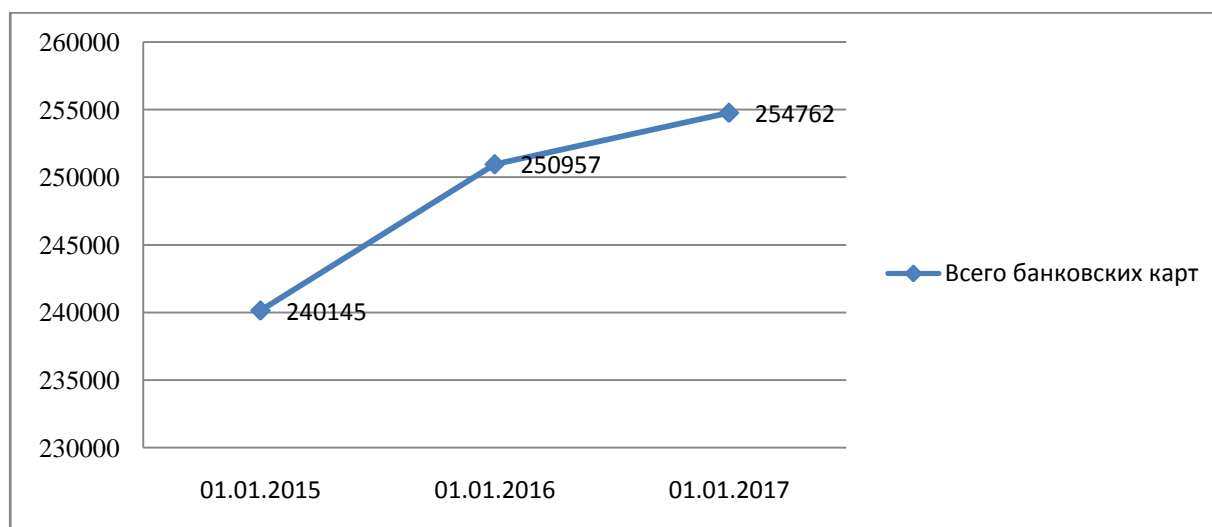


Диаграмма 4 – Всего банковских карт, тыс.ед. Источник: Составлено автором на основе данных Центрального Банка Российской Федерации

Исходя из данных таблицы, следует следующее: на 01.01.2015 года общий объем банковских карт составил 227 666 тыс.ед., а на 01.01.2017 года 254 762 тыс.ед. То есть рост выпуска банковских карт на 01.01.2017 года по сравнению с 01.01.2015 года составляет 11,8%.

Так же с ростом выпуска платежных банковских карт растет и доля незаконных, то есть мошеннических операций с использованием банковских карт. Из источника БанкИнформСервис [5] с 05.08.2016 года в Российской Федерации зафиксирован пятикратный рост незаконных операций с использованием платежных банковских карт. Всего за год с июля 2015 года по июнь 2016 года, в России в 5,5 раз возросло число несанкционированных снятий денежных средств со счетов держателей платежных банковских карт через интернет-банкинг (см. Диаграмма 5).

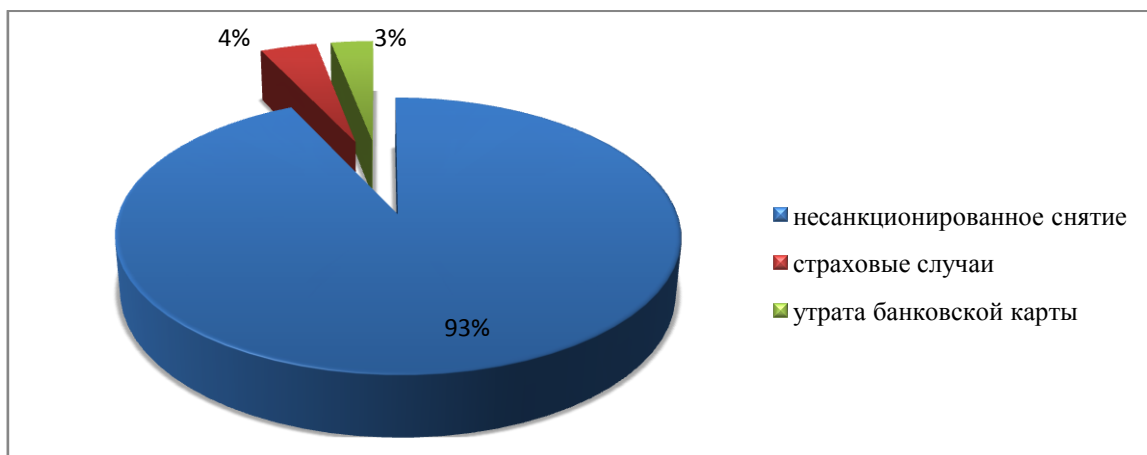


Диаграмма 5 – Мошеннические операции и использованием платежных банковских карт. Источник: диаграмма составлена автором на основании информации с сайта БанкИнформСервис

Данные выводы построены на основании анализа статистики обращений по страховым случаям с платежными банковскими картами.

Основной причиной такого роста числа мошеннических операций с платежными картами является низкая финансовая и компьютерная грамотность владельцев банковских карт. Поэтому большая часть несанкционированных случаев снятия денежных средств происходит по вине самих держателей платежных карт.

В соответствии со статьей УК РФ 159 пункте 3 о «Мошенничестве с использованием платежных карт» дается определение мошенничеству с платежными картами – «Мошенничество представляет собой хищение имущества либо приобретение на него права посредством злоупотребления доверием или обмана [1]». Проанализировав материалы по данной теме можно выделить так же понятие незаконных операций. Незаконные операции – это операции, проводимые третьими лицами с целью намеренным обманным путем присвоить денежные средства держателей платежных банковских карт себе.

Из вышесказанного можно сделать вывод о том, что, для того чтобы максимально снизить мошеннические операции с платежными банковскими картами необходимо повысить финансовую и компьютерную грамотность владельцев платежных банковских карт. Данную проблему можно решить посредством активного распространения информации о безопасном пользовании, как платежными банковскими картами, так и банкоматами, онлайн магазинами и пользование личным кабинетом в обслуживаемом банке.

Библиографический список:

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 17.04.2017) // Собрание законодательства РФ, 17.06.1996, N 25, ст. 2954
2. Положение Центрального банка Российской Федерации «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием», - утв. 24.12.2004 N 266-П, в ред. от 14.01.2015
3. Рыбников А. М. Платежные системы: учебное пособие / А. М. Рыбников. – Симферополь: ТНУ, 2011. – 228 с.
4. Официальный сайт MoneyNews URL: <http://moneynews.ru/news/105920> (дата обращения 18.05.2017)
5. Официальный сайт БанкИнформСервис URL: <https://bankinform.ru/news/SingleNews.aspx?newsid=81839> от 05.08.2016 (дата обращения: 07.05.2017)