

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

Козунова Оксана Михайловна¹,

канд. пед. наук,

e-mail: sleoks@mail.ru,

¹Московский университет им. С. Ю. Витте, г. Москва, Россия

Целью статьи является выявление основных направлений повышения экономической безопасности в сфере функционирования платежных систем в Российской Федерации. В статье раскрываются основные направления, способствующие международному сотрудничеству и высокоэффективному обеспечению внешнеэкономической деятельности в целях обеспечения экономической безопасности и развитию электронных технологий. К важным направлениям повышения экономической безопасности следует отнести: повышение безопасности проведения международной торговли; обеспечение защищенности электронных платежных систем от различных угроз; обеспечение условий для реализации внешнеторговой политики, производственных, промышленных и экономических приоритетов страны; формирование системы внешнеторговой безопасности в условиях цифровой экономики. Проведен краткий анализ статистических данных, характеризующих развитие электронных платежных систем и внешнеторговую политику Российской Федерации, а также ее интеграцию в мировое хозяйство. Выявлены инновационные экономические тенденции развития международных связей, которые имеют высокий спрос и могут обеспечить повышение товарооборота между странами, а также и малоэффективные направления развития платежных систем. В целом сохраняется проблема развития национальной платежной системы, что сказывается на торговой политике и на российском экспорте. Следует отметить, что повышение внешнеторговых оборотов не сопровождается аналогичным ростом вливания капитала и инвестиций в российскую экономику, а характеризуется в основном утечкой капитала. Рассматриваются различные проблемы, связанные с влиянием пандемии на развитие электронных платежных систем и экономическую безопасность в новых условиях международных отношений. В статье делается вывод о том, что совершенствование деловой и торговой активности нашей экономики возможно только с применением электронных платежных систем, которые помогут выйти на новые рубежи экономического развития.

Ключевые слова: экономическая безопасность, электронная платежная система, внешняя торговля, угрозы экономической безопасности, экспорт, импорт, глобализация, цифровая экономика

TOPICAL ISSUES OF ELECTRONIC PAYMENT ECONOMIC SECURITY

Kozunova O.M.¹,

PhD. in Pedagogy,

e-mail: sleoks@mail.ru,

¹Moscow Witte University, Moscow, Russia

The purpose of the article is to identify the main directions of improving economic security in the field of payment systems functioning in the Russian Federation. The article reveals the main directions that contribute to international cooperation and highly effective provision of foreign economic activity in order to ensure economic security and the development of electronic technologies. Important areas of increasing economic security include the following: improving international trade security, ensuring electronic payment systems security from various threats, providing conditions for the implementation of foreign trade policy, production, industrial and economic priorities of the country, forming a system of foreign trade security in the digital economy. The author carries out a brief statistical data analysis characterizing the development of electronic payment systems and

Russian foreign trade policy as well as its integration into the world economy. Innovative economic trends in the development of international relations have been identified, which have high demand and can provide an increase in trade turnover between countries, as well as inefficient areas of development of payment systems. In general, the issue of the national payment system development remains open, which affects trade policy and Russian exports. It should be noted that the increase in foreign trade turnover is not accompanied by a similar increase in capital injections and investments into the Russian economy, but is characterized mainly by capital flight. The author also considers various problems related to the impact of the pandemic on the development of electronic payment systems and economic security in the new conditions of international relations. The article concludes that the improvement of business and trade activity of our economy is possible only with the use of electronic payment systems that will help to reach new economic horizons.

Keywords: economic security, electronic payment system, foreign trade, economic security threats, export, import, globalization, digital economy

DOI 10.21777/2587-554X-2021-4-7-13

Введение

Электронные платежные системы в современном мире играют важную роль в экономической политике стран, в том числе и нашей страны. Данные системы характеризуются оперативностью, своевременностью и конфиденциальностью проведения платежей. За последнее время количество безналичных платежей и интернет-торговля увеличились вдвое, то есть международная и национальная экономики сделали большой скачок, хотя улучшение клиентских интерфейсов было без особых изменений. Сейчас наметился ряд тенденций, требующих правильного управленческого решения. Основными направлениями в этой области будут цифровые трансформации государства и общества, повышение значимости платежной отрасли и новых технологий, усиление потребности в гибкости всех операционных систем и их совместимости, а также появление различных рисков и конкуренции в данной области. Успешность применения электронных платежных систем будет формировать эффективную цифровую экономику.

Президент Российской Федерации в своем Указе от 9 мая 2017 г. № 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 годы» дал определение цифровой экономике, которая представляет собой хозяйственную деятельность, ключевым фактором производства в которой являются данные в цифровом виде, обработка больших объемов и использование результатов анализа которых по сравнению с традиционными формами хозяйствования позволяют существенно повысить эффективность различных видов производства, технологий, оборудования, хранения, продажи, доставки товаров и услуг¹.

Внешнеэкономическая деятельность российских организаций зависит от национальной экономической безопасности, которая обеспечивает функционирование электронных платежных систем, что в итоге повышает результаты и активность участников внешнеэкономической деятельности².

1. Историческая трансформация электронных платежных систем

Электронная платежная система (ЭПС) появилась еще в далекие семидесятые годы XIX века, когда известная в те времена, компания Western Union совершила первый в мире электронный денежный перевод. Надо отметить, что полноценным электронным переводом его нельзя назвать, так как перевод средств был через телеграфные сообщения. С той поры организация Western Union взяла на вооружение данное изобретение и до сих пор успешно пользуется им для оборота денег [1].

В восьмидесятые годы XX века голландская компания eCash усовершенствовала систему платежей и стала применять ее с целью создания быстрой и эффективной системы оплаты. Надёжность

¹ Указ Президента от 9 мая 2017 г. № 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 годы».

² Федеральный закон «О национальной платежной системе» № 161 от 27.06.2011 (в ред. от 02.07.2021 г.).

переводов достигалась путем оперирования долговыми обязательствами. Во главе развития электронной платежной системы был голландский аналитик Дэвид Чаум, который по-новому открыл систему Western Union.

Трансформация электронных платежных систем продолжилась созданием новых систем, таких как Visa, MasterCard, ЯндексДеньги и др.

Платежная система Visa берет свое начало в 1958 году, когда “Bank of America” выпустил карту «БанкАмериканд», но название карты не отвечало требованиям международной общественности, поэтому выбрали слово Visa. Первая транзакция была осуществлена в июле 1976 года. Первые пластиковые карты Visa были выданы советской олимпийской сборной, направлявшейся в г. Сеул на Олимпийские игры в 1988 году. В те годы была создана организация АО «Интурист», которая была Первым финансовым институтом Visa, далее в 1989 году Сбербанк СССР стал первым советским банком – членом Visa. Первый банкомат, который принимал карты Visa, был установлен в г. Москве в Мосбизнесбанке в 1992 году. Далее, уже в декабре 2012 года компания Visa была принята в реестр платежных систем Центральным банком РФ. На современном этапе клиентами компании являются более 220 российских банков, которые выпустили более 130 млн карт.

Что касается системы MasterCard, то она как конкурент была создана в 1966 году и называлась Interbank. В 1988 году данная система появилась в СССР. Сейчас компанией-оператором является ООО «МастерКард», которая находится в г. Москве с расчетным центром в Сбербанке. Общее число выпущенных карт составляет более 80 миллионов штук [2].

В 1998 году электронные платёжные системы впервые появляются в России. Представляет ЭПС в России Pay Cash. Эта электронная система получила своё начало как совместный проект трех российских компаний: банка «Таврический», компании «АЛКОР» и корпорации «Аэрокосмическое оборудование».

И уже в 1999 году появилась известная WebMoney, которая до сих пор господствует на рынке электронных платёжных систем.

2002 год стал важным для развития электронных платежных систем, так как в этот год был заключён договор о создании системы “UnionPay”. Система была создана Народным банком Китая. В 2007 году данная систем стала работать в Российской Федерации и еще в 156 странах мира.

В России национальная платежная система строилась на базе существующей технологии MasterCard. В 2012 году была создана система «ПРО100», которая была призвана объединить платежный инструмент с документом, удостоверяющим личность, но разработки в этом направлении оказались безуспешными. На смену в 2015 году пришла новая система под названием «Мир». Поводом для ее создания стали международные санкции, введенные европейскими странами. В целях безопасности экономической системы в 2017 году практически все банки Российской Федерации стали выпускать карты «Мир» для того, чтобы перевести российских бюджетников, госслужащих и пенсионеров. Помимо этого, данная система заключила договоры с MasterCard, JCB и UnionPay для выпуска карт, которые будут обслуживаться за границей [3].

Таким образом, к июлю 2020 года национальной платежной системой «Мир» стали обеспечены все те, кто получают выплаты за счет бюджетных средств: зарплаты, вознаграждения, выплаты денежного содержания, пенсии и стипендии. По итогам 2020 года кредитными организациями выпущено порядка 95 млн платежных карт «Мир», что составило 30,6 % от общероссийской эмиссии (в 2019 году – 73 млн платежных карт «Мир», или 25,2 % от общей эмиссии)³.

Самыми известными и распространенными электронными системами в России являются Visa, MasterCard и «Мир». Основные различия в параметрах электронных платежных систем можно увидеть в таблице 1⁴.

³ Результаты наблюдения в национальной платежной системе за 2020 год [Электронный ресурс]. – URL: https://www.cbr.ru/content/document/file/124727/results_2020 (дата обращения: 25.10.2021).

⁴ Карта «Мир», Mastercard, Visa – подробное сравнение [Электронный ресурс]. – URL: https://www.investor100.ru/karta_mir_visa_mastercard_sravnenie (дата обращения: 25.20.2021).

Таблица 1 – Основные параметры ЭПС «Мир», Visa, Mastercard

Параметры	МИР	VISA	Mastercard
Бесконтактная онлайн-оплата	Есть	PayWave	PayPass
Интернет-платежи	MirAccept	3-DSecure	3-DSecure
	3-DSecure		
Samsung Pay	Есть	Есть	Есть
ЧИП	Есть	Есть	Есть
Apple Pay	Нет	Есть	Есть
Google Pay	Нет	Есть	Есть

Однако наряду с вышеуказанными платежными системами есть различные другие системы, такие как American Express, UnionPay, JCB и другие.

В целом мы видим, что историческая трансформация платежных систем была разной во времени и географическом пространстве. Многие системы были созданы в различных странах, но не все смогли удержаться «на плаву». На данный момент самые распространенные платежные системы в России – это «Мир», Visa и Mastercard.

2. Безопасность использования электронных платежных систем

Развитие рынка онлайн-платежей было обусловлено множеством факторов, в том числе развитием сервисов и постоянно растущим доверием населения к средствам безналичной оплаты.

При сложившейся макроэкономической ситуации рост рынка, по нашему мнению, сохранится в ближайшие годы. Однако не все системы могут противостоять более сильным соперникам: они либо уходят с рынка, либо входят в состав крупных платежных систем.

Поэтому, опираясь на историю развития платежных систем в России, важно создать действенную систему управления финансовыми рисками в ЭПС с целью обеспечения их экономической безопасности.

Поскольку экономическая безопасность ЭПС характеризуется как состояние, при котором обеспечивается устойчивый рост экономических показателей и потребностей, а также осуществляется защита экономических интересов хозяйствующих субъектов, то без противодействия постоянно растущим рискам многие платежные системы могут понести ущерб, несовместимый с их дальнейшим функционированием.

Выявление и идентификация конкретных рисков событий применительно к ЭПС является одной из самых сложных и важных задач. Приведем пример. Для идентификации рисков подделки электронных платежных документов накоплено достаточно статистики, позволяющей оценить вероятность наступления рисков события на основе уже имеющейся информации.

Однако следует иметь в виду, что всегда существует ее скрытая часть, когда обман или мошенничество не были замечены. Необходимость классификации рисков электронных платежных систем актуализируется задачами управления рисками, а сами риски определяются спецификой внешней и внутренней среды анализируемого вида деятельности.

Например, федеральная резервная система Евросоюза для более эффективного управления рисками электронных платежных систем определила значимость работы с основными рисками: ликвидности; операционным; кредитным и правовым.

Такие риски вполне могут возникнуть между электронной платежной системой и, например, Центральным банком Российской Федерации в случае какого-либо сбоя. На рисунке 1 отражены основные известные риски, существующие в электронных платежных системах.

Каждый из основных рисков предполагает свой инструментарий управления им, что связано с содержательной характеристикой самих рисков. Кредитный риск определяется при помощи коэффициента потерь, возникающих в случаях перевода платежа получателю до получения денежного покрытия на осуществление сделки [5].

Операционный риск (или киберриск) является следствием технических сбоев работы электронных платежных систем по разным причинам, определяется величиной возможных потерь. Риски информационных систем связаны с компьютерными технологическими системами и операциями по их поддержке, а также с процессингом онлайн-платежей.

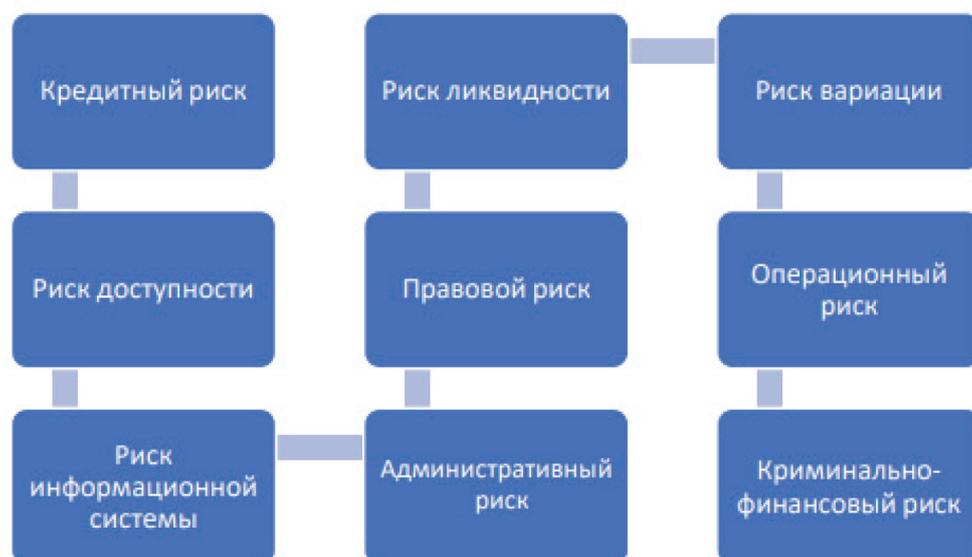


Рисунок 1 – Основные риски при совершении финансовых операций в электронных платежных системах [4]

Риск ликвидности представляет собой риск потери, возникающий, когда ликвидных активов электронной платежной системы не хватает для покрытия ее обязательств.

Риск вариации определяется колебаниями уровня ликвидности ЭПС в результате высокой волатильности, приводит к нарушению сроков платежа. Риск доступности возникает в ситуации, когда ЭПС не может получить финансовые средства на рынке в данный момент времени, в результате чего она не в состоянии осуществить платежи.

Правовой риск в платежных системах возникает в случае неопределенности в отношении договоренностей в рамках регламентов систем или в отношении действующего законодательства.

В таблицах 2 и 3 приведен анализ влияния различных рисков событий на участников системы электронных платежей.

Таблица 2 – Риски операторов на рынке электронных денежных средств [6]

Виды рисков	Вероятность возникновения	Уровень негативных последствий
Риск репутации	Средняя	Средний
Операционные риски	Высокая	Высокий
Правовые риски	Средняя	Высокий
Стратегические риски	Средняя	Средний
Прочие риски	Низкая	Высокий

Таблица 3 – Риски потребителей на рынке электронных денежных средств [6]

Виды рисков	Вероятность возникновения	Уровень негативных последствий
Операционные риски	Средняя	Низкий
Риск финансовых потерь	Средняя	Низкий
Риск снижения ликвидности	Средняя	Высокий
Риск краха данных	Средняя	Низкий

Проведенный анализ рисков в вышеуказанных системах показал, что наиболее сложным видом риска с точки зрения его выявления и оценки общего влияния на безопасность работы системы является операционный риск в часто санкционированной эмиссии электронных денег, иными словами, появление в системе фальшивых электронных денежных средств. Негативные последствия указанного риска могут оказаться катастрофическими для всей системы, поскольку напрямую связаны с возникновением репутационного, правового и стратегического рисков. Для пользователей электронной системы наиболее существенным риском является утечка персональных данных, которая может привести к скрытой эксплуатации электронного кошелька клиентов со стороны злоумышленников [6].

Все риски наиболее значимы и быстро изменяются по мере развития электронных платежных систем, поэтому связь криминальных элементов данного вида рисков и финансовой сферы важна. Мошенники постоянно изучают слабые стороны систем и организацию их работы [7; 8].

Как известно, уязвимость электронных платежных систем представляет собой коэффициент, показывающий возможное возникновение угрозы, так как именно вследствие наличия уязвимостей в электронной платежной системе могут происходить нежелательные события и сбои. Атака на систему осуществляется злоумышленником и заключается в поиске и использовании различных видов уязвимостей, а значит, предлагается считать атаку реализацией угрозы.

Поэтому для эффективного обеспечения экономической безопасности в платежной системе необходимо создать такую модель оценки финансовых рисков электронных платежных систем, которая раскрывала бы содержание рисков, идентифицировала их и рисковые события, источники возникновения операционных рисков с целью минимизации сопутствующих операционным финансовым рискам.

Следует отметить, что развитие платежных систем является важным фактором обеспечения экономической безопасности нашего государства и международного экономического пространства в целом.

Трансформация развития электронных платежных систем ведется в направлении внедрения универсальной электронной карты, которая будет выполнять функции удостоверения личности, пенсионного удостоверения, медицинского страхового полиса. Поэтому безопасность данной системы будет иметь первостепенное значение, поскольку в ней будет вся информация о конкретном гражданине, то есть весь платежный и неплатежный функционал.

Таким образом, необходимо снижать риски электронных платежных систем, которые связаны со структурой, операциями и участниками. Для того чтобы обеспечить финансовую безопасность, необходимо совершенствовать нормативно-правовую, техническую и организационную базы в сфере функционирования электронных платежных систем.

Заключение

Изучая современные проблемы функционирования электронных платежных систем, надо сказать о своевременности решения данных вопросов, так как пандемия показала неготовность экономических систем к ответу внешним вызовам, многие организации были не готовы к переходу на новые электронные технологии, что сказывается на торговой политике и экспортной торговле.

Функционирование электронных платежных систем может сопровождаться различными рисками, такими как кредитный, правовой, операционный, административный, криминально-финансовый и другие. Все угрозы необходимо законодательно, организационно и технически урегулировать, прежде всего, для защиты от утечки капитала из страны, а также защиты персональных данных и развития цифровой грамотности граждан.

Таким образом, повышение деловой и торговой активности российской экономики возможно только в условиях осуществления безопасных платежей через электронные платежные системы, а это может быть только путем профилактики различных угроз и кибератак, что достигается постоянным повышением киберграмотности, отслеживанием и внедрением технических нововведений, своевременным обновлением программного обеспечения, а также совершенствования стратегии экономической безопасности.

Список литературы

1. *Каджаева М.Р.* Ведение расчетных операций. – 4-е изд., стер. – М.: Академия, 2020. – 269 с.
2. *Калашикова А.А.* Электронные платежные системы в экономико-правовой среде России: состояние и перспективы развития // Вестник молодых ученых. Самарский государственный экономический университет. – 2020. – № 1 (41). – С. 28.
3. *Кетько Н.В., Копылов А.В., Ските Н.Н.* Электронный бизнес. – Волгоград: Изд-во Волгогр. гос. техн. ун-та, 2020. – 79 с.
4. *Вяткин А.А.* Финансовые риски в системе обеспечения экономической безопасности электронных платежных систем: монография. – Йошкар-Ола: СТРИНГ, 2018. – С. 43.
5. Мошенничество в платежной сфере: бизнес-энциклопедия / Центр исследований платежных систем и расчетов. – М.: Интеллектуальная литература, 2016. – С. 98.
6. *Городнова Н.В.* Анализ рисков и безопасности системы электронных средств платежа // Экономическая безопасность. – 2021. – Т. 4, № 2. – С. 401–420.
7. *Скиннер К.* Человек цифровой: четвертая революция в истории человечества, которая затронет каждого. – М.: Манн, Иванов и Фербер, 2020. – 292 с.
8. *Шпирук С.Е., Ходяков Е.А., Копыл В.Д., Торба В.Д.* Проблемы обеспечения внешнеэкономической безопасности Российской Федерации // Modern Economy Success. – 2020. – № 1. – С. 170–176.

References

1. *Kadzhaeva M.R.* Vedenie raschetnyh operacij. – 4-e izd., ster. – M.: Akademiya, 2020. – 269 s.
2. *Kalashnikova A.A.* Elektronnyye platezhnye sistemy v ekonomiko-pravovoj srede Rossii: sostoyanie i perspektivy razvitiya // Vestnik molodyh uchenyh. Samarskij gosudarstvennyj ekonomicheskij universitet. – 2020. – № 1 (41). – S. 28.
3. *Ket'ko N.V., Kopylov A.V., Skite N.N.* Elektronnyj biznes. – Volgograd: Izd-vo Volgogr. gos. tekhn. un-ta, 2020. – 79 s.
4. *Vyatkin A.A.* Finansovye riski v sisteme obespecheniya ekonomicheskoy bezopasnosti elektronnyh platezhnyh sistem: monografiya. – Yoshkar-Ola: STRING, 2018. – S. 43.
5. Moshennichestvo v platezhnoj sfere: biznes-enciklopediya / Centr issledovaniy platezhnyh sistem i raschetov. – M.: Intellektual'naya literatura, 2016. – С. 98.
6. *Gorodnova N.V.* Analiz riskov i bezopasnosti sistemy elektronnyh sredstv platezha // Ekonomicheskaya bezopasnost'. – 2021. – Т. 4, № 2. – S. 401–420.
7. *Skinner K.* Chelovek cifrovoj: chetvertaya revolyuciya v istorii chelovechestva, kotoraya zatronet kazhdogo. – M.: Mann, Ivanov i Ferber, 2020. – 292 s.
8. *Shpiruk S.E., Hodyakov E.A., Kopyl V.D., Torba V.D.* Problemy obespecheniya vneshneekonomicheskoy bezopasnosti Rossijskoj Federacii // Modern Economy Success. – 2020. – № 1. – S. 170–176.