

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
(ФГБОУ ВО «КубГУ»)

**Кафедра мировой экономики и менеджмента**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**Обеспечение экономической безопасности банковской системы и сферы  
безналичных расчетов банковскими картами**

Работу выполнил \_\_\_\_\_ З.А. Жаде  
(подпись, дата)

Факультет \_\_\_\_\_ экономический \_\_\_\_\_ курс \_\_\_\_\_ 3 \_\_\_\_\_

Специальность/направление \_\_\_\_\_ Экономическая безопасность \_\_\_\_\_

Научный руководитель  
доц., канд. экон. наук \_\_\_\_\_ Ю.Н. Александрин  
(подпись, дата)

Нормоконтролер  
доц., канд. экон. наук \_\_\_\_\_ Ю.Н. Александрин  
(подпись, дата)

Краснодар 2018

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические аспекты обеспечения безопасности в сфере безналичных расчетов пластиковыми картами: мировой опыт и российская практика .....	6
1.1 Эволюция развития безналичных расчетов пластиковыми картами.....	6
1.2 Становление и развитие безналичных расчетов с использованием пластиковых карт в России .....	13
1.3 Понятие, сущность и основные элементы экономической безопасности безналичных платежей с использованием банковских пластиковых карт.....	16
2 Анализ современного развития безналичных расчетов пластиковыми картами в контексте глобальной валютно-финансовой нестабильности и участвовавших экономических преступлений .....	23
2.1 Анализ современного состояния в сфере безналичных расчетов пластиковыми картами в Российской Федерации .....	23
2.2 Исследование основных способов мошенничества и преступлений с использованием пластиковых карт .....	30
3 Совершенствование экономической безопасности в сфере безналичных расчетов пластиковыми картами в России .....	40
Заключение .....	48
Список использованных источников .....	51

## ВВЕДЕНИЕ

Рассмотрение и изучение вопроса обеспечения безопасности использования пластиковых карт является необходимым и обусловлено тем, что внедрение банковских карточек – это важнейшая тенденция развития технологии безналичных расчетов в банковской деятельности. Она дает возможность всем физическим лицам и различным организациям огромные возможности и преимущества. Для пользователей карт данный ресурс является удобным, надежным, практичным, экономит время и в то же время нет необходимости иметь при себе крупную денежную сумму.

Для банковского сектора – это увеличение конкурентоспособности и престижа, наличие гарантий платежа, снижение издержек на изготовление, учет и обработку бумажно-денежной массы, минимальные временные затраты и экономия активного труда.

Пластиковые карты, как экономический механизм, регулярно улучшаются, вместе с тем увеличивается область их применения, увеличивается совокупность оказываемых услуг с их применением.

Актуальность рынка пластиковых карт заключается в том, что он переживает новый, очень важный момент своего развития. Из элиты, доступной только высокооплачиваемым категориям населения, пластиковые карты превращаются в достаточно демократические средства расчетов. Проблема пластиковых карт позволяет интегрироваться в мировую банковскую систему, поднять имидж бизнеса банка, завоевать рынок и привлечь клиентов, дать возможность освоить новейшие банковские технологии, увеличить скорость расчетов, устранить ошибки и злоупотребления банком сотрудниками. Из этого следует, что маркетинг пластиковых карточек является неотложной проблемой, которая должна быть срочно решена российским банком.

Платежные карты, являющиеся по своей сути инструментом расчетов высокой ликвидности, в полной мере подвержены воздействию кризисных явлений. В связи с этим, вопрос о перспективах развития платежного оборота, в том числе на базе широкого применения банковских карт, приобретает особую значимость в современных условиях [13].

Следует отметить, что интерес к данному вопросу развития расчетов пластиковыми картами в России сейчас обсуждается и на государственном уровне, об этом свидетельствует вступивший Федеральный Закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – «Закон о НПС» [3], который создал предпосылки для существенного пересмотра всей системы правового регулирования расчетов, вводя новые правовые инструменты, такие как платежная система, перевод денежных средств и электронные денежные средства.

Таким образом, проблема исследования сферы безналичных расчетов России, основанной на принципах экономической эффективности и безопасности, становится еще более актуальной в свете необходимости повышения ее конкурентных преимуществ.

Целью данной работы является изучение проблем и основных тенденций обеспечения экономической безопасности в сфере безналичных расчетов пластиковыми картами.

Для достижения указанной цели были поставлены следующие задачи:

Во-первых, определить основные теоретические аспекты развития безналичных расчетов пластиковыми картами;

Во-вторых, изучить этапы становления и развития расчетов с использованием пластиковых карт;

В-третьих, исследовать трансформацию рынка пластиковых карт в отдельных странах и регионах мира;

В-четвертых, провести анализ современного состояния в сфере безналичных расчетов пластиковыми картами в Российской Федерации;

В-пятых, исследовать основные способы мошенничества и преступлений с использованием пластиковых карт;

В-шестых, определить перспективы развития обеспечения экономической безопасности системы безналичных расчетов при использовании банковских пластиковых карт.

Объектов исследования выступают безналичные расчеты пластиковыми картами, функционирующие на территории России.

Предметом исследования являются процессы использования и развития расчетов пластиковыми картами на национальном уровне.

Методическую и методологическую базу исследования составили законодательные акты, нормативно-правовые документы, методическая литература, учебники и учебные пособия, статьи ученых по рассматриваемой теме, материал, опубликованные в российской и зарубежной периодической печати, а также представленные в глобальной сети Интернет.

Структурно работа состоит из введения, трех глав, заключительной части, включающей выводы и предложения по результатам проведенного исследования, списка использованных источников. Общий объем работы составил 54 страницы.

# 1 Теоретические аспекты обеспечения безопасности в сфере безналичных расчетов пластиковыми картами: мировой опыт и российская практика

## 1.1 Эволюция развития безналичных расчетов пластиковыми картами и особенности их развития в отдельных странах мира

Бурное развитие электронных технологий во всех сферах жизни общества привело к тому, что они проникли даже в денежное обращение. Удобство в использовании и быстрота операций позволяют безналичным деньгам все больше вытеснять наличные, в особенности посредством увеличения использования безналичных расчетов. Рассмотрим, какой же эволюционный путь прошли пластиковые карты, прежде чем они стали универсальным средством расчета.

Изучение литературы позволяет выделить четыре основных этапа в развитии электронных денег. Эти этапы достаточно условны, так как связаны с отсутствием четких границ в развитии электронных денег, одновременным существованием в денежной системе их нескольких видов и незавершенностью развития самих форм и видов электронных денег.

Основные этапы эволюции форм и видов электронных денег, а также изменения в их функциональном содержании представлены в таблице 1.

История электронных денег берет свое начало с середины 20-го века. Термин «электронные деньги» долгое время использовался как метафора для обозначения различных технологических изменений в балансовом деле и системе платежей, происходящих в развитых странах на протяжении 1970 – 1990 – х. гг.

Эти изменения проявлялись в электронизации трансфертов на уровне оптовых платежей, а также автоматизации межбанковских операций. Данные изменения позволили рационализировать систему управления платежами,

снизить кредитные и расчетные риски, стимулировать появление новых финансовых продуктов, разнообразить средства доступа к ним.

Таблица 1 - Эволюция форм и видов безналичных расчетов [22]

Этап развития	1 этап (конец 60-х – начало 70-х г. 20 века)	2 этап (вторая половина 80-х г. 20 века)	3 этап (середина 90-х г. 20 века)	4 этап (прогноз : первая половина 21 века)
Форма электронных денег	Безналичные электронные деньги		Наличные электронные деньги	
Вид электронных денег	деньги в виде записей на счетах компьютерной памяти банков	деньги в виде электронных импульсов на пластиковой карточке	деньги в виде электронных импульсов на техническом устройстве (электронный кошелек; цифровые деньги)	деньги в виде электронных импульсов на техническом устройстве (электронный кошелек; цифровые деньги)
Выполняемые функции	мера стоимости, средство платежа, средство накопления, мировые деньги	мера стоимости, средство платежа	мера стоимости, средство обращения, мировые деньги	мера стоимости, средство обращения, средство платежа, средство накопления, мировые деньги
Причастность к субститутам или суррогатам денег	денежный субститут	денежный суррогат	денежный суррогат	денежный субститут

Оптимизация банковских услуг была предпринята в конце 1970-х годов, но эта попытка не увенчалась успехом - для создания широкомасштабных систем передачи информации потребовались значительные капитальные затраты.

Важную роль в развитии «электронных денег» сыграл эксперимент компании DigiCrash. Электронный банк DigiCrash был запущен в октябре 1984 года с капитализацией в 1 миллион необеспеченных киберденег. Эксперимент оказался успешным. К 1996 году проектами заинтересовались такие крупные компании как: Visa, MasterCard, Microsoft. В середине 1997 года во всем мире осуществлялось свыше 150 проектов на основе «электронных денег» [11, с. 72].

История пластиковых карт фактически началась еще в 1880 году, когда Эдуард Беллами в своей книге «Глядя назад» решил выдвинуть идею карточки, которой можно расплачиваться в магазинах. Но эта теория была применена на практике только спустя несколько десятилетий. Такие карты смогли получить только надежные и кредитоспособные клиенты, которые пользовались услугами и товарами компании очень давно. Первыми выпускаемыми пластиковыми картами были обыкновенные карточки (бумажные, металлические и др.), которые выпускали американские коммерческие компании — магазины, нефтяные компании, отели и пр. Главной целью которых было отслеживать счета клиентов и записывать совершаемые покупки.

В 1891 г. American Express (в то время это была курьерская служба по перевозке денег между компаниями и банками) выпускает первый дорожный чек, который представлял фактически бумажную карточку [3]. В 1914 г. компания Western Union выпустила первую карту, где была зафиксирована сумма кредита для каждого клиента. В 1919 г. Western Union Telegraph Company выпустила бумажную кредитную карту, которая выдавалась только

членам Правительства США. Эта карта давала возможность отправлять телеграммы в кредит за счет Правительства.

Спустя десять лет на замену бумажным картам из-за их недолговечности стали приходить металлические карточки с тиснением (эмбоссированием), когда на карте стали выбивать номер карты, данные клиента и срок действия карты.

Металлические карты (пластины) фактически были изобретены в 1928 г., когда на карту наносилась имя и адрес клиента. Например, в 1928 г. начался выпуск карт *Charge-Plates* — металлических пластинок с адресом клиента. Подобные карты выпускались вплоть до конца 1950-х гг. Так, например, кредитная карта *Marshall Fields Credit Card*, выпущенная в 1950 г., представляла собой пластину из металла размером 11,25\*21,5 дюйма. Эмитент — *Chicago Credit Plate Service, Inc.*

*Marshall Fields Credit Card 1950.* Или еще другая металлическая карта. Карта выполнена из медного сплава. К карте прилагается специальный чехол.

*Sibley's in Rochester, New York.* Металлические карточки могли быть самого различного цвета. Но практически у всех внутрь вставлялась специальная картонка с подписью держателя карты. Были на картах и разные вырезы, углубления, которые могли быть на разных сторонах карты. При этом количество таких вырезов и их месторасположение строго соответствовало различным данным по карте — номер карты, тип и срок действия.

*Fresno Credit Plate.* В 1960 году была создана первая карта, которую сделали из пластика. Её особенностью было наличие считываемой магнитной полосы, а в 1975 году она получила электронную память. Но, как бы то ни было, согласно исследованиям, проведенным энтузиастами, появление пластиковых карт системе банков началось с того, что в 1946 году Джоном С. Биггинс решил разработать оригинальный вариант продаж *Charge-it*. Её суть состояла в том, что его представители могли принимать от клиента расписки, которые были неким условием оплаты. Потом эти расписки можно было

отнести в банк, а последний оплачивал их со счета покупателя. Эпоха рассвета карточных компаний.

Конечно же, первой массово распространяемой пластиковой картой стала известная по всему миру компания American Express. Через год после её выпуска 01 октября в 1958 году, около 470 тысяч частных лиц, а также 30 тысяч организаций стали ее владельцами. Дело в том, что у организации American Express были очень большие возможности для предоставления кредита клиентам, а ее международная сеть могла обслуживать дорожные чеки по всему миру.

American Express Card, 1959 год. В 1968 American Express занимает рынок премиум-карт и выпускает карту золотистого цвета, которая стала символом высокого положения в обществе.

American Express Executive Card, 1968. Примерно в эти же годы большинство банков (в их числе были Chase Manhattan Bank и Bank of America), начали массовое распространение подобных карт, и уже через несколько лет оборот по ним составил более чем 25 миллионов долларов.

Карта BankAmericard, 1959 год. Позже Bank of America решает заняться выдачей другим банкам лицензии, которая позволяла выпускать банковские карты, Небольшим банкам-конкурентам пришлось объединиться в единую ассоциацию для выпуска своих пластиковых карт. Эта ассоциация находит активное сотрудничество со штатами расположенными на западе страны, где выпускалась карта «Master Charge».

Master Charge Card, 1970. В 1984 г. более 70% всех жителей США в возрасте от 17 до 65 пользовались банковскими картами. К 1986 г. средний остаток на картах составлял 1472 долл. США (в 1970 г. он был всего 649\$).

Chase Visa Card, 1984. Банки, получавшие лицензию от Bank of America, тоже создают отдельное общество НБИ (National BankAmericard Incorporated). В конечном итоге две стороны поделили между собой практически 90% данного рынка, и оставшимся банкам приходилось принимать решение о присоединении к той или иной стороне.

Мировой процесс развития карточных расчетов. В 1951 году компания Diners Club начала выдавать своим клиентам первые лицензии для выпуска карт в Великобритании, а Шведская компания Rikskort через 14 лет объединилась с известной британской ассоциацией, и создает компанию под названием Eurocard International. Чуть позже именно Eurocard International объединяется с «Master Charge» [7].

Важно отметить, что изначально в зарубежной классификации пластиковые карточки разделялись на карточки для «путешествий и развлечений» (Travel and Entertainment — T&E) и чисто банковские. Первые выпускались компаниями Дайнерс клуб, Америкэн Экспресс, Карт Бланш и предназначались главным образом для оплаты гостиниц, ресторанов, то есть преимущественно для путешествующих бизнесменов. Карточки же, выпускаемые банками, имели более «потребительский» характер и предназначались для «обычных клиентов».

«Американ Экспресс» — карточка, созданная на основе международной сети обслуживания дорожных чеков «Американ Экспресс» и Юниверсал Трэвел Кард — карточки ассоциации американских отелей

«Виза» (VISA) переименованная «БэнкАмерикард» которую выпускала Нэшнл БэнкАмерикард Инкорпорейтед. Образовалась после выведения карточной программы из-под контроля «Бэнк оф Америка». Инициатором карточной программы был «Чейз Манхэттен Бэнк», но вследствие убыточности была продана им ассоциации Нэшнл БэнкАмерикард.

«МастерКард» (Master Card) переименованная карточка Межбанковской карточной ассоциации - МКА (Interbank Card Association), выпускавшей карточку «Мастер Чадж» (Master Charge).

«Европей Интернэшнл» (Europay International) образовалась после слияния Еврокард Интернэшнл (Eurocard International) с платежной системой Еврочек. В свою очередь Еврокард Интернэшнл была образована путем объединения уневарсальной карточки Британской ассоциации отелей и ресторанов BHR со шведской карточкой Rikskort. Также Еврокард имела

соглашение с компаниями Циррус и Маэстро (Cirrus/Maestro) выпускавшими карточки для получения наличных в банкоматах.

«Джей-Си-Би» (JCB) японская банковская карточка.

Развитие карточной системы полным ходом шло не только в Америке, но и в Европе. Великобритания взяла на себя первенство в 1951 году, когда Diners Club выдала британским банкам первую лицензию на использование своих именных карт. Затем Британская ассоциация отелей и ресторанов начала выпускать универсальную кредитную карту BNR, которая не являлась банковской [15].

В этой области успешно конкурировала и Швеция. В 1965 году шведская компания Rikskort, владельцем которой являлась семья Валленбергов, объединилась с британской ассоциацией и учредила компанию Eurocard International.

Пластиковые карты мировых систем VISA и MasterCard.

Наравне с европейскими карточными компаниями, свою долю западного рынка пытались занять и американские карточные ассоциации. Первой существенный прорыв в этой конкурентной борьбе с BankAmericard, совершила МКА, когда в 1974 подписала соглашение с британской системой Access Card. С этого момента началось сотрудничество Eurocard и американской Межбанковской карточной ассоциации, выпускающей «Master Charge». Это соединение стало одной из причин, по которой в 1976 году НБИ решила переименовать свою карточку «BankAmericard» в известную теперь всем карту «VISA». Вслед за ней, и МКА в 1980 году присвоила своей карточке «более международное» название «MasterCard».

Компания Eurocard также предпринимала шаги по распределению сферы влияния, расширяя свое сотрудничество с MasterCard и другими банками. Она заключила соглашение с компаниями Cirrus и Maestro на расширение производства пластиковых карт, что позволяло увеличить ассортимент предлагаемых клиентам видов услуг за счет получения наличных в банкоматах. В итоге, Eurocard International в 1992 году слилась с платежной

системой Eurocheck, и преобразовалась в более крупную компанию Europay International.

Постепенно крупнейшие американские представители платежных систем пришли не только в Европу, но и в страны восходящего солнца. Однако, в Японии был свой крупный представитель пластиковых карт-компания JCB, которая, несмотря на активные попытки «VISA» и «MasterCard» завоевать этот рынок, не уступала занятых позиций.

Общее количество держателей карт JCB в 1980 году было почти в два раза больше, чем выпущенных в Японии «VISA» и «MasterCard» вместе взятых.

Таким образом, в современной банковской системе крупнейшей платежной организацией является VISA Int. Она занимает около 60% рынка банковских карт. Второй по величине является Europay/MasterCard Int., регулирующая еще 30 % рынка. Остальные 10% приходятся на карточки других международных организаций и различных банков.

В настоящее время безналичные расчеты посредством банковских карточек получили такое широкое распространение, что трудно себе представить сферу обслуживания в которой бы они не использовались, Магазины, билетные кассы, гостиницы, всех стран мира. Таким образом, электронные технологии развиваются с большой скоростью. Услуги, связанные с электронными деньгами, которые являются для различных стран мира нововведением становятся все более оптимальными и используемыми. Поэтому именно в этом направлении можно ожидать наибольшего прогресса развития банковских информационных систем в мире.

1.2 Становление и развитие безналичных расчетов с использованием пластиковых карт в России

Напрямую деятельность электронных платежных систем (далее - ЭПС) в границах России насчитывается уже более двадцати лет. Появление 1-ых из данных систем причисляют к 1998 г. (Assist, CyberPlat, WebMoney Transfer).

В СССР в основном формировалась линия компаний, принимающий данные карты в виде платежного ресурса. Непосредственно в 1969 г. был подписан 1-ый договор подобного «семейства» с фирмой «Дайнерс Клуб». В 1974 г. на нашем рынке возникла «Американ Суперэкспресс», в 1975 г. - «Разрешение» (включал «БэнкАмерикард) и «Карточка», в 1976 г. - японская «Джей-Ступень-Би Интернэшнл».

В конце 1987 года, в соответствии с новейшим законодательством, Госкоминтурист создал хозрасчетное внешнеторговое соединение «Интурсервис» для последующего повышения поступлений зарубежной денежной единицы, согласно пластиковым карточкам. В январе 1988 года «Виза Интернэшнл» выбрала А/О «Турист» собственным членом, имеющим ключевыми правами, и утвердила «Интурсервис» распоряжающимся представителем. В результате «Европей» выбрал Банк собственным членом, имеющим ключевые права.

Мост-банк в 1993 году скупил акции ВАО «Интурсервис» в АО «КОКК». В дальнейшем, в результате противоречий с другим акционером - Кредо Банком - организовал процессинговую компанию «Мультикарта», выйдя также из Кардцентра. В 1996 году в связи с трудностями Кредобанка его пакет акций выкуплен Онэксимбанком, что вызвало негативный резонанс в российских банковских кругах, причастных к карточному бизнесу, поскольку до рассматриваемого момента Онэксимбанк не использовал банковские карты, а на контрольный пакет или хотя бы часть акций АО «КОКК» было немало претендентов из числа «банков-ветеранов».

С 1993 года фирма «Европей» основательно поменяла собственную стратегию в Российской Федерации: возлюбленная активизировала метод отечественных банков в конечности ассоциации, с целью деятельность с ними был открыт офис в столице России. В фоне смиренного взаимоотношения

«Визы» к зачислению новейших членов данное разрешило «Европею» достаточно стремительно привести количество отечественных банков. В наше время период наиболее 30 отечественных банков считаются членами «Европей». Существовала сформирована организация отечественных членов «Европей», что помогает успешнее регулировать определенные единые с целью банков проблемы [27].

В наше время происходит бурное формирование пластиковых карт платежа в Российской Федерации. В минувшем времени увеличение размеров собрал наиболее 70 процентов (наиболее четкие значения никак не знакомы, так как AmEx никак не публикует собственных показателей согласно Российской Федерации). В единой трудности отечественные банки изготовили наиболее 50 тыс. карточек «Виза» и приблизительно 15 тыс. карточек «Еврокард/Мастеркард». AmEx кроме того стал производство карточек посредством Межрегионбанк, однако сейчас в весьма незначительном размере, около гарантия крупных страховых депо.

За ряд лет, минувших с дня возникновения первой интернациональной пластиковой карточки, эмитированной отечественным банком, рынок сильно поменялся: число выданных карточек близится к миллиону, отечественные банки водят независимый эквайринг, в наиболее кратчайшее период станет трудиться внутрироссийский расчет. Российская федерация Россия стала полноправным регионом в международных карточных платежных системах [11, с. 76].

В 2013 году Центробанком был основан госреестр операторов платежных систем. В нем существовали перечислены все без исключения имеющиеся в этот период в Российской Федерации ПС и замечены более значимые: Виза, Contact, МастерКард, Золотая Корона, а также платежные системы ВТБ и Сбербанка. К закону «О государственной платежной системы» стали создавать вносить правку, уже после принятия таковых в Российской Федерации будут созданы операционные центры и клиринговые платежные центры, а иностранным предприятиям будет запрещен доступ к данным о

внутрироссийских платежных операциях. 27 марта 2014 года создание национальной платежной системы в России было одобрено Президентом РФ Владимиром Путиным [14].

Таким образом, в России развитие технологии безналичных платежей за минувшее время прошло путь от простых магнитных дебетовых карт, выпускаемых единичными банками, до глобальных платежных систем, основанных на сети Интернет.

### 1.3 Понятие, сущность и основные элементы экономической безопасности безналичных платежей с использованием банковских пластиковых карт

Само понятие пластиковая карта является обобщающим термином, который представляет собой все виды карточек, которые различаются по назначению, по набору предоставляемых с их помощью услуг, по своим техническим возможностям и организациям, их выпускающим. Важная отличительная черта абсолютно всех пластиков карт, вне зависимости с уровня их безупречности, заключается в этом, то что в их находится конкретный комплект данных, применяемый в разных практических программах [17].

Пластиковые карточки – современный и безопасный способ сохранения и применения валютных денег, предоставляющее держателю карты множество преимуществ, таких как:

- круглосуточный доступ к денежным средствам – банкоматы работают 24 часа в сутки;
- удобство при оплате товаров и услуг – международные пластиковые карты принимаются к оплате во многих пунктах торговли и сервиса, как в нашей стране, так и за рубежом;
- экономия времени – оплата товаров по телефону и через Интернет совершается быстрее и удобнее, если производится по пластиковой карте;

— безопасность – средства клиентов находятся в банке и даже при потере или хищении карты они останутся в безопасности;

— отсутствие неудобств, связанных с поездками в командировку, пересечением границ и обменом валют;

— дополнительные возможности для населения, которые заключаются в использовании услуг Мобильный банкинг и Интернет банкинг, позволяющих производить оплату коммунальных услуг, услуг связи, кабельного телевидения, услуг интернет операторов с помощью мобильного телефона или компьютера, подключенного к сети Интернет. [23]

Платежные карты, представляющие согласно собственной сущности прибором расчетов высокой ликвидности, в абсолютной степени подвергаются влиянию переломных явлений. В взаимосвязи с данными проблемами о перспективах формирования платежного оборота, в этом количестве в основе обширного использования банковских карт, обретает особенную важность в нынешних обстоятельствах.

Кроме данного обстоятельства, электронные деньги никак не владеют подобным качеством равно как умение сохранения то что свойственно классическим депонентским наличным средствами, по этой причине в существенном уровне уменьшает их притягательность согласно сопоставлению с последними. Депозитные средства имеют все шансы становиться объектом угрозы, одной из которых считается возможность разорения банка, а электронные деньги кроме разорения эмитента подвергаются ещё угрозам мошенничества, то что считается достаточно популярным ходом, неразрешенном доступу к картам и счетам на разных стадиях платежных действий. Такое качество электронных денег, как анонимность в совокупности с возможностью большого объема внебанковского оборота, делает их удобным средством для обслуживания «теневого» бизнеса [22].

Поэтому возникает проблема безопасности хранения денежных средств на счетах клиентов банка, в том числе и в масштабах всего государства,

поскольку с каждым годом число мошеннических операций имеет положительный тренд, а суммы, теряемые клиентом пластиковых карт принимают значительные размеры.

В результате этого необходимо определить понятие и сущность экономической безопасности системы безналичных расчетов при использовании банковских пластиковых карт

Так, отдельные авторы дают следующее определение экономической безопасности системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карт, как свойство системы безналичных расчетов, при котором существует способность и механизмы противодействовать угрозам нанесения ущерба пользователям системы и системе в целом при различных умышленных и неумышленных воздействиях на нее.

Другие, рассматривают экономическую безопасность безналичных расчетов как эффективный обмен конфиденциальной информацией пластиковых карт – это такой обмен, при котором невозможно использование данной информации в целях нанесения финансового ущерба, т.е. исключается возможность ее просмотра и использования лицами, не имеющими на это право за счет специальных технических устройств прослушивания и перехвата при передаче между субъектами безналичных расчетов по каналам связи.

Как подтверждается практикой, у банка обязательно имеются убытки, связанные с мошенническими действиями при использовании пластиковых карт. В этой связи обеспечение безопасности использования пластиковых технологий является одним из наиболее важных факторов по предотвращению нанесения банку и клиентам материального ущерба.

Следует отметить, что платежные системы предпринимали и предпринимают значительные усилия для того, чтобы помочь финансовым институтам отыскать наиболее эффективные методы предотвращения мошенничества с банковскими карточками. Этими организациями разрабатываются различные процедуры для прекращения мошеннических действий в тех случаях, когда профилактические меры не сработали. Для этих

целей постоянно создаются и отрабатываются новые технологии, которые облегчают осуществление подобных мероприятий и процедур.

Возможность мошенничества предопределена тем уровнем доверия между банком и клиентом, на котором основано обращение пластиковых карт. Свою роль здесь играют и чисто технические особенности пластиковых карт, такие как степени защиты карты, технологические особенности карты (магнитная полоса или микросхема), коммуникационные возможности банка-эмитента и банка-эквайрера, техническое оснащение и технологическое обеспечение торгово-сервисной сети.

Исходя из этого, для уменьшения размера ущерба банки применяют различные меры защиты (организационные, программно-технические и др.).

Особенностью такого подхода к обеспечению безопасности является создание защищенной среды обработки информации в пластиковой платежной системе, объединяющей разнородные меры противодействия угрозам (правовые, организационные, программно-технические).

Обеспечение безопасности в целом предполагает создание препятствий для любого несанкционированного вмешательства в процесс ее функционирования, а также попыток хищения, модификации, выведения из строя или разрушения ее компонентов, то есть защиту всех компонентов системы: оборудования; программного обеспечения; данных; персонала.

Исключительно важное значение имеет конфиденциальность информации, т. е. свойство информации быть известной только допущенным и прошедшим проверку (авторизированным) субъектам системы (пользователям, программам, процессам и т. д.). Для остальных субъектов системы эта информация не существует.

Опасность несанкционированного доступа к базам данных и автоматизированным рабочим местам особо проявляется в процессинговых центрах. Чреват последствиями и доступ злоумышленников к автоматизированным рабочим местам, на которых совершаются операции по проведению и обработке транзакций по картам.

Для предотвращения несанкционированного доступа необходимо:

- периодически вносить изменения в базу данных сведений о пользователях, допущенных к работе в системе, их правах доступа к различным объектам системы и др.;

- документировать все изменения в базе данных;

- организовать систему заявок от должностных лиц организации на разрешение доступа тому или иному сотруднику к ресурсу системы. При этом ответственность за допуск сотрудника возлагается на соответствующее лицо, подписавшее заявку.

Ключевым превентивным элементом в борьбе с мошенничеством является обучение персонала и клиентов. Как правило, обучение включает базовые вопросы безопасности при использовании пластиковой карточки, безопасность обращения с ПИН-кодом, порядок действий держателя в случае потери или кражи карточки, а также сведения о мере и рамках его ответственности.

Важнейшую роль в достижении максимальной безопасности системы пластиковых расчетов призвана играть служба безопасности банка, которая осуществляет контроль за проведением расчетов в пластиковой платежной системе и предотвращает попытки нанесения банку экономического ущерба.

Основная цель данного подразделения - предупредительный аспект по уменьшению риска, связанного с нанесением экономического ущерба и людских потерь. Ее реализация осуществляется посредством:

- знания оперативной обстановки региона и доведения ее до сотрудников;

- анализа и предупреждения фактов мошенничества с применением пластиковых карточек;

- выявления преступных посягательств на банк, его персонал, экономические интересы;

- проведения учебных занятий, семинаров, консультаций с персоналом банка и его клиентами;

- проверки, изучения деловых и личных качеств сотрудников банка;
- изучения потенциальных клиентов банка;
- осуществления плановых и внезапных проверок;
- контроля за эксплуатацией программного обеспечения и правильностью осуществления технологических процессов в автоматизированной системе с применением пластиковых карточек;
- мониторинга систем безопасности с целью контроля выполнения правил заданной политики безопасности;
- оперативного и адекватного реагирования на события, связанные с нарушением информационной безопасности.

При этом уполномоченные подразделения обязаны незамедлительно информировать руководство банка и контрольно-ревизионную службу обо всех случаях утраты карт, мошеннических операциях с картами и в случаях подозрения на мошенничество. Это позволяет в полной мере использовать процедуру оптимизации стоп-листа, предусматривающую изъятие утраченной карточки из обращения.

Неотъемлемой частью системы информационной безопасности платежной системы является системное и прикладное программное обеспечение.

Таким образом, мы определили, что одним из наиболее применяемых инструментов безналичных расчетов выступают пластиковые карты. Осуществление операций с использованием пластиковых карт разных платежных систем определяют степень интегрированности банковской системы. Так, безналичная оплата товаров и услуг в экономически развитых государствах составляет около 90% в структуре всех финансовых операций.

По этой причине, формирование банковских технологий и единое систему платежной концепции Российской Федерации потребует введения операций высококачественно иной степени с целью увеличения финансовой защищенности системы безналичных расчетов. С повышением размера безналичных платежей с применением пластиковых карт увеличивается число

уязвимости концепции безденежных расчетов, из-за чего же увеличивается её незащищенность, таким образом равно как увеличивается угроза совершения финансовых правонарушений с применением данных карт. В следствие этого, перед абсолютно всеми организациями, осуществляющими безналичные расчеты с использованием пластиковых карт, постоянно стоит вопрос повышения экономической безопасности в сфере безналичных расчетов пластиковых карт.

## 2 Анализ современного развития безналичных расчётов пластиковыми картами в контексте глобальной валютно-финансовой нестабильности и участвовавших экономических преступлений

### 2.1 Анализ современного состояния в сфере безналичных расчётов пластиковыми картами в Российской Федерации

Развитие экономики Российской Федерации происходит в довольно непростых условиях. Разразившийся в 2008 году финансово-экономический кризис плавно перерос в затяжную экономическую рецессию, обусловившую резкое падение цен на все сырьевые ресурсы, особенно цены на нефть, что привело к резкой девальвации национальной валюты и росту инфляции. С другой стороны, экономика России с 2014 года находится под давлением западных санкций, которые были наложены на целые отрасли Российской Федерации, в первую очередь на финансовую систему и нефтегазовый сектор. Большинство российских банков с государственным участием были отрезаны от мировых рынков капитала. В начале 2014 года, когда были введены западные санкции в работе систем Visa и Mastercard прошли серьезные сбои в обработке транзакций по картам нескольких банков. Это и послужило причиной создания 27 марта 2014 года АО «Национальной Системы Платёжных Карт» (НСПК) в Российской Федерации. Основные задачи созданной НСПК заключались в следующем: Обработка операций по картам зарубежных платёжных систем внутри нашей страны в бесперебойном режиме. Создание и распространение национального платёжного инструмента — пластиковой карты «Мир». [31], [8], [10], [18], [24]

Предусматривалось три этапа развития АО «НСПК». В рамках первого этапа (до 31 марта 2015 года) была создана национальная операционно-независимая платформа для обработки внутрироссийских транзакций с использованием национальных и международных платёжных карт.

На первом этапе организовано взаимодействие между участниками рынка платежных услуг через операционный платежный и клиринговый центр (ОПКЦ) НСПК по картам международных платежных систем.

На втором этапе (апрель — декабрь 2015 года) был проведен комплекс мероприятий, направленных на запуск и развитие национальных платежных инструментов.

Третий этап (2016–2018 годы) предусматривает мероприятия по насыщению продуктовой линейки НСПК актуальными платежными продуктами и сервисами, их продвижению и развитию на территории России, а также по продвижению национальных платежных карт и иных электронных средств платежа, а также сервисов НСПК за пределами России. [31], [8] Реально НСПК заработала в декабре 2015 года. В этом году первые банки (Газпромбанк, МДМ Банк, Московский Индустриальный банк, РНКБ Банк, Банк «РОССИЯ», Связь-Банк и СМП Банк), выпустили национальные платежные карты, а Сбербанк России присоединился к правилам платежной системы «Мир». К 2017 году количество банков, входящих в систему НСПК достигло 187 участников, но при этом количество банков занимающихся выпуском карт «Мир» составило всего 53 участника, что составляет всего 28,3 % от всех участников НСПК (рисунок 2). [31]

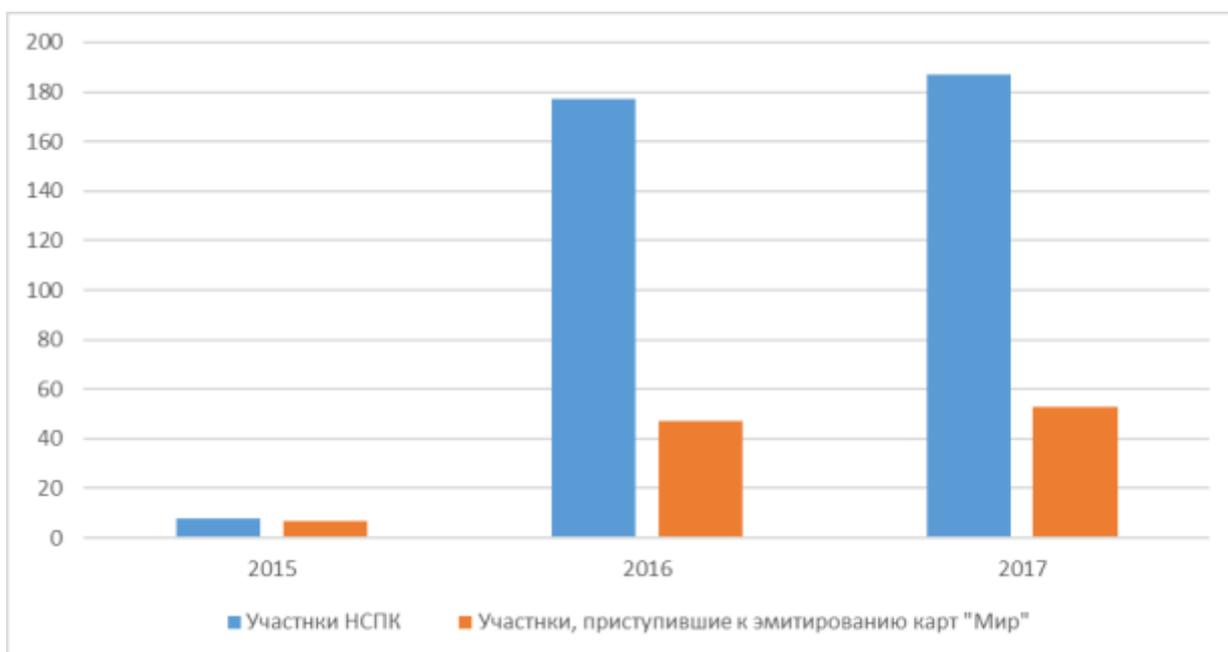


Рисунок 2 - Количество участников НСПК

Если рассматривать общее число российских банков, то число участников системы НСПК составляет всего 32,6 %, а число банков, выпускающих пластиковую карту «Мир» около 8,8 %. В 2016 году количество карт «Мир» составило свыше 1,76 миллиона штук, а по прогнозам Центрального Банка количество национальных платежных карт должно было составить около 20 миллионов штук в 2017 году, но по оценкам выпускающих банков оно составило чуть более 3,5 миллионов штук (рисунок 3). Самый массовый выпуск ожидается у ВТБ24, который намерен эмитировать 1,28 миллиона карт, еще свыше 500 тысяч карт, рассчитывает выпустить до конца 2018 года банк ВТБ, банк «Открытие» обещает выпустить примерно до 200 тысяч карт. У остальных банков планы достаточно скромнее. [24].

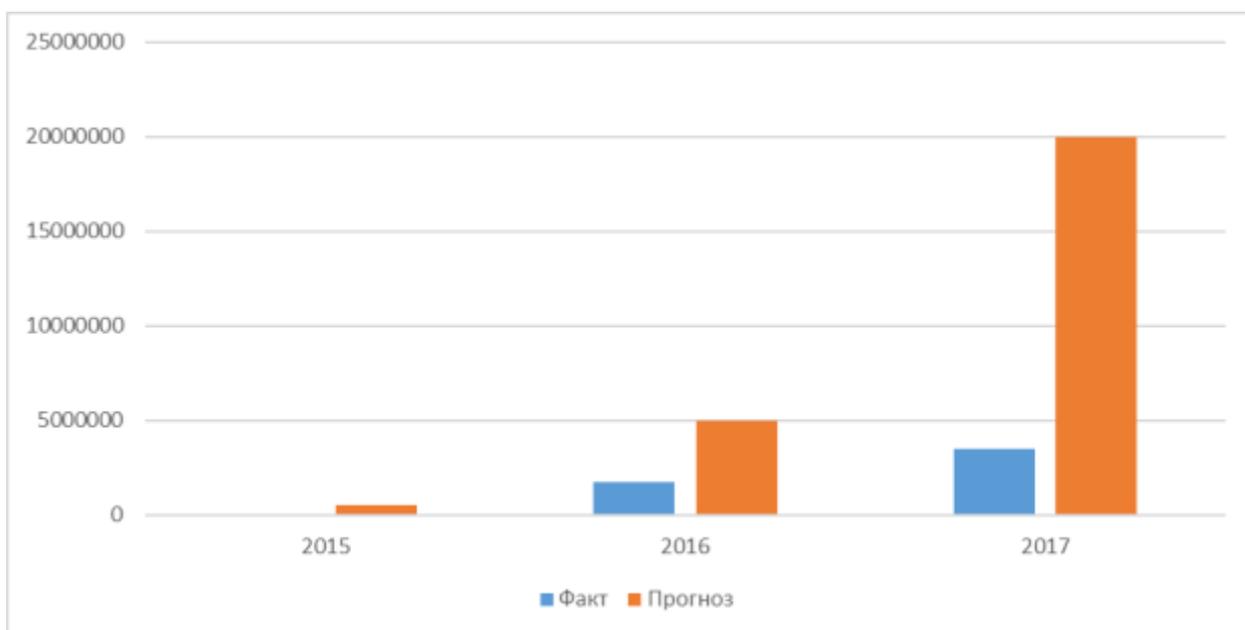


Рисунок 3 - Количество пластиковых карт «Мир»

Если сравнивать общее число банковских карт, выпущенных в России, то следует отметить, что карты системы НСПК «Мир» в 2017 году составили всего 1,38 % (рисунок 4).

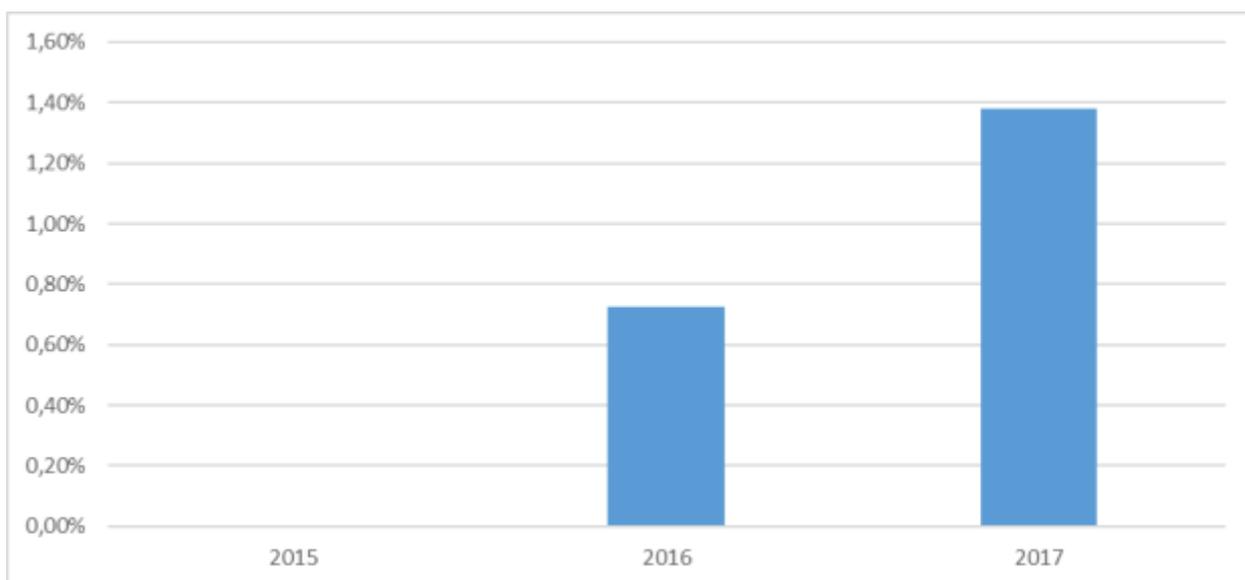


Рисунок 4 - Доля пластиковых карт «Мир» по отношению к общему числу банковских карт, выпущенных в России

В заключении можно сделать следующие выводы:

— создание «Национальной Системы Платёжных Карт» в Российской Федерации идет достаточно медленными темпами, на сегодняшний день менее одной трети всех российских финансовых институтов присоединилось к НСПК, а количество российских банков, выпускающих пластиковую карту «Мир» составляет всего 28,3 % от всех участников «Национальной Системы Платёжных Карт» или около 8,8 % от всех банковских учреждений;

— динамика прироста количества участников с 2016 года по 2017 год составила всего 5,6 %, а динамика российских финансовых институтов, занимающихся выпуском пластиковых карт «Мир» составила около 12,7 %;

— выпуск пластиковых карт «Мир» идет еще более медленными темпами, в 2016 году было выпущено почти в 3 раза меньше карт, чем планировалось, а в 2017 году это разрыв составит величину более чем в 6 раз;

— количество выпущенных банковских карт «Мир» составляет всего 1,38 % от общего количества всех банковских карт в России;

— такие негативные тенденции по развитию «Национальной Системы Платёжных Карт» объясняются прежде всего тем, что российские банки не хотят вкладывать дополнительные средства в развитие национальной платежной системы, тем более сейчас, когда страна находится под действием западных санкций и влиянием последствий мирового финансово-экономического кризиса, также следует отметить, что системы Visa и Mastercard работают на российском рынке без сбоев и как в ближайшей, так и отдаленной перспективе их не предполагается;

— с точки зрения возможностей НСПК проигрывает системам Visa и Mastercard, потому что пластиковой картой «Мир» невозможно расплатиться вне границ Российской Федерации, все это приводит к заключению, что «Национальная Система Платёжных Карт» может получить свое развитие только за счет использования административных ресурсов и преференций со стороны государства, как раз одним из таких решений является обсуждаемая возможность перехода всех получателей государственных средств на пластиковые карты «Мир» [5].

Так, к апрелю 2017 г. обещают завершить создание необходимой для полноценного функционирования инфраструктуры. На настоящий момент участниками системы «МИР» являются 184 банка, 98 % банкоматов и 79 % платежных терминалов в торговых сетях принимают карту «МИР». Но среди участников эмитентов нет крупных банков; нет ни Сбербанка, ни одного из банков группы ВТБ [6].

Между MasterCard и «МИР» было заключено соглашение, благодаря которому владея одной картой, держатель являлся клиентом двух платежных систем одновременно. Так, например, на территории РФ владелец карты, применяя ее, пользовался услугами системы «МИР», а за ее пределами — MasterCard (Maestro). Данное соглашение можно считать одним из элементов переходного периода от иностранной платежной системы к национальной.

Принимая во внимание всю собранную информацию, можно сделать следующие выводы о перспективах общемирового рынка платежных карт можно сделать следующие выводы. У платежных систем VISA и MasterCard ожидается потеря занятых на рынке позиций. Это обусловлено исполнением плана ЦБ РФ по выдаче пенсионных банковских карт системы «МИР». Общее количество пенсионеров в РФ на момент 2014 г. оценивается в 41 млн. человек [29], среди которых получают пенсию по:

1. Достижении пенсионного возраста — 34, 4 млн. человек;
2. Инвалидности — 2, 3 млн. человек;
3. По потере кормильца — 1, 3 млн. человек;
4. Социальные пенсии — 3 млн. человек.

21 апреля 2017 г. Государственная Дума РФ в третьем чтении приняла закон, который с 1 июля 2018 г. обяжет кредитные организации использовать карты «МИР» для выплат лицам, получающим денежные выплаты из бюджета или из внебюджетных фондов [30].

Таким образом, в 2020 г. обладателями карты «МИР» будет по меньшей мере 41 млн. человек. К этому количеству нужно прибавлять работников банковского сектора и работников бюджетной сферы. Население РФ в среднем

составляет 145 млн. человек, 41 млн. человек от общего населения составляет 28%. Значит, рынок приблизительно будет выглядеть следующим образом, представленном на рисунке 5.

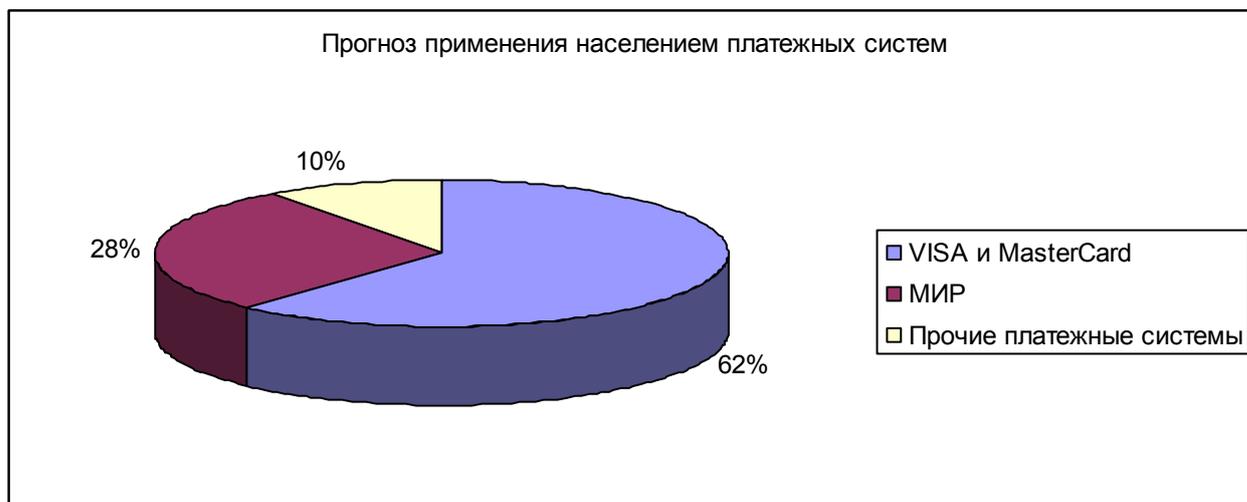


Рисунок 5 – Прогноз структуры использования пластиковых карт в 2020 г.

Таким образом, VISA и MasterCard составляют по прогнозу — 62%, система «МИР» — 28% и прочие платежные системы (UnionPay, American Express, Про100, Золотая Корона и т. д.) примерно 10%. О существенном сокращении доли VISA и MasterCard на рынке говорить пока рано. Причиной этому является относительно неразвитая инфраструктура системы «МИР» и нежелание держателей карт менять устоявшийся уклад в сфере банковских карт. В дальнейшем, вместе с развитием инфраструктуры, отечественная карта будет постепенно наращивать свою долю на рынке [20].

В заключение стоит отметить, что отличительной чертой российского рынка от мирового будет заключаться в том, что третьим сильным игроком будет не китайская UnionPay, а российская «МИР». И в дальнейшем доля национальной платежной системы будет увеличиваться по мере развития инфраструктуры, увеличение количества банков-эмитентов и роста узнаваемости среди населения.

## 2.2 Исследование основных способов мошенничества и преступлений с использованием пластиковых карт

Популярность и удобство безналичных расчетов привлекают не только клиентов – пользователей, но и мошенников. Хищение средств с банковских платежных карт на сегодняшний день получает все большее распространение в России [19]. Что касается мошенничества с пластиковыми картами, то нет реальной статистики как таковой, поскольку, во-первых, банки не хотят обнародовать свои потери от мошенников, не хотят испортить свою репутацию, а во-вторых, сами люди, которые пострадали от криминальных не торопятся связаться с полицией: либо сумма потерь небольшая, либо нет надежды на результат. Таким образом, можно предположить, что статистика бывает, как официальной, по данным МВД, так и неофициальной – которую мы можем получить из интервью с различными должностными лицами. Рассмотрим статистику ущерба от случаев мошенничества с банковскими картами в таблице 2. [19]

Таблица 2. Статистика ущерба от случаев мошенничества с банковскими картами (млн. ед.)

Год	2011	2012	2013	2014	2015	Отклонение, 2015/2011 гг.
Ущерб по официальным данным МВД	77,2	38,6	32,2	140	150	72,80
Ущерб по неофициальным данным банков	1250	1460	2700	3600	4600	3350,00

Так, по данным рассмотренной таблицы, можно сделать вывод, что официальные и неофициальные показатели существенно разнятся. Из таблицы

2 видно, что за период 2011–2015 г. по официальным данным ФСБ произошел рост преступлений на 72.80 млн. ед., а по не официальным данным данный рост ущерба от случаев мошенничества с банковскими картами составил 3350 млн. ед., и это связано с ростом количества держателей карт в России.

Если еще совсем недавно, когда карточки только начали пользоваться спросом среди граждан, количество способов обмануть владельца кредитки было довольно ограниченное, и охрана банка очень быстро распознавала попытки кражи, то сейчас ситуация изменилась. С развитием компьютерных систем, интернет банкинга, различных хакерских программ для взлома, предугадать, как именно мошенник обманет пользователя карты очень сложно. И как только один способ удается выявить, как сразу появляется нечто новое, что снова заставляет таинственным образом исчезать личные средства с платежных карт. Наиболее популярные виды мошенничества с банковскими картами, это:

1 Обманы с использованием банкоматов типа скримминга, фантомных банкоматов, шимминга, ливанской петли или метода со скотчем;

2 Обман в процессе расчетных операций на кассах супермаркетов, торговых комплексов или других магазинов, в том случае, если гражданин использует свою карточку;

3 Аналогичные мошеннические действия в отелях, клубах, местах общественного питания;

4 Кража информации кредитной карты при помощи троянской или другой вирусной программы;

5 Обманные операции с карточками в процессе проведения пользователем расчетных операций за ту или иную интернет покупку;

6 Использование мобильных звонков или сообщений с целью обмана пользователей карт.

Далее постараемся более подробно понять саму систему, на основании которой действуют аферисты. Ведь знания того, что в любой момент ваши личные финансы могут утечь с карточки в неизвестном направлении,

недостаточно, важно понять, как именно действуют преступники. Только так вы сможете оградить себя от возможной утечки средств по максимуму. Итак, рассмотрим мошенничество с банковскими картами последовательно. Использование мобильного устройства с целью проведения мошеннических операций. На данный момент мошенники активно пользуются тем фактом, что практически у каждого гражданина нашей страны есть мобильный телефон. Достаточно отправить сообщение, подписавшись работником банковской организации, с каким-либо текстом, который простимулирует владельца карты сказать свой секретный код. Например, текст сообщения может говорить о том, что ваш счет только что пытались взломать с неизвестного компьютера, и банку пришлось срочно заблокировать его. Для того чтобы вновь разблокировать карту, вам понадобится ввести свою личную информацию, такую как секретный код, данные паспорта, имя и фамилию и так далее. Текст полностью зависит от фантазии мошенников.

Некоторые из них предлагают связаться по номерам телефонов, для того чтобы уточнить всю информацию. Даже если на том конце провода возьмет трубку человек и вежливо представится сотрудником вашего банка, это не значит, что это действительно так. Мошенник попросту знает, что на данный номер будут звонить только его жертвы, поэтому заведомо приготовит ответ. А вот дальнейший разговор он выстроит так, что владелец карты и сам не заметит, как выложит все секретные сведения, что приведет к обнулению его банковского счета.

1. Иногда на номер рассылают ложные оповещения, которые говорят о том, что со счета была снята та или иная сумма. А в случае вопросов предлагают связаться с оператором банка. Естественно, гражданин пугается, ведь он ничего не покупал, и начинает звонить в банк. А там подготовленный человек уже подводит разговор к тому, что для проверки информации ему нужны секретные цифры. Кстати, очень часто, таким образом, воруют средства заключенные, ведь выявить, откуда проходит такой звонок значительно труднее, а тем более, кто именно набирал номер.

2. Скупка действующих банковских карт. Наверняка многие хоть раз наткнулись на объявление с предложением купить старые, ненужные Банковские карты, а иногда и сами владельцы выставляют на продажу просроченные карты, те, для которых кредиты закрыты, или принадлежащие, например, мертвецам, тем, кто уехал за границу, и так далее. Покупатели таких карт используют их для проведения несанкционированных операций, связанных с хищением чужих средств. Сначала организуется покупка существующих банковских карт, а через некоторое время эти карты обналичиваются теми средствами, которые были украдены через интернет-банкинг или электронные кошельки. Кстати, такое мошенничество сложнее всего раскрыть спецслужбам, и большая часть украденных таким образом денег теряется навсегда.

3. Обманные операции через банкомат. В этом виде мошенничества, у наших граждан достигла почти совершенства, что делает этот метод одним из самых опасных обманов. С каждым годом появляется все больше различных способов обмануть держателя карты через, казалось бы, надежный банкомат. Давайте рассмотрим самые известные виды мошенничества с пластиковыми картами при помощи банкомата.

- На клавиатуре устанавливаются специальные накладки, которые способны считать секретный код;

- Устанавливаются устройства, имитирующие банкоматы, иными словами – фантомы, которые выглядят идентично настоящим машинам. Цель установки таких банкоматов – запоминание данных, которые укажет пользователь. На выдачу денег такая машина не запрограммирована, поэтому владелец карты, уверенный, что в банкомате просто нет денег, вынужден идти к другому автомату, не подозревая, что его данные уже находятся в разработке;

- Устанавливаются небольшие видеокамеры, которые не заметны для пользователей. Они настроены так, что снимают сам процесс ввода секретного кода;

•Мошенничество с банковской картой осуществляется и путем затруднения доступа владельца карты, вставленной в аппарат, к его данным. Это делается с помощью карт, которые немного больше стандартных. Получается, что пользователь не может ни вывести свою карту, ни вывести средства.

4. Использование интернета для обмана держателей карт. Чаще всего риск такого мошенничества возникает, когда владелец карты скачивает любую оплаченную программу, используя средства с карты. Для этого необходимо ввести информацию о карте, которая является секретной. По этим основаниям, не зная этого, пользователь карты становится абонентом сайта, за что его карта будет регулярно сниматься с определенной суммы денег. Направление средств-оплатить подписку, и не важно, что плательщик подписался обманным путем. Это не новый вид мошенничества с банковскими картами, поэтому стоит помнить, что любая секретная информация о карты вошла в сеть может стать отличным ключом к вашему счету для мошенников.

5. Обман владельцев банковских карт в государственных учреждениях, офисах и терминалах. Очень часто мошенничество с банковскими картами осуществляется на основе преступного сговора, и это как раз тот случай мошенничества в кассе, или при оплате счета. Для этого используется скиммер, то есть специальное устройство, считывающее информацию о карте на основе ее магнитной полосы. Итак, вы просто оплачиваете при оформлении заказа своей картой приобретенные товары, и даже не имеете в виду, что скиммер уже учел всю информацию, и готов создать клон Вашей пластиковой карты. Это означает, что через несколько дней с помощью этого клона мошенник сможет вывести свои деньги или оплатить их в любой точке продажи. Кстати, такие устройства можно установить на банкоматах.

6. Обман на розыгрышах и лотереях. Представьте такую ситуацию, на ваш почтовый ящик или даже мобильный телефон, приходит письмо с информацией о том, что вы стали победителем в лотерее и получили суперприз, например, пылесос. Иногда мошенник может даже позвонить,

чтобы обрадовать вас. Однако есть одно но: для получения выигрыша вам следует подтвердить, что вы действительно заберете его, для этого необходимо перевести незначительную сумму денег с карточки, в счет налогов, членских взносов, или чего-либо другого. В противном случае розыгрыш будет продолжен, и ваш выигрыш получит кто-нибудь другой. Естественно, не хочется терять свой подарок, поэтому многие готовы уже сразу перевести необходимую сумму, и ехать забирать выигрыш. Однако такое обезличивание средств может закончиться весьма печально – владелец карты может лишиться всех своих сбережений. Ведь с помощью полученных данных обманщики с легкостью осуществят свой преступный замысел.

Мошенничество с использованием банковских карт развивается с каждым днем, а особенно в современное время нехватки финансов и безработицы, поэтому не стоит думать, что перечисленные семь способов обмана – это все варианты, которые могут использовать охотники за чужими деньгами. Их скорее можно отнести к самым часто используемым, но никак не к единственно возможным. А если учесть тот факт, что постоянно растут масштабы электронной коммерции, граждане предпочитают покупать многие вещи через интернет, осуществляя оплаты через свои банковские карточки, то можно говорить о том, что мошенники так же не дремлют. Сейчас у каждого есть карточка, а у некоторых и не одна, и для аферистов это настоящее золотое дно, поэтому следует очень тщательно следить за безопасностью своего счета и карты.

Как предотвратить мошенничество с банковскими картами?

Специалисты рекомендуют гражданам быть как можно более осторожными со своими секретными данными, которые могут дать преступнику возможность воспользоваться счетом. Были разработаны некоторые советы, которые направлены на то, чтобы обезопасить население от мошенников. Конечно, сто процентной гарантии того, что в каком-либо ресторане не воспользуются скиммером, или что компьютерный гений вдруг

не выйдет на ваш счет, нет. Но риск есть во всем, и мы предлагаем вам ряд советов, которые помогут вам минимизировать его в отношении кражи ваших денежных средств.

1. Никогда и ни при каких обстоятельствах нельзя сообщать никому свой секретный код от банковской карты. Контролируйте все ситуации, когда у посторонних будет возможность узнать его, например, заполняя платежные документы в интернете, или стоя около банкомата. Наши граждане в большинстве своем до сих пор не могут привыкнуть к тому, что банковская карта – это то же самое, что кошелек, в котором хранятся личные денежные средства. Некоторые продолжают записывать секретный код прямо на карточке, другие носят с собой листик с кодом и так далее, и это не смотря на настоятельные рекомендации полицейских и банковских работников максимально скрывать эти цифры. Прежде чем снимать средства с банкомата, обязательно проверьте, чтобы никто не заглядывал через плечо с целью посмотреть код, который вы вводите. Просмотрите, нет ли подозрительных камер, объективов или других устройств, которые кажутся вам нестандартными для банкомата.

2. Необходимо всегда купировать любые попытки узнать ваш секретный код. Если вам позвонили, представившись работником банковской организации, и запросили сведения о секретном коде под любым предлогом, смело бросайте трубку. Ни один банк не позволяет своим сотрудникам осуществлять такого рода звонки, высылать сообщения с просьбой выдать секретный код, или электронные письма. Единственный способ, которым сотрудник может получить у вас информацию о секретном коде, это в отделении банка. Поэтому, в любой сомнительной ситуации работник просто обратиться к вам с просьбой, посетить в ближайшее время отделение банка с целью выяснения обстоятельств. На банковской карточке, в специально отведенном месте, должна присутствовать роспись владельца. Она проставляется после того как гражданин получает на руки карточку, сгенерированным секретным кодом, известным только одному ему.

3. Подходя ко всем банкоматам, а особенно к тем, которые появились недавно, обязательно проверьте внимательно клавиатуру на предмет наличия каких-либо накладок, нетипичных шрифтов, объективов или миниатюрных камер. Перед введением карточки в картоприемник, внимательно осмотрите его. Чтобы минимизировать вероятность мошенничества, лучше получать деньги в тех банкоматах, которые расположены на территории банковских учреждений или охраняемых помещений, в которых мошенники вряд ли рискнут действовать.

4. Все действия, которые вы осуществляете с помощью банковской карточки, необходимо очень строго контролировать и отслеживать. Большинство банков предлагают такую услугу, как информирование обо всех движениях на счете путем отправки сообщений. Если вам приходит сообщение о каждой оплате, каждом переводе или другой операции, то так будет значительно легче предотвратить мошенничество с банковскими картами. Можно точно так же получать информацию не только по сообщениям, но и в интернет режиме, но для этого понадобится подключение интернет-банкинга. Пользователю будет создан специальный личный кабинет, посетить который он сможет в любое время, после того, как введет персональный логин, а также установленный самостоятельно пароль. Чтобы обезопасить себя от кражи, желательно хранить документы, которые смогут подтвердить те или иные операционные действия, это касается квитанций и чеков. С помощью таких мер вы сможете легко увидеть посторонние передвижения на счету, на основании которых необходимо срочно обращаться в банк с просьбой разобраться в ситуации и заблокировать пластиковую карту.

5. Если вы не уверены в подлинности и надежности интернет источника, то не желательно покупать что-либо у него. Используйте крупные, известные порталы продаж, в которых уверены другие пользователи, но даже на таких ресурсах обязательно следует проверять, имеется ли информация о поставщике продукции, прежде, чем оплачивать товар. Если компания надежная и работает честно, то она не будет скрывать информацию о себе.

Понимая, что это может оттолкнуть многих посетителей сайта. Желательно обращаться к продавцам, которые работают на основе, например, наложенных платежей. Отдельное внимание необходимо уделить SSL сертифицированным сведениям, о наличии которых говорит сама адресная строка.

6. В случае кражи банковской карты или ее утери, необходимо как можно быстрее обратиться в ближайшее отделение банка с просьбой заблокировать ее. Чем скорее вы это сделаете, тем больше вероятность того, что сохранить личные средства таки получится.

7. Не бросайте свою карточку на рабочем столе, на столике в ресторане или в других общедоступных местах. Даже если в кафе вы используете безналичный расчет, официант должен выполнить операцию по снятию необходимой суммы при вас. Для хорошего афериста хватит и пяти минут, чтобы получить все необходимые сведения о карте, и использовать ваши средства в своих целях.

Новый вид мошенничества с банковскими картами появляется постоянно, поэтому никто, кроме вас и вашей осторожности, не сможет максимально обезопасить ваши деньги. Это не значит, что нельзя пользоваться картой в принципе, покупать товары на просторах интернета или оплачивать на кассе продукты в безналичной форме. Достаточно просто соблюдать перечисленные семь правил, и быть максимально внимательным при совершении покупок в сети.

В некоторых банках предлагают завести две карты – основную и второстепенную. На основную карту будут приходить все начисления, зарплата, переводы и так далее, а вот второстепенная будет использоваться только для интернет платежей. Допустим, вам понравились товары на сумму десять тысяч рублей – переведите эту сумму на вторую карточку и смело оплачивайте с нее покупку. В таком случае, если уж мошенники доберутся до ваших средств, то, по крайней мере, не до всего счета [26].

Существенным отличием данного вида преступления является то, что они представляют одну из наиболее сложных и тяжело расследуемых форм

хищений для банковской отрасли. Такие преступления отличаются высоким уровнем латентности.

Так, по предварительной оценке специалистов, правоохрнительным органам известно лишь о 10–15% случаев от реального числа мошенничеств с использованием банковских платежных карт [9].

### 3 Совершенствование экономической безопасности в сфере безналичных расчётов пластиковыми картами в России

Экономическая безопасность в сфере безналичных расчётов пластиковыми картами в России в настоящее время является очень актуальным вопросом, так как уровень мошенничества в данной сфере с каждым годом увеличивается. И данные преступления характеризуются целым рядом специфических признаков, которые представляющими трудности в процессе расследования:

1) использование современных технологий по изготовлению и подделке платежных карт;

2) высокий профессионализм преступников, некоторые из которых даже имеют специальное техническое образование;

3) обширная география мошенничества и его последствий (например, причинение ущерба возможно банку или физическому лицу – держателю карты находящемуся на территории другого региона и даже государства);

4) непрерывный процесс изобретения новых способов криминальных действий с использованием банковских карт;

5) высокая степень организованности участников преступной деятельности, существенно расширяющая предмет доказывания по уголовному делу и другие признаки.

6) трудности с обобщением материалов следственной и судебной практики по данному виду преступления;

7) отсутствие методических рекомендаций как по организации расследования преступных деяний, так и по тактике производства следственных действий;

8) недостаточная квалификация следователей для работы со специфическими источниками доказательственной информации и т. д.

Поэтому необходимость разработки должной организации эффективного противодействия рассматриваемому преступлению, в том числе криминалистическими средствами, является одной из первоочередных задач правоохранительных органов РФ.

Итак, в первую очередь, при расследовании данной категории мошенничеств, следователь должен располагать специальными знаниями в сфере безналичных расчетов, а именно характеристик и технологий защиты банковских (платежных) карт, порядка пользования и обращения с ними, а также документов, регламентирующих этот порядок и т. д. Данные специальные познания, помогут уже на первоначальном этапе расследования в поиске механизма слеодообразования и его документального отражения.

При расследовании мошенничества с использованием банковских платежных карт на первоначальном этапе в первую очередь необходима оперативность проводимых следственных действий, взаимодействие оперативных служб и следователей, а также комплексный сбор криминалистически значимой информации из кредитных учреждений, а также максимально быстрый обмен имеющейся информацией между следственными органами, оперативными подразделениями полиции и службами безопасности банков [26].

И поскольку, имеющиеся на сегодняшний день методические рекомендации раскрытия и расследования мошенничества с применением банковских (пластиковых) карт не учитывают всю специфику данной преступной деятельности, это доказывает необходимость более детального изучения судебно-следственной практики, создания частной методики, включающей криминалистические аспекты доказывания, а также разработки и внедрения отдельных элементов криминалистической методики применительно к следственным ситуациям расследования данного вида мошенничества.

Одной из особенностей данного преступления является то, что многие мелкие случаи просто не доходят до правоохранительных органов. Наибольшее количество преступлений связаны со средним или незначительным ущербом для держателя карты. Банки в таких случаях стремятся самостоятельно разбираться в таких ситуациях. В некоторых случаях, банк в ходе собственного расследования может установить вину клиента в перечислении этих средств и они ему не возвращаются. Банку необходимо доказать, что клиент самостоятельно допустил ошибку при использовании карты, либо что клиент сам заведомо решил обмануть банк. Если же банком будет установлено, что вины клиента в несанкционированном списании средств нет, организуется поиск банка-получателя денег пострадавшего. Если банк не находит получателя, то возмещает утраченные средства [25].

В то же время и клиенты, столкнувшись с мошенничеством, предпочитают напрямую идти в банк и требовать возмещения убытка. Ведь согласно поправкам к закону «О национальной платежной системе» [2] 2014 года у банка существует обязанность возвращать денежные средства клиенту, который заявил о несанкционированном списании средств с его личной платежной карты, а уже после проводить свое собственное расследование того, по чьей вине это произошло. Тем не менее, согласно закону, гражданин обязан уведомить банк «незамедлительно после обнаружения факта утраты электронного средства платежа и (или) его использования без согласия клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от оператора по переводу денежных средств уведомления о совершенной операции». Банк же должен после транзакции уведомить клиента о совершенной операции «не позднее дня, следующего за днем исполнения». После этого банк «обязан возместить сумму операции, совершенной без согласия клиента, если не докажет, что клиент нарушил порядок использования электронного средства платежа, что повлекло совершение операции без согласия клиента – физического лица» (п. 15 ст. 9

закон). На рассмотрение заявления клиента о мошенническом списании банку дается 30 дней, но о сроках выплаты возмещения, к сожалению, ничего не сказано. Интересно также то, что, если банк не уведомил клиента о мошеннических действиях в отношении него, то он обязан возместить всю списанную сумму без каких-либо разбирательств [2].

Данные условия закона «О национальной платежной системе» помогают регулировать конфликтные ситуации между банком и держателем платежной карты без вмешательства полиции.

В том случае, если держателю карты нанесен незначительный ущерб, а именно, согласно Уголовному Кодексу Российской Федерации составляет менее 2,5 тыс. руб., то преступление рассматривается как административное правонарушение, соответственно к ст. 159.3 «Мошенничество с использованием платежных карт» Уголовного кодекса Российской Федерации относиться не будет. Если же дело все-таки дошло до правоохранительных органов, то зарегистрированные ими преступления, помимо ст. 159.3 «Мошенничество с использованием платежных карт» могут быть квалифицированы по разным статьям Уголовного кодекса Российской Федерации, таким как: ст. 158 «Кража», ст. 159.1 «Мошенничество в сфере кредитования», ст. 159.6 «Мошенничество в сфере компьютерной информации», ст. 187 «Изготовление или сбыт поддельных кредитных либо расчетных карт и иных платежных документов», ст. 272 «Неправомерный доступ к компьютерной информации», ст. 273 «Создание, использование и распространение вредоносных компьютерных программ» [1]. Ведь кроме своего непосредственного объекта – денежных средств, «карточное» мошенничество затрагивает еще и отношения, складывающиеся в сфере безналичных расчетов, а также использования компьютерной информации. Его близость с «банковскими» и «компьютерными» преступлениями провоцирует многочисленные ошибки в квалификации, имеющие место в правоприменительной деятельности.

Итак, раскрытие мошенничеств совершенные с использованием банковских (пластиковых) карт остаётся достаточно сложной задачей для большинства сотрудников органов предварительного следствия, что обусловлено спецификой данного рода преступлений.

В настоящее время, как сообщает глава НСПК Владимир Комлев, в платежную систему «МИР» внедрена технология 3-D Secure и уже применяется в ряде банков, эмитирующих карту «МИР». Данная технология обеспечивает дополнительный уровень безопасности электронных платежей в сети Интернет. Принцип ее действия заключается в необходимости введения кода проверки, который клиент получает по SMS-сообщению. Данная технология имеет еще второе название MirАссерт и свой собственный логотип [20].

В настоящее время карты «МИР» принимаются уже в 200 банковских организациях, 50 из которых занимаются выпуском карты «МИР».

Активное внедрение карты «МИР» начнется 1 июля 2017 г. Как сообщает Российская газета со ссылкой на ЦБ РФ, новые зарплатные клиенты банков, работающие в бюджетной сфере, будут в принудительном порядке получать карты «МИР». Данный переход должен завершиться 1 июля 2018 г [20].

На данный момент совершается больше операций по оплате товаров и услуг, что свидетельствует о постепенном вытеснении роли банковских пластиковых карт как элементарных носителей денежных средств населения, и укреплении за ними новой функции – средства расчета. Но все же стоит отметить, что многие жители не заинтересованы в оформлении карт, поэтому основная задача кредитных организаций – обеспечить удовлетворение главной потребности значительной части российского населения, а именно обеспечить высокую степень доверия к банкам и высокий уровень безопасности денежных средств держателя карты.

Существует множество методов информационной защиты пластиковых карт. Рассмотрим наиболее известные из них:

1. Магнитная полоса является первой технологией, ставшей на защиту банковских счетов. С ней до сих пор работают все платежные системы. На вид – это черная полоска, расположенная на обратной стороне кредитки. Сейчас производители используют трехдорожечную технологию, позволяющую внести на карточку данные о держателе, уникальный номер, срок ее действия, сервисные коды и коды допустимых операций. Также полоска содержит данные о пин-коде, подтверждающем транзакцию. Но все же карты с магнитной полосой – самые уязвимые в плане защиты. Их основной плюс – низкая стоимость, интересная и банкам, и конечным пользователям.

2. Применение микропроцессоров в защите пластиковых карт. Электронный чип, встроенный в пластик, хранит в себе самый сложный алгоритм защиты. Микропроцессор обладает не только постоянной памятью, обеспечивающей хранение секретной информации, но и оперативной памятью, превращающей кусочек пластика в полноценный инструмент управления банковским счетом.

Микропроцессор не подвергается износу и размагничиванию, которым грешат традиционные магнитные полосы. Информацию, записанную на чип, на данный момент нет возможности скопировать и подделать. Согласие на списание денежных средств владелец карты дает с помощью введения пин-кода.

Российские банки предпочитают выпускать комбинированные кредитки, оснащая их и магнитной полосой, и процессором.

3. Дополнительная защита – технология 3D Secure. Суть защиты 3-D Secure заключается в дополнительном пароле, который, как и пин-код, никому кроме владельца карточки не будет известен. Некоторые банки применяют одноразовые пароли, отправляемые по SMS, а другие предоставляют постоянный пароль. Но недостатки данной системы все же есть: задержка SMS или отсутствие сигнала сотовой связи может оставить без покупки, а неизменный пароль рискует стать известным третьим лицам.

4. Пластиковые карты с фотографией владельца. Некоторые банки в дополнение к популярным способам защиты печатают на обратной стороне карточки фотографию ее владельца. Такой подход дополнительно защищает от несанкционированного использования пластика в офлайн-магазинах, позволяет не прибегать к проверке паспорта и даже превращает карту в дополнительное удостоверение личности.

5. Технологии будущего. С целью усиления безопасности разрабатываются новые технологии. Не так давно платежная система MasterCard заявила о скором внедрении нового метода защиты – привязки карты к смартфону с использованием технологии геолокации. На практике это будет выглядеть довольно просто: если телефон и карта находятся на недопустимом друг от друга расстоянии, одобрения транзакции не последует.

Избавиться не только от наличных денег, но и от пластика, станет возможным с введением биотермических платежных терминалов. Технология Raytouch уже успешно тестируется в Испании. Чтобы совершить оплату, клиенту достаточно приложить к терминалу два пальца, информация об отпечатках которых находится в обслуживаемом банке. В ближайшее время эта инновационная технология будет использоваться в Америке и европейских государствах.

Еще одним инструментом обеспечения безопасности является страхование банковских карт – это индивидуальное добровольное страхование имущественных интересов клиентов от финансовых потерь, связанных с использованием банковских карт. Банк, сотрудничая со страховой компанией, выдает Клиенту Полис Страхования. На основании этого полиса Клиент получает определенные страховые выплаты при наступлении страхового события. Защита распространяется на любую банковскую карту клиента, выпущенную до даты начала срока страхования, любого банка – эмитента, осуществляющего свою деятельность на основании лицензии ЦБ РФ .. [23].

Таким образом, последние тенденции в части функционирования международных платежных систем показывают, что на развитие

национального рынка банковских карт существенное влияние оказывают и политические риски, о чем свидетельствует прекращение обслуживания системами Visa, Master card пластиковых карт отдельных российских банков. Динамичному росту мирового рынка платежных банковских карт способствует развитие безопасной банковской инфраструктуры, а также повышение финансовой грамотности населения и усиление влияния государства на повышение уровня безналичных расчетов в экономике

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В процессе осуществления исследования были изучены следующие вопросы. Во-первых, определили основные теоретические аспекты развития безналичных расчетов пластиковыми картами. В настоящее время безналичные расчеты посредством банковских карточек на мировой арене получили такое широкое распространение, что трудно себе представить сферу обслуживания в которой бы они не использовались, Магазины, билетные кассы, гостиницы, всех стран мира. Таким образом, электронные технологии развиваются с огромной скоростью. Услуги, связанные с электронными денежными средствами, которые являются для различных стран мира нововведением становятся все более оптимальными и используемыми. Поэтому, именно в этом направлении, можно ожидать наибольшего прогресса развития банковских информационных систем в мире.

Во-вторых, изучили этапы становления и развития расчетов с использованием пластиковых карт. Так, в России развитие технологии безналичных платежей за минувшее время прошло путь от простых магнитных дебетовых карт, выпускаемых единичными банками, до глобальных платежных систем, основанных на сети Интернет. Таким образом, в современном мире использование пластиковых карт приобретает все больший размах. В некоторых западных странах, например, в Нидерландах и Швеции, расплатиться наличными становится проблемой, трудно произвести оплату наличными в Сингапуре, Франции, Канаде, Бельгии и многих других странах мира. Россия несмотря на быстрое развитие банковского сектора в этом вопросе пока отстает на несколько лет по оценкам специалистов.

В-третьих, исследовали трансформацию рынка пластиковых карточек в отдельных странах и регионах мира. Поэтому развитие банковской технологии и общее состояние платежной системы в России требует введения процедур качественно иного уровня для повышения экономической безопасности безналичной расчетной системы. С увеличением объема безналичных

платежей с использованием пластиковых карт число пользователей безналичной расчетной системы увеличивается, что увеличивает ее уязвимость, так как риск совершения экономических преступлений с использованием пластиковых карт увеличивается. Поэтому перед всеми организациями, осуществляющими безналичные платежи с использованием пластиковых карт, постоянно возникает вопрос об увеличении экономической безопасности в сфере безналичных платежей пластиковых карт.

В-четвертых, провели анализ современного состояния в сфере безналичных расчётов пластиковыми картами в Российской Федерации. Стоит отметить, что отличительной чертой российского рынка от мирового будет заключаться в том, что третьим сильным игроком будет не китайская UnionPay, а российская «МИР». И в дальнейшем доля национальной платежной системы будет увеличиваться по мере развития инфраструктуры, увеличение количества банков-эмитентов и роста узнаваемости среди населения.

В-пятых, исследовали основные способы мошенничества и преступлений с использованием пластиковых карт. Существенным отличием данного вида преступления является то, что они представляют одну из наиболее сложных и тяжело расследуемых форм хищений для банковской отрасли. Такие преступления отличаются высоким уровнем латентности.

Так, по предварительной оценке специалистов, правоохранительным органам известно лишь о 10–15% случаев от реального числа мошенничеств с использованием банковских платежных карт.

В-шестых, определить перспективы развития обеспечения экономической безопасности системы безналичных расчетов, которое состоит в совершенствовании следующих способов обеспечения безопасности расчетов пластиковыми картами:

— Магнитная полоса является первой технологией, ставшей на защиту банковских счетов.

— Применение микропроцессоров в защите пластиковых карт. Электронный чип, встроенный в пластик, хранит в себе самый сложный алгоритм защиты. Дополнительная защита – технология 3D Secure. Суть защиты 3-D Secure заключается в дополнительном пароле, который, как и пин-код, никому кроме владельца карточки не будет известен.

— Пластиковые карты с фотографией владельца. Некоторые банки в дополнение к популярным способам защиты печатают на обратной стороне карточки фотографию ее владельца.

— Технологии будущего. С целью усиления безопасности разрабатываются новые технологии. Не так давно платежная система MasterCard заявила о скором внедрении нового метода защиты – привязки карты к смартфону с использованием технологии геолокации.

— Еще одним инструментом обеспечения безопасности является страхование банковских карт – это индивидуальное добровольное страхование имущественных интересов клиентов от финансовых потерь, связанных с использованием банковских карт.

Таким образом, использование пластиковых банковских карт уже давно перестали быть инструментом исключительно банковской системы и прочно вошли в повседневную жизнь большей части населения многих развитых стран. В России этот процесс протекает не так активно, как в других странах мира, большая часть держателей пластиковых карт нашей страны использует их по большей степени для снятия наличности, нежели оплаты через карту товаров или услуг. Однако в связи с внедрением информационных технологий рынок банковских пластиковых карт имеет многообещающие перспективы развития, в безопасности данных расчетов заинтересованы все участники безналичных расчетов, в том числе и государство.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 №63-ФЗ (ред. От ред. от 22.11.2016) // Собрание законодательства РФ, 17.06.1996, №25, ст. 2954, «Российская газета», №113, 18.06.1996, №114, 19.06.1996, №115, 20.06.1996, №118, 25.06.1996.
2. Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 17.07.2016) // «Российская газета», №139, 30.06.2011.
3. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 29.12.2014) «О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2015) [Электронный ресурс]: КонсультантПлюс, 1992-2015. - Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_173643](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_173643);
4. Александрова И.А. К вопросу о правовой форме уголовного преследования мошенников / И.А. Александрова, А.С. Александров // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. – 2012. – №4 (20). – С. 47–50.
5. Батаев А. В. Перспективы развития АО «Национальная система платёжных карт» в России // Молодой ученый. — 2017. — №14. — С. 450-453.
6. Батаев А. В. Анализ динамики российского рынка банковских пластиковых карт / Евразийский Научный Журнал №1 2017 / (январь, 2017) [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://journalpro.ru/articles/sovremennoe-sostoyanie-rynka-bankovskikh-kart-na-territorii-rossiyskoy-federatsii-i-perspektivy-ego-/>;
7. Балаш В. История пластиковых карт [Электронный ресурс]: - Режим доступа:Read more: <http://bankcarding.ru/istoriya-plastikovyh-kart/#ixzz4gyZFFFfu>;
8. Буньковский Д. В. Теневая экономика: анализ развития. Вестник Восточно — Сибирского института Министерства внутренних дел России. 2015. № 4 (75). С. 107–116.

9. Бушков И. А. Современные проблемы расследования мошенничеств с использованием банковских карт [Текст] / И. А. Бушков, Л. Г. Татьяна // Новое слово в науке: перспективы развития : материалы X Междунар. науч.–практ. конф. (Чебоксары, 31 дек. 2016 г.). В 2 т. Т. 2 / редкол.: О. Н. Широков [и др.]. — Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2016. — № 4 (10). — С. 262–265.

10. Выпущен миллион карт «Мир». [Электронный ресурс]. [http://www.nspk.ru/about/press/press\\_releases/vypushcheno-million-kart-mir/](http://www.nspk.ru/about/press/press_releases/vypushcheno-million-kart-mir/) (Дата обращения: 29.03.2017).

11. Евстратов А.В. Рынок электронных платежных систем как инфраструктурная компонента развития экономики / А.В. Евстратов, А.И. Бережнова // Известия ВолгГТУ ; Сер. Актуальные проблемы реформирования российской экономики (теория, практика, перспектива). – 2016. – Вып. 18; №4. – С. 71-76.

12. Еремина Н.В., Сорокин С.А. Особенности безналичных расчетов // Инновационная наука. 2015. №5-1. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-beznalichnyh-raschetov>;

13. Ивлева Г. И. Актуальность рынка пластиковых карт в современной банковской системе // Молодой ученый. — 2013. — №10. — С. 311-314.

14. История Национальной Платежной Системы в России. NPS-RUS.ru [Электронный ресурс]: Информационно-новостной ресурс. - Режим доступа: <http://www.nps-rus.ru/>

15. «История создания пластиковых карт».[Электронный ресурс]: Интернет-журнал. - Режим доступа: <http://www.gradientcard.ru/tema4.html>;

16. История развития пластиковых карт в России. - «Пластиковые деньги». 2014 [Электронный ресурс]: Интернет-журнал. - Режим доступа: <http://optdengi.ru/blog/74/>;

17. Ивлева Г. И. Актуальность рынка пластиковых карт в современной банковской системе // Молодой ученый. — 2013. — №10. — С. 311-314.

18. Карта «Мир» — особенности и плюсы. [Электронный ресурс]. [http://www.nspk.ru/about/press/about\\_us/karta-mir-osobennosti-i-plyusy/](http://www.nspk.ru/about/press/about_us/karta-mir-osobennosti-i-plyusy/);
19. Карева Е. И. Мошенничество с пластиковыми картами в России // Молодой ученый. — 2015. — №1. — С. 325-328.
20. Каверин Александр Сергеевич Современное состояние рынка банковских карт на территории Российской Федерации и перспективы его развития / Евразийский Научный Журнал №4 2017 / (апрель, 2017) [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://journalpro.ru/articles/sovremennoe-sostoyanie-rynka-bankovskikh-kart-na-territorii-rossiyskoy-federatsii-i-perspektivy-ego-/>;
21. Лаврушина О. И. Деньги кредит банки / О. И. Лаврушина. - М.: Кнорус, 2014.- 560с.
22. Манахов В.А., Эволюция электронных денег. «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики».[Электронный ресурс]: Интернет-журнал. - Режим доступа: <http://www.nauteh-journal.ru/index.php/---ep15-11/1663-a>
23. Мельникова О.В., Никонец О.Е. Оценка и способы борьбы с мошенничеством с банковскими картами в России // Материалы VIII Международной студенческой электронной научной конференции «Студенческий научный форум» URL: <http://www.scienceforum.ru/2017/2340/26532>;
24. Национальная система платежных карт. [Электронный ресурс]. <http://www.nspk.ru>;
25. Намсараев И.А. Кредитные карты и перспективы их использования населением / И.А. Намсараев, Г.А. Шаламов // Вестник Иркутского государственного технического университета. – 2014. – №8.
26. Новый вид мошенничества с банковскими картами – как не быть обманутым? [Электронный ресурс] Режим доступа:

<http://bbcont.ru/newsbusiness/novyi-vid-moshennichestva-s-bankovskimi-kartami-kak-ne-byt-obmanutym.html#i-1>;

27. Обзор систем электронных платежей. [Электронный ресурс]: Интернет-журнал. <http://www.thalion.kiev.ua/idx.php/5/301/article/>;

28. Официальная страница журнала ПЛАС и информационного портала PLUSworld.ru. [Электронный ресурс]: <http://www.plusworld.ru/>;

29. Официальный сайт Центрального банка России. [Электронный ресурс] <http://www.cbr.ru>;

30. Официальный сайт Министерства экономического развития РФ. [Электронный ресурс]. [www.economy.gov.ru](http://www.economy.gov.ru);

31. Пластиковая карта «МИР». [Электронный ресурс]. <https://www.sravni.ru/enciklopediya/banki/karty/plastikovaja-karta-mir>;

32. Титоренко Г. А. Автоматизированные информационные технологии в экономике / Г. А. Титоренко. - М.: ЮНИТИ, 2010.- 235 с.