

ПОВЫШЕНИЕ УРОВНЯ ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ РОЗНИЧНЫХ БЕЗНАЛИЧНЫХ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В настоящее время в Республике Беларусь розничные платежи осуществляются с использованием наличных денежных средств и посредством расчетов в безналичной форме.

По мере увеличения доли безналичных платежей и уменьшения доли наличных денег в структуре денежного предложения снижается общая потребность в эмиссии Национального банка Республики Беларусь для удовлетворения спроса экономики на деньги. Одновременно улучшаются возможности банков по управлению собственной ликвидностью, увеличиваются инвестиционные ресурсы страны. В совокупности это ведет к усилению влияния монетарных мер на экономические процессы в стране и повышению возможностей Национального банка по достижению ценовой стабильности, снижению неконтролируемого платежного оборота с использованием наличных денежных средств.

Данные Национального статистического комитета о доле безналичного денежного оборота в розничном товарообороте и объеме платных услуг населению, полученной с использованием банковских платежных карточек и электронных денег, свидетельствуют об устойчивом росте этого показателя. В 2012 г. доля безналичного денежного оборота в розничном товарообороте составила 13,2 %, увеличившись с 2006 г. в 13 раз. Доля безналичного денежного оборота в объеме платных услуг населению увеличилась за семь лет в 2 раза, достигнув в 2012 г. 11,8 %.

В настоящее время рост безналичных платежей в рознице определяется развитием секторов банковских платежных карточек, электронных денег и систем дистанционного банковского обслуживания. Банковская платежная карточка по-прежнему является основным платежным инструментом у населения для проведения безналичных платежей. Так, по состоянию на 1 июля 2013 г. 23 банка эмитируют банковские платежные карточки (крупнейшие из них ОАО «АСБ Беларусбанк» – 46,1 %, ОАО «БПС-Сбербанк» – 14,5 %, ОАО «Белагропромбанк» – 11,7 %).

Вторым по значимости развития безналичных платежей в Республике Беларусь является сектор электронных денег. На 1 июля 2013 г. в Республике Беларусь функционируют девять систем электронных денег, эмитентами которых являются восемь белорусских банков. Вы-

пускаемые в обращение электронные деньги используются для оплаты товаров (работ, услуг), в том числе в интернете, посредством каналов связи, предоставленных мобильными операторами, и через устройства по приему наличных денег (устройства cash-in) для оплаты топлива и сопутствующих товаров на автозаправочных станциях. Растет также количество частных переводов электронных денег между их держателями. При этом в 2012 г. рынок электронных денег значительно увеличился по всем основным показателям: банками эмитировано электронных денег на сумму более 2,1 трлн рублей (прирост 74 % за год); использовано электронных денег на сумму 2,4 трлн рублей (прирост 87 % за год); количество операций при использовании электронных денег составило 12,6 млн рублей (прирост 41 % за год); погашено электронных денег на сумму 2,1 трлн рублей (прирост 72 % за год).

Третьим по значимости направлением увеличения доли безналичных расчетов является активное развитие банками систем дистанционного обслуживания, которые отличает самостоятельность, мобильность, безопасность. К неоспоримым преимуществам систем дистанционного банковского обслуживания клиентов относятся: принцип «одного окна» при работе с клиентом; увеличение доли безналичных расчетов с использованием банковских платежных карточек; увеличение комиссионных доходов и снижение операционных расходов на обслуживание клиентов в офисах банка; единообразие оказания услуг для клиентов любого из банков-партнеров.

По состоянию на 1 июля 2013 г. услуги систем дистанционного банковского обслуживания предоставляют почти все банки-эмитенты, в том числе: интернет-банкинг – 20 банков (общее количество клиентов, подключенных к данной услуге, около 1 млн человек); мобильный банкинг – 11 банков (клиентов свыше 175 тыс. человек); СМС-банкинг – 10 банков (клиентов более 1 млн человек); ТВ-банкинг – 2 банка (клиентов более 3 тыс. человек).

За первое полугодие 2013 г. с использованием систем дистанционного банковского обслуживания клиентами проведено 30,5 млн операций на сумму 3,1 трлн рублей.

В то же время активность населения нашей страны в использовании платежных инструментов при безналичных расчетах еще относительно низка. Например, в Скандинавских странах доля безналичных платежей в предприятиях торговли и услуг значительно выше: Швеция – 67 % (2004 г.), Норвегия – 62 % (2007 г.), Дания – 60 % (2004 г.), Финляндия – 46 % (2000 г.).

В связи с этим Планом совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по развитию в Республике Бе-

ларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам с использованием современных электронных платежных инструментов и средств платежа на 2013–2015 гг. определены целевые ориентиры: достичь к 1 января 2016 г. 50 % безналичных платежей от общей суммы розничных расчетов.

Несомненно, с увеличением количества и размеров розничных безналичных транзакций будет возрастать количество попыток совершения различного рода мошеннических действий и взлома информационных сетей с целью незаконного завладения денежными средствами. Имеющиеся факты подобных преступлений порождают недоверие населения к современным платежным инструментам. Так, согласно данным Банка России о возникших в 2012 г. инцидентах, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, число случаев, произошедших по причине осуществления переводов лицами, не обладающими правом распоряжения этими средствами, составило 41,3 % от общего количества.

Наряду с данной проблемой банки и другие участники безналичного платежного оборота должны обеспечить надежное, бесперебойное функционирование аппаратных средств и программных комплексов, обеспечивающих совершение розничных платежей.

Проведенный Национальным банком Республики Беларусь совместно с Ассоциацией белорусских банков опрос населения об использовании средств осуществления безналичных розничных платежей показал, что 19,5 % респондентов опасаются мошенничества и потери денег вследствие сбоев информационных систем. На необходимость обеспечения безопасности и надежности средств безналичных розничных платежей указали 41,7 % опрошенных.

По нашему мнению, органам МВД Республики Беларусь следует укреплять взаимодействие со службами безопасности банков, а также налаживать контакты с техническими информационными подразделениями банков по обеспечению безопасности и надежности функционирования информационных банковских систем.

В свою очередь, кредитным организациям, сталкивающимся с угрозами несанкционированного проникновения в компьютерные сети, необходимо реализовать комплекс мероприятий организационного и технического характера, направленных на обеспечение защиты информации. Поскольку основное количество схем хищений нацелены на осуществление различных атак на процедуры и технологии расчетов с использованием электронных средств платежа, включая системы дистанционного банковского обслуживания, то и основные мероприятия должны быть ориентированы на защиту этих средств.

К наиболее важным мероприятиям могут относиться: разработка рекомендаций и памяток для клиентов по безопасному использованию электронных средств платежа; регулярное информирование клиентов об актуальных угрозах; фиксация в договорах с клиентами требований по обязательному применению ими антивирусных средств, использованию компьютера только для работы с системами дистанционного банковского обслуживания, порядку использования и хранения ключевой информации средств криптографической защиты информации и других подобных требований, направленных на повышение уровня ответственности клиента; установление разовых, суточных и иных лимитов на перевод/снятие денежных средств; технические меры по борьбе со скиммингом; видеонаблюдение в местах установки банкоматов; переход ряда банков на использование EMV-карт, хорошо зарекомендовавших себя на практике в ряде европейских стран как мера борьбы со скиммингом; использование получаемых по SMS или формируемых иным способом одноразовых паролей (кодов) для подтверждения платежных поручений; внедрение носителей с неизвлекаемыми ключами электронной подписи; разработка программных и аппаратных средств формирования доверенной среды для работы клиента дистанционного банковского обслуживания.

Банкам следует также проводить ряд внутренних мероприятий, которые включают в себя регламентацию и документирование вопросов защиты информации, мероприятия по реагированию на инциденты, связанные с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

УДК 346.57

К.В. Чушов

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ РЕЙДЕРСТВУ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В настоящее время рейдерство называется среди главных угроз экономики и национальной безопасности для государств всего постсоветского пространства. В отличие от Российской Федерации и Украины в Республике Беларусь рейдерство до сих пор не является массовой волной, поглотившей значительную часть корпоративной собственности, однако это обстоятельство не исключает необходимости предупреждения данного явления и противодействия ему.