

9.2. НЕОБХОДИМОСТЬ И ОСОБЕННОСТИ ОЦЕНКИ СКИММИНГА И ШИММИНГА

Карманов М.В., д.э.н., профессор,
кафедра статистики;
Киселева И.А., д.э.н., профессор,
кафедра математических методов в экономике;
Кузнецов В.И., д.э.н., профессор,
кафедра статистики

*Российский экономический университет
им. Г.В. Плеханова, г. Москва*

В статье рассматриваются вопросы статистической оценки скимминга и шимминга. Уточняется их сущность, так как различные трактовки понятий приводят к различным оценкам. При этом выявлены сложности трактовки понятий (пассивный и активный скимминг и шимминг; юридически зафиксированный и не зафиксированный и т.д.). Эти вопросы приобретают особую актуальность из-за включения или не включения явления в поле статистического наблюдения. Приводится оригинальная система показателей статистики скимминга и шимминга, которая включает три блока индикаторов: показатели масштабов распространения, частоты и потерь. Эта система показателей позволяет оценить количественные размеры явления, частоту (интенсивность), а также результаты (потери от незаконного считывания информации с банковских карт). Отмечаются трудности информационного наполнения этой системы показателей. В статье поставлен вопрос о необходимости совершенствования действующего законодательства о скимминге и шимминге.

Литература

1. Борисов М.Д. Типичные способы преступлений, связанных с использованием банковских пластиковых карт на современном этапе [Текст] / М.Д. Борисов // Эпоха науки. – 2017. – №9. – С. 17-21.
2. Гамза В.А. Безопасность банковской деятельности [Текст] / В.А. Гамза, И.С. Ткачук. – М. : Маркет ДС, 2011. – 408 с.
3. Грунин О. Экономическая безопасность организации [Текст] / О. Грунин, С. Грунин. – СПб. : Питер, 2002. – 160 с.
4. Карманов М.В. Скимминг и шимминг как объект статистического исследования [Текст] / М.В. Карманов // Инновации и инвестиции. – 2013. – №8. – С. 218-221.
5. Ли В. Скимминг – проблема международного масштаба [Электронный ресурс] / Вилен Ли, Сергей Алин. URL: https://arb.ru/b2b/trends/skimming_problema_mezhdunarodnogo_masshtaba-4750961/
6. Милайнова М. Карты, банки и мошенники [Текст] / М. Милайнова // Экономика и жизнь. – 2014. – №38.
7. Мунькина А.В. Виды мошенничества с банковскими картами и способы защиты от него [Текст] / А.В. Мунькина // Информационная безопасность и вопросы профилактики киберэкстремизма среди молодежи : мат-лы внутривузовской конф. / под ред. Г.Н. Чусавитиной, Е.В. Черновой, О.Л. Колобовой. – 2015. – С. 340-350.
8. Семенов В. Способы мошенничества с картами [Электронный ресурс] / В. Семенов. URL: https://aktivsb.ru/statii/videoanalitika_vs_skimming.html.
9. Сергеев С. Россия – чемпион по скиммингу [Текст] / С. Сергеев // Экономика и жизнь. – 2013. – №29.
10. Хворостяный М.В. Преступления, совершаемые с использованием банковских карт [Текст] / М.В. Хворостяный // Правовая держава. – 2005. – №8. – С. 222-226.
11. Banki.ru : финансовый информационный портал [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://banki.ru>.

Ключевые слова

Скимминг и шимминг; банковская карта; оценка скимминга и шимминга; система показателей скимминга и шимминга; пассивный скимминг и шимминг; активный скимминг и шимминг; статистика скимминга и шимминга; индикаторы масштабов распространения; индикаторы частоты; индикаторы потерь.

Карманов Михаил Владимирович

Киселева Ирина Анатольевна

Кузнецов Владимир Иванович

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы. В настоящее время широкое распространение приобретает незаконное списание денежных средств с банковских карт. В этих условиях значительный интерес представляет статистическая оценка скимминга и шимминга. Между тем наблюдаются различные трактовки понятий скимминга и шимминга, что приводит к различным оценкам. В этой связи возникает потребность разработки и совершенствования системы статистических индикаторов, позволяющих оценивать различные аспекты скимминга и шимминга.

Научная новизна статьи. В статье приведены объективные условия возникновения скимминга и шимминга (расширение масштабов применения банковских карт). Приведенный в статье научный обзор с критической оценкой результатов исследований в области скимминга и шимминга, позволил авторам обосновать свою точку зрения на скимминг и шимминг как объект статистического изучения. При этом выявлены сложности трактовки понятий (пассивный и активный скимминг и шимминг; юридически зафиксированный и не зафиксированный).

ный и т.д.). Эти вопросы приобретают особую актуальность из-за включения или не включения явления в поле статистического наблюдения. Авторы аргументированно обосновывают необходимость формирования системы показателей статистики скимминга и шимминга. Приводится оригинальная система показателей статистики скимминга и шимминга, которая включает три блока индикаторов: показатели масштабов распространения, частоты и потерь. Эта система показателей позволяет оценить количественные размеры явления, частоту (интенсивность), а также результаты (потери от незаконного считывания информации с банковских карт). Отмечаются трудности информационного наполнения этой системы показателей. Наибольший интерес представляет третий раздел системы показателей, который характеризует результаты (потери), которые оцениваются банками по-разному. В свете последней из обозначенных проблем особое внимание авторы обращают на серьезные расхождения в имеющихся количественных оценках масштабов финансовых потерь от противоправной деятельности. Этот раздел носит дискуссионный характер и представляет научный и практический интерес.

Анализ различных источников позволяет авторам отметить глобальные и отечественные тренды, имеющие место в сфере банковских услуг с использованием пластиковых карт. Следует согласиться с мнением авторов о необходимости совершенствования действующего законодательства о скимминге и шимминге. В целом можно отметить вклад в научную базу статистической оценки скимминга и шимминга.

Оценка достоверности представленных результатов. Полученные результаты можно признать достоверными, так как результаты исследований основывались на данных специальной научной и периодической литературы, научных публикациях зарубежных и отечественных авторов по проблемам статистической оценки скимминга и шимминга.

Практическая значимость. Предложенные подходы к статистической оценке скимминга и шимминга позволяют оценить количественные размеры явления, частоту (интенсивность), а также результаты (потери от незаконного считывания информации с банковских карт).

Стиль, логика и доступность изложения материала статьи соответствует научному характеру материала, выводы, полученные в статье, достоверны и обоснованы.

Заключение: статья представляет собой самостоятельную, законченную научно-исследовательскую работу, выполненную на актуальную тему, на высоком теоретическом уровне, отвечает требованиям, предъявляемым к научным публикациям, и может быть рекомендована к опубликованию.

Бушueva Л.И., д.э.н., доцент, директор института менеджмента и предпринимательства Сыктывкарского государственного университета им. Питирима Сорокина, г. Сыктывкар.