3.3. РИСКИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

Гейцан Б.В., соискатель

Всероссийская государственная налоговая академия Министерства финансов Российской Федерации

Исследуется проблема минимизации рисков функционирования современных платежных систем, их влияния на эффективность механизма проведения финансовых транзакций. Основное внимание уделяется определению и характеристике факторов, негативно влияющих на развитие электронных платежных систем в России в настоящее время.

Практика современного хозяйствования показывает, что разрушение любого звена в системе электронных сетевых взаимодействий все быстрее сказывается на общем состоянии экономики. Информационные и телекоммуникационные технологии (ИТТ) объединяют мир, одновременно делая его уязвимым в национальном и даже глобальном масштабе. Так, серьезный ущерб можно получить из-за суточного простоя банкоматов или краткосрочного срыва в системе электронных платежей. Многочисленные факты свидетельствуют, что полностью застраховаться от компьютерных сбоев невозможно.

Это объясняет тот факт, что, согласно оценкам крупнейших аналитических агентств, расходы на информационную безопасность корпоративного сектора до 2009 года будут расти примерно на 30% в год. Притом, что бюджеты компаний на ИТТ растут в среднем лишь на 5-6% в год. Общемировой оборот рынка антивирусного, антихакерского программного обеспечения и различных фильтров уже в 2004 году превысил 4,2 млрд. долл. [4; с. 56].

По оценке Gartner в 2007 году объем мирового рынка антивирусного программного обеспечения (ПО) вырос по сравнению с 2006 годом на 19,8%, до 10,4 млрд. долл., причем темпы роста рынка превысили ожидания аналитиков – ранее в Gartner прогнозировали, что объем рынка в 2008 году не превысит 9,1 млрд. долл. (табл. 1).

Аналогичные темпы роста сохраняются и в 2008 году. Вместе с тем, российские разработчики антивирусного ПО не входят пока в топ-6 мирового рейтинга, но известно, что компания «Лаборатория Касперского» (ЛК) уже вплотную приблизилась к ведущим мировым разработчикам. Однако больше всего антивирусного софта по-прежнему продается в Северной Америке – этот регион занимает 47,5% мирового рынка [2].

Таблица 1

РЫНОК АНТИВИРУСНОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ 2007 г.

Компания	Выручка в 2007 г в млрд. долл.	Доля рынка в 2007 г.	Рост продаж в 2006-2007 гг., в %
Symantec	2.77	26,6	6
McAfee	1,23	11,8	14,2
Trend Micro	0,81	7,8	15,4
IBM	0,61	5,8	30,7
CA	0,42	4	-2,8
EMC	0,41	4	240,5
Другие	4,17	40	19,8

Чтобы обезопасить бизнес от различных рисков, нарушающих стабильное функционирование электронных платежных систем, необходимо определить эти риски и разработать способы их устранения или минимизации.

Анализ рисков предполагает выявление факторов, негативно влияющих на развитие электронных платежных систем в России в настоящее время. Из группы таких факторов выделим наиболее значимые. К ним относятся следующие ниже перечисленные.

1. Отсутствие законодательной базы по применению электронных платежных систем

Неразработанность правовой основы на практике проявляется в сложности урегулирования проблем, которые возникают при проведении платежей, вследствие чего участники электронной коммерции могут понести значительные убытки. Это означает, что риски, связанные с использованием, например, интернет-платежей, могут оказаться выше той выгоды, которую можно получить. Так, до недавнего времени интернет-магазины отказывались от сотрудничества с системой WebMoney, во многом именно по причине правовой неурегулированности используемых в системе технологий.

Основная проблема, препятствующая развитию услуг электронных платежей – это неясный общий статус платежных систем. Речь идет о недоработках российского законодательства в области правового регулирования небанковских финансовых услуг. Для сравнения можно упомянуть американский закон UMSA, признающий финансовый характер деятельности таких организаций, но четко ограничивающий их от банков гораздо более мягкими требованиями, и тем самым, признающий особый статус соответствующих услуг.

Существующая в России правовая неопределенность в этой сфере приводит к таким, например, ситуациям, когда потребитель покупает предоплаченную карту PayCash, WebMoney или e-port в розничной сети, он оплачивает с ее стоимости налог с продаж. После этого, приобретая на эти деньги книгу, он платит этот налог второй раз. Такая финансовая нагрузка весьма чувствительна для платежных систем, маржа которых составляет несколько процентов и существенно сдерживает развитие их бизнеса.

Кроме того, так как электронная платежная система не является банковской организацией, на нее не распространяется закон о банковской тайне, а, следовательно, отсутствует уверенность в возможности сохранения финансовой информации.

К этому добавляются вопросы гарантии безопасности проведения платежей и при необходимости сохранения анонимности покупателя. В обычном магазине не требуется при покупке заполнять анкету с указанием персональных данных. Правовая ответственность за использование персональных данных не по назначению законодательно четко не обозначена, к тому же существует общее недоверие населения к правовой системе. Факты же передачи данных клиентов другим лицам не являются редкостью, в том числе и в Рунете. Распространены случаи краж в системах электронной коммерции номеров кредитных карточек.

2. Проблема контроля за транзакциями

Анонимное пользование электронными платежными системами создает благоприятную среду для криминализации бизнеса: для оплаты наркотрафика, финансирования террористических организаций и т.д. В этих условиях можно положить анонимно деньги, например,

в Elexnet и пропустить их через несколько электронных кошельков (стоимость одной транзакции не превышает 0,8% от суммы перевода). Затем другой пользователь по чужому паспорту может получить эти деньги в любой стране мира.

3. Психологическая трудность в освоении новшеств

Непривычность электронного способа оплаты вызывает недоверие у массового потребителя. Вопрос в том, как убедить людей пользоваться очередным технологическим новшеством, является концептуальным для развития любой инновации, в том числе и Интернет-платежей.

В обычном магазине покупатель видит товар в реальности, не на картинке, и точно знает, что он покупает и сколько за это платит.

В случае если потребитель решил воспользоваться услугами электронной коммерции, то здесь рискует не только интернет-магазин (который в любой момент может получить отказ от заказа), но и он сам, так как со страниц сервера в принципе невозможно получить всей необходимой информации о товаре. Кроме того, гарантия возврата денег или замены товара в данном случае неочевидна, а неразвитость инфраструктуры физической доставки заказанных товаров быстро и по разумной цене также не способствует решению проблемы доверия массовых пользователей к системе интернет-платежей [1].

4. Высокий уровень мошенничества в электронной платежной системе

Об уязвимости современных электронных платежных систем свидетельствуют данные о высоком уровне мошенничества в этой сфере.

В мире наиболее распространен такой вид мошенничества как взлом сервера и хищение денег с пластиковых карт с помощью скиминга, когда мошенники копируют данные карты, а затем снимают деньги. Пинкоды крадут гораздо реже [6].

Еще несколько лет назад уровень мошеннических карточных операций в Интернете был в пять раз выше, чем в обычных магазинах. Вместе с тем, последние исследования в этой области показывают, что уровень мошенничества в электронных платежных системах не превышает аналогичный в розничной торговле. Как отмечает Merchant Risk Council, объем мошеннических операций с картами в оффлайновых магазинах обычно составляет менее 0,1% от общего объема продаж магазина. MRC сообщает также, что, по мнению 48% опрошенных web-продавцов, уровень мошеннических операций с картами в Интернет-торговле находится на сопоставимом с оффлайновой торговлей уровне. [3; с. 54].

С одной стороны, это свидетельствует о существенном улучшении ситуации за последние несколько лет, но с другой – об актуальности данной проблемы и необходимости ее решения.

5. Сложность использования электронных платежных систем

В отличие от платежа наличными, использование электронных платежных систем сопряжено с выполнением ряда сопутствующих операций, в частности, ввода и вывода средств из платежной системы. Это может быть осложнено необходимостью покупки специальной карточки, ее активирования, банковского перевода и т.д., необходимостью установки специального программного обеспечения, а иногда и специального технического оборудования.

Кроме того, транзакции в электронной платежной системе являются безотзывными, то есть вернуть платеж обратно в случае ошибки плательщика можно исключительно по доброй воле его получателя. В некоторых случаях платеж можно вернуть, связавшись с тем, кто принимал наличные деньги – с компанией, занимающейся обслуживанием платежных терминалов, таких, например, как OSMP.

Все выявленные и рассмотренные риски функционирования электронной платежной системы можно классифицировать на три группы:

- правовые (анонимность операций, различные виды мошенничества);
- организационные (условия эффективной организации механизма проведения финансовых транзакций);
- технологические (компьютерные сбои).

Несмотря на то, что все компании, предоставляющие услуги электронных платежей, позиционируют свои сервисы как самые надежные и защищенные, современная практика их функционирования показывает, что проблема обеспечения безопасности механизма финансовых транзакций не решена в полной мере и актуальность ее очень высока.

Анализ существующих рисков функционирования платежных систем показал, что на современном этапе развития российского рынка электронных платежей возникает необходимость регулирования деятельности рыночных субъектов на различных уровнях их взаимодействия.

Литература

1. Ведомости, от 1 марта 2006.
2. Дементьев А. Стрельцов В. Безопасный рынок // РБК-дейли, от 18 июня 2008.
3. Коммерсантъ ДЕНЬГИ, 2006 – № 40.
4. Компьютерра, – 2005, – № 6 (578).
5. Поморцев А., Монина О., Старостина Н. Мошенники забрались в Ситибанк // РБК-дейли, от 3 июля 2008.

Гейцан Богдан Владимирович

РЕЦЕНЗИЯ

Современное понимание технического прогресса в широком смысле включает распространение идей, технологий и новых форм организации бизнес-процессов. В таком понимании технологии фундаментально важны для экономического развития.

В статье речь идет об использовании новых технологий как платежных инструментов. Исследуются особенности современных электронных платежных систем, отмечаются их преимущества и проблемы функционирования.

Автор особое внимание уделяет определению и анализу факторов, негативно влияющих на стабильность функционирования электронных платежных систем. В число он включает отсутствие развитой законодательной базы по применению электронных платежных систем, проблемы контроля за транзакциями, психологической трудности в освоении новшеств, высокого уровня мошенничества в электронных платежных системах, а также сложность использования электронных платежных систем.

Заслугой автора рецензируемой статьи является проведенная классификация рисков платежных систем, что позволяет определить пути и способы их минимизации, способствует решению актуальной проблемы обеспечения безопасности использования современных электронных технологий.

В целом актуальность темы, содержание статьи, логика изложения материала позволяет квалифицировать ее как хорошо выполненную научную работу и рекомендовать к опубликованию.

Кирина Л.С., д.э.н., профессор, заведующая кафедрой «Налоги и налогообложение» ВГНА Минфина России

3.3. RISKS IN FUNCTIONING OF ELECTRONIC PAYMENT SYSTEMS

B.V. Geitsan, Graduate Student

All-Russian State Tax Academy, Ministry of finance of the RF

The problem of minimisation of risks of functioning of modern payment systems, their influences on efficiency of the mechanism of carrying out of financial transactions is investigated. The basic attention is given to definition and the characteristic of the factors negatively influencing development of electronic payment systems in Russia now.

Literature

1. Vedomosti, 1 March, 2006.
2. A. Dementiev, V. Streltsov – Safe Market // RBC-Daily, 18 June, 2008.
3. Kommersant DENGI, 40-2006.
4. Computerra, 6-2005 (578).
5. A. Pomortsev, O. Monina, N. Starostina – Frauds Got into Citybank // RBC-Daily, 3 July, 2008.