РАЗДЕЛ 2: БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ И РИСКИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

УДК 336.7

КОМИССАРОВА Дарья Андреевна, студентка
факультета «Анализ рисков и экономическая безопасность»
ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва (E-mail: komis-dasha@yandex.ru)

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ОБРАЩЕНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ[1]

Аннотация

Предмет. В условиях макроэкономической нестабильности для устойчивого развития банковской системы и положительного влияния на экономику остро встают вопросы управления банковскими рисками, которые возникают в ходе использования банковских карт. В связи с этим в данной работе рассматривается классификация банковских рисков и проблемы, связанные с их управлением.

Цели. Рассмотреть основные виды рисков обращения банковских карт. Определить инструменты, регулирования и управления рисками банковских карт.

Методология. На основе методов динамического анализа исследованы тенденции управлении рисками обращения банковских карт. Используя диалектический и статистический методы, проведен анализ эмиссии банковских карт за период 2008-2015г.г.

Результаты. Проведенный анализ позволил выявить основные риски, которые возникают в ходе использования банковских карт. Так же выявлена зависимость роста мошенничеств с банковскими картами от роста их использования. Для лучшего понимания сущности риска банковских карт на современном российском финансовом рынке, определена классификация основных видов рисков и так же приведены меры, которые необходимо выполнять для их минимизации.

Выводы. В статье выявлено, что все риски по банковским платежным картам связаны с различными этапами их использования. Во избежание рассмотренных в статье рисков по платежным картам, банку следует принимать определенные меры для их минимизации. Бремя минимизации рисков не лежит полностью на банковской организации, держатели платежных карт также должны предпринимать определенные меры для минимизации данных рисков.

Ключевые слова: банковская карта, риски, минимизация рисков, меры, управление рисками, мошенничество, эмиссия.

Daria A. Komissarova, 3rd year student of the faculty of risk analysis and economic security in the "Financial University under the Government of the Russian Federation", Moscow (E-mail: komis-dasha@yandex.ru)

RISK MANAGEMENT OF HANDLING BANK CARDS

[1] Научный руководитель - Александрова Л.С. кандидат экономических наук., доцент, доцент департамента «Финансовые рынки и банки» ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

Abstract:
Importance. In terms of macroeconomic instability for the sustainable development of the banking system and the positive impact on the economy sharply raises questions of bank risk management, which arise from the use of bank cards. In this article we consider the classification of banking risks and problems associated with their management
Objective. Consider the main types of bank card handling risks. Identify the tools of regulation and bank card risk management
Methods. On the basis of the dynamic analysis methods are investigated trends in risk management, handling credit cards. Using dialectical and statistical methods, the analysis of bank cards issued for the period of 2008-2015 years.
Conclusions and Relevance. The article revealed that the risks of bank payment cards associated with different stages of their use. To avoid the risks discussed in the article on payment cards, the bank should take certain steps to minimize them. The burden of risk minimization does not lie entirely on the banking organization; card holders also have to take certain measures to minimize these risks/
Keywords: bank card, risk, minimization of risks, measures, risk management, fraud, issue

Стремительный рост количества банковских карт и операций с ними, совершаемых, в том числе через интернет, ставит перед разработчиками систем приема online-платежей все новые и новые вызовы, связанные с ростом масштаба таких систем и усложнением подходов к обеспечению их надежности и безопасности. В России с каждым годом увеличивается

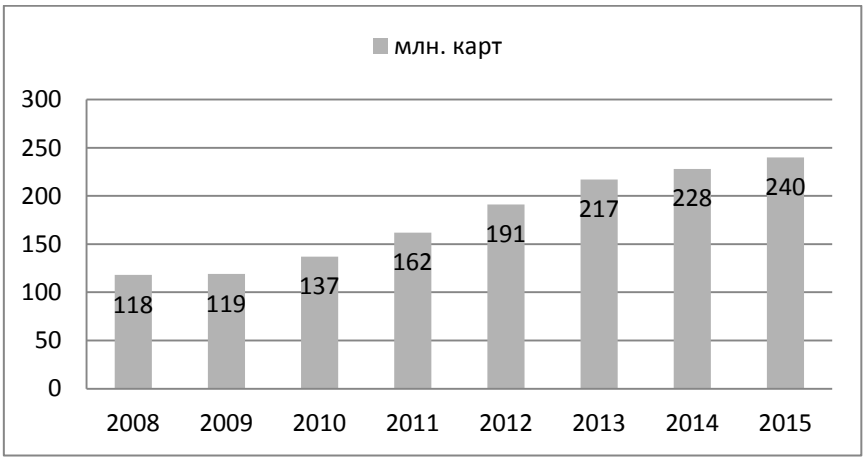

Рисунок 1 - Динамика эмиссии платежных карт в РФ (млн. карт)
[Электронный ресурс: https://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=psrf]

На диаграмме видно, что за последние годы эмиссия платежных карт имеет устойчивую тенденцию к росту. В 2009 году произошел незначительный рост – увеличение произошло всего на один миллион карт. Однако существенный рост наблюдется с 2010 года, когда увеличение

произошло на 18 миллионов карт. В последующие годы происходит прирост не менее 10 миллионов карт в год.

К сожалению, наряду с расширением использования платежных карт растет и количество мошеннических операций, и разнообразие видов мошенничества с платежными картами. Россия, наряду с Англией, Францией, Германией и Испанией, входит в пятерку стран по самому большому годовому объему мошеннических операций с банковским картами. По данным компании Group-IB, специализирующаяся на расследовании киберпреступлений в банках, за период с 01.07.13 по 01.07.14 (последняя доступная статистика) со счетов российских граждан и компаний было украдено 134 миллиардов рублей. Эти данные включают мошенничество с платежными картами и воровство с помощью email-спама. Через системы онлайн-банкинга граждане лишились двух миллиардов рублей.[1] Данные по сумам, которые россияне потеряли в результате мошеннических операций с банковскими картами можно увидеть на рисунке 2.

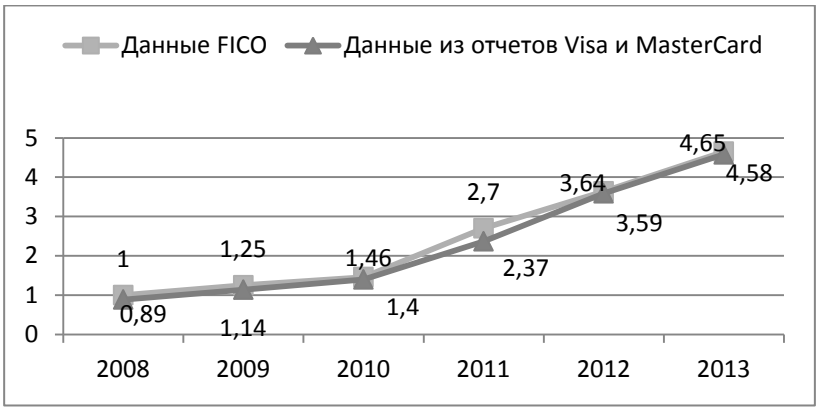

Рисунок 2 - Данные по суммам мошеннических операций (млрд.руб.). [Электронный ресурс: http://www.infosec.ru/wp-content/uploads/2016/07/Antifrod-na-polnuyu-moshhnost.pdf]

На диаграмме видно, что за последние годы потери россиян в результате мошеннических операций с банковскими картами возрастают. Значительный рост по суммам наблюдается в 2011 году – увеличение произошло на 1,24 миллиарда рублей (по данным FICO) и на 0,97 миллиардов рублей (по отчетам Visa и MasterCard). В последующие годы так же можно наблюдать рост сумм от потерь в результате мошеннических операций.

Повсеместное внедрение пластиковых карт приносит несомненные удобства всем участникам системы безналичных расчетов, однако в то же время оно сопровождается дополнительными рисками, как для банков, так

[1] [Электронный ресурс]: http://www.rbc.ru/finances/23/06/2015/558936aa9a79477bdc5736ec

и для их клиентов. Риски могут возникнуть на всех этапах существования карты: при её выпуске, доставке клиенту и, конечно же, в процессе обращения.

В целом все риски можно разделить на риски банков и риски клиентов.

Риски банка в основном связанны с эмиссией карт и с выполняемыми по ним операциями. Для дебетовых и кредитных карт общими являются риски, связанные с отказами от совершенных операций, которые могут возникнуть в результате мошеннических операций.

Риски клиентов по банковским платежным карточкам в основном связаны с рисками использования карт.

В качестве часто возникающих рисков связанных с использованием банковских платежных карт можно выделить риск мошенничества. Данный вид риска является общим, как для банка, так и для его клиентов, так как от мошеннических действий могут пострадать обе стороны.

С целью минимизации вышеперечисленных рисков как банки, так и клиенты должны принимать определенные меры.

Со стороны банка для минимизации рисков, возникающих при процедурах эмиссии платежных карт необходимо обеспечить сохранность заявлений клиентов и содержащейся в них информации, безопасность хранения, как заготовок карт, так и готовых карточек. Также генерация паролей и пин-кодов карт должны выполняться на отдельном компьютере, изолированном от основной банковской сети с целью исключения несанкционированного доступа.

Для минимизации рисков, возникающих при обслуживании карт, в первую очередь следует обратить внимание на своевременное информирование клиентов об изменении задолженность по кредитной карте или появлении проблемной задолженности. В документах должны быть предусмотрены графы для подписи клиента об ознакомлении с правилами пользования картой. С целью минимизации рисков мошенничества при работе с банкоматами в число подозрительных должны попадать операции, по которым пин-код вводится более чем два раза.

Основными мерами со стороны банка по снижению вероятности возникновения риска мошенничества по операциям с использованием банковских платежных карточек выступают:

– разработка и четкое соблюдение информационной безопасности, а также эффективной стратегии в области управления рисками;

– внедрение надежной системы управления лимитами авторизации;

– соблюдение обязательных и рекомендательных регламентов, определяемых международными платежными системами в области риск-менеджмента;

– проведение активной информационной работы с клиентами, повышение уровня их финансовой грамотности;

– реализация современных механизмов оперативного реагирования на несанкционированные операции по банковским картам.

Клиентам банка для минимизации рисков, возникающих при использовании платежных карт, а также риска мошенничества, следует соблюдать рекомендации по безопасному использованию банковских платежных карт, которые составляются каждым банком самостоятельно, но в целом они имеют много общего. Основными рекомендациями являются:

– наличие подписи клиента на банковской карте;

– обеспечение условий хранения и использования банковской карты, которые исключают возможность ее утери, копирования данных, незаконного и несанкционированного использования;

– хранение в тайне от других лиц конфиденциальных данных о банковской карточке;

– использование предоставляемой банком услуги SMS-информирования;

– следование указаниям сотрудника банка в случае утери или кражи карточки и ее реквизитов, информации о ПИН-коде;

– следует уделять внимание состоянию банкоматов, если возникают сомнения относительно правильности их работы и надежности необходимо отказаться от проведения операции;

– для оплаты товаров в сети интернет лучше использовать отдельную банковскую карточку;

– проверка правильности названий адресов интернет-сайтов, через которые совершаются покупки;

– использование протокола 3D-Secure для авторизации пользователей при проведении платежей без присутствия карты.

– В настоящее время в законодательстве Европейского союза и Российской Федерации, международных и внутренних регулятивных документах происходят изменения, которые могут оказать решающее влияние на всю систему управление рисками пластиковых карт, а именно:

– Закон Европейского Союза о «Об ограниченной ответственности держателя карты»,

– ФЗ от 27.06.2011 г. № 161"О национальной платежной системе"

– нормы, проектируемые и принятые с целью снижения рисков выпуска и обращения карт.

Во всех этих регулятивных документах четко прослеживается главная тенденция – повышение требований к банкам в части управлениями рисками обращения пластиковых карт, что неизбежно влечет за собой повышение расходов банков на эти цели.

Банкам необходим системный подход в управлении рисками выпуска и обращения пластиковых карт, охватывающий технологические и финансово-экономические меры:

1. Внедрение новейших технологий: например, чип-карты и 3-D secure, что позволит снизить внутренний риск процесса обращения карт, как в торговых точках, так и в электронной коммерции.

2. Совершенствование практики самострахования рисков обращения пластиковых карт посредством создания резервов на возможные потери. Здесь весьма перспективным будет включение в резервы сумм обязательств условного характера и резервов на возможные потери по ссудам сумм оспаривания трансакций по картам и технических овердрафтов.

3. Более широкое использование банками услуг страховых компаний по страхованию рисков пластиковых карт. Это хорошее дополнение к самострахованию за счет создания внутренних резервов, относимых на расходы банка, так как при этом величина работающих активов банка не уменьшается.

Вышеперечисленные меры по минимизации рисков не имеют значительных отличий в различных банках, так как диктуются требованиями самих платежных систем. Последние обеспечивают рост защиты рисков отрасли, закладывая в правила требования по обязательным технологическим обновлениям и проводя регулярный аудит производителей пластиковых карт.

В заключение можно сказать следующее: все риски по банковским платежным картам связаны с различными этапами их использования. Кроме того с каждым годом злоумышленники придумывают новые мошеннические схемы отъема денежных средств у держателей карт. Во избежание рассмотренных в статье рисков по платежным картам, банку следует принимать определенные меры для их минимизации. Однако бремя минимизации рисков не лежит полностью на банковской организации, держатели платежных карт также должны предпринимать определенные меры для минимизации данных рисков, в частности соблюдать рекомендации своего банка по безопасному использованию банковской платежной карты.

Список истчоников:

1. Алиев Б. Х., Султанов Г. С., Салманов С. И. Банковские риски: причины возникновения и методы управления ими // Успехи современного естествознания - № 1-5/2015.

2. Коваленко О.Г., Медведева О.Е. Банковские риски: сущность, классификация // Вектор науки Тольяттинского государственного университета - № 3(25) / 2013.

References:

Aliev B.H., Sultanov G.S., Salmanov S.I. Bank risks: causes of origin and methods of management [Bankovskie riski: prichinyi vozniknoveniya i metodyi upravleniya imi]// Successes contemporary science [Uspehi sovremennogo estestvoznaniya] - № 1-5 / 2015

Kovalenko O.G., Medvedev O.E. Bank risks: essence, classification [Bankovskie riski: suschnost, klassifikatsiya] // Vector of Science of Togliatti State University [Vektor nauki Tolyattinskogo gosudarstvennogo universiteta] - № 3 (25) / 2013.