DOI: 10.17117/na.2016.10.01.075

<http://ucom.ru/doc/na.2016.10.01.075.pdf>

Поступила (Received): 01.10.2016

Войтковская Е.И.
К вопросу о безопасности использования
безналичных денег

Voytkovskaya E.I.
The safety of use of non-cash money

В статье рассматривается двойственный характер безналичных денег с точки зрения безопасности. Поднимается вопрос о тенденции использования безналичных расчетов.

Проанализированы факторы, препятствующие использованию платежных карт населением, и преимущества безналичных денег над наличными

Ключевые слова: безналичные деньги, безопасность безналичных расчетов, двойственный характер безналичных денег

The article considers the dual nature of non-cash money in the terms of safety. The issue about trends in the use of cashless payments is put forward. The factors that hinder the use of payment cards by the citizens and the advantages of non-cash money over cash are analyzed

Key words: non-cash money, safety of cashless payments, dual nature of non-cash money

Войтковская Елена Ивановна

Студент

Финансовый университет при Правительстве РФ
г. Москва, Ленинградский пр., 49

Voytkovskaya Elena Ivanovna

Student

Financial university under the Government of the RF
Moscow, Leningradsky ave., 49

На сегодняшний день для каждого жителя России проблема наиболее оптимального использования наличных и безналичных денежных средств является одной из актуальных. И безналичные, и наличные деньги имеют как преимущества, так и недостатки, поэтому выбирая способ расчета, человек опирается на множество факторов. Далеко не последнюю роль среди причин использования тех или иных денежных средств играет фактор безопасности. Наиболее актуальным в современном обществе становится вопрос безопасности использования безналичных денег.

С точки зрения безопасности, использование безналичных денежных средств носит двойственный характер. С одной стороны, при определенных условиях безналичный расчет выглядит надежнее наличного, с другой стороны существует масса угроз, которые становятся препятствием для использования людьми этого вида денег.

Несмотря на наличие определенных рисков, наблюдается рост безналичных платежей среди населения. Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ) отмечает, что за последние два года россияне стали в три раза чаще расплачиваться безналичным способом за товары и услуги (5% в 2013 году и 16% в 2015) и в два раза чаще – за мобильную связь (17% в 2013 и 33% в 2015),

за интернет и коммерческое ТВ (15% против 28%), за налоги и штрафы (8% против 20%), за кредиты (9% против 17%) [1].

Об увеличении популярности безналичных платежей говорят и данные Центрального Банка, согласно которым за первое полугодие 2016 года в России оплата товаров и услуг с помощью карты была произведена 7,3 млрд. раз, объем операций составил 17,7 триллиона рублей. За тот же период прошлого года было совершено 5,4 млрд. операций, а объем составил почти 15 трлн. рублей. Однако в 2016 году более 70% операций по объему средств, проведенных по картам, приходится на снятие наличных [2]. Несмотря на рост как количественного, так и денежного объема безналичных операций, наличные деньги все еще играют большую роль в финансовой жизни россиян.

Причин для этого достаточно. Среди них можно выделить инфраструктурные проблемы, удобство и привычка, возможность более рационального контроля за расходами, а также важным аспектом выступает доверие к наличным денежным средствам.

Согласно опросу аналитического центра НАФИ (см. таблица 1), 46% респондентов, использующие наличные платежи, признались, что от оплаты картой в Интернете чаще всего их останавливает то, что это небезопасно.

Таблица 1. Факторы, препятствующие расчетам картой в интернете [1]

Это небезопасно	46 %
Не умею оплачивать	22 %
Это долго, поэтому наличными проще	20 %
На карте не бывает денег	12 %
Другое	13 %

Кроме того, вопрос безопасности использования безналичных денег в торговых точках также является одним из актуальных при совершении покупок (см. таблица 2). Среди опрошенных, использующих наличные платежи, 26% отмечают, что препятствием использования банковской карты является опасения столкнуться с мошенничеством, 17% обеспокоены тем, что карту могут украсть. По 14% набрали варианты, согласно которым покупатели боятся, что кто-то подсмотрит пин-код и что спишется не та сумма.

Таблица 2. Факторы, препятствующие расчетам картой в торговых точках [1]

Не везде принимают карты или принимают от случая к случаю	44 %
Боюсь мошенников	26 %
Карту могут украсть	17 %
Кто-то может подсмотреть пин-код	14 %
Могут повторно списать деньги или не ту сумму	14 %
Долго ждать возврат денег	8 %
Другое	21 %

Руководитель департамента исследований банковского сектора НАФИ И. Лобанова отмечает, что раньше препятствием для роста безналичных платежей был низкий уровень развития инфраструктуры, сейчас же на первое место выходят опасения, связанные с защитой денежных средств.

Угрозы безопасности безналичных платежей физических лиц весьма разнообразны. Наиболее популярная из них – это мошеннические действия. С развитием информационно-коммуникационных технологий появляются все более изощренные мошеннические схемы и большое количество рисков возникает у держателей платежных карт. Для мошенников вовсе необязательно использовать карту физически, как это происходит при краже наличных денежных средств. Для обеспечения собственной безопасности, человеку необходимо знать, какие способы мошенничества сегодня существуют (см. таблица 3).

Таблица 3. Виды мошенничества по банковским платежным картам [3]

Вид	Способы реализации
Мошенничество с использованием реквизитов	1. Компьютерный вирус 2. Смс-мошенничество 3. Перехват данных карты 4. Фишинг
Подделка	1. Скимминг 2. Ритэйл фрод
Незаконное использование	1. Утеря 2. Кража
Заказ настоящей карты через подложные документы	1. Через офис банка 2. Через компании-представители

Коммерческие банки с целью сохранения конкурентных позиций и защиты пользователей платежных карт разрабатывают и применяют комплекс мер, направленных на минимизацию рисков использования безналичных расчетов. Среди таких мер можно выделить следующие:

- SMS-оповещения держателей карт о запросах по карте;
- двухфакторная аутентификация, которая подразумевает, помимо ввода стандартного логина и пароля, дополнительный метод защиты;
- использование технологии 3-D Secure для платежей в сети Интернет;
- использование процедуры выпуска EMV-карт;
- использование специальных программных систем фрод-мониторинга и анализа транзакций [3].

Несмотря на ряд этих мер, не все интернет-магазины поддерживают различные технологии защиты. То есть совершение платежа может проходить без аутентификации с помощью SMS или получения одноразового пароля, что является угрозой безопасности денежных средств держателя карты. Таким образом, владельцу необходимо самостоятельно заботиться о сохранности данных карты, так как любой человек, увидевший и запомнивший реквизиты может без всякого подтверждения использовать средства для совершения платежа.

Безусловно, клиент в случае потери, кражи карты или обнаружения списания денежных средств без его ведома может незамедлительно обратиться в банк с целью блокировки карты. Согласно ст. 9 ФЗ «О национальной платежной системе» банк обязан возместить сумму операции, но при условии, что держатель карты обратился в банк не позднее дня, следующего за днем получения от него уведомления [4]. Иными словами, клиент должен успеть проинформировать о совершении несанкционированной операции с его денежными средствами.

Проблема состоит в том, что население обладает невысоким уровнем финансовой грамотности и зачастую не знает, какие средства защиты безналичных денежных средств существуют и какие права они имеют при их использовании.

Рассматривая безналичные деньги как двойственную категорию в аспекте безопасности, стоит подчеркнуть, что они обладают характеристиками, позволяющими им иметь преимущество над наличными деньгами.

При сравнении денег безналичного обращения с наличными деньгами можно отметить, что бумажную банкноту легко подделать. Наличные деньги, как правило, проверяет человек, которого достаточно легко обмануть. В свою очередь безналичные деньги, которые по своей сущности не имеют физической формы, на всех этапах проходят системные проверки [5].

Таким образом, владелец безналичных денежных средств может быть уверен, что он не обладает поддельными деньгами, в связи с чем у него не возникнет проблем с оплатой товаров и услуг, а также он не лишится денежных средств, как это может произойти с поддельной банкнотой. Если человек обнаружит у себя сомнительную купюру и передаст ее в банк, то, согласно гл. 16 "Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации", при признании банкноты поддельной, она уничтожается без какой-либо компенсации для владельца [6]. Если человек целенаправленно будет производить оплату поддельными деньгами, то в этом случае его действия будут иметь преступный характер (ст. 186 УК РФ).

Безналичные деньги, по сути, привязаны к своему владельцу. Хранить денежные средства дома или же просто иметь при себе крупную сумму наличных денег представляется небезопасным при возникновении непредвиденных обстоятельств. При пожаре, потере, краже и иных происшествиях человек имеет большой риск навсегда потерять существенную для него сумму денег. Безналичные деньги в этом плане не уничтожаются и не исчезают. К примеру, можно потерять платежную карту, но не сами деньги. В данном случае владельцу карты достаточно обратиться в банк для изготовления новой карты, при этом он будет иметь столько же денег, сколько имел до этого.

Среди различных экспертов часто поднимается вопрос о стимулировании безналичных платежей, о принятии ограничительных мер на использование наличных средств, о перспективах безналичных расчетов. В контексте этих проблем нельзя забывать о безопасности использования безналичных денежных средств. Анализ безналичных денег показал, что они имеют как положительные, так и отрицательные стороны с точки зрения безопасности. Поэтому населению нужно знать способы защиты от различных угроз, а государству и кредитным организациям обеспечивать необходимый уровень безопасности.

Список используемых источников:

1. Безналичные платежи: страхи россиян. Аналитический центр.

URL: <http://nacfin.ru/beznalichnye-platezhi-straxi-rossiyan/>

2. Операции, совершенные на территории России с использованием платежных карт эмитентов-резидентов и нерезидентов.

URL: http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet015.htm&pid=psrf&sid=ITM_47378

3. Бондаренко Т.Г. К проблеме мошенничества с использованием банковских карт в РФ // *Инновационная наука*. 2016. № 2-1 (14). С. 56-60.
4. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О национальной платежной системе".
5. Абрамова М.А., Александрова Л.С., Захарова О.В., Криворучко С.В., Пономоренко В.Е., Шакер И.Е. *Состояние, тенденции и перспективы развития наличного денежного обращения в России: монография*. М.: Русайнс, 2015. 168 с.
6. "Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 24.04.2008 N 318-П) (ред. от 16.02.2015).

© 2016, Войтковская Е.И.

К вопросу о безопасности использования
безналичных денег

© 2016, Voytkovskaya E.I.

The safety of use of non-cash money