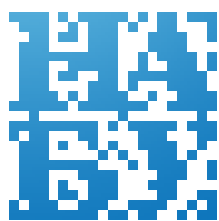




**ОТКРЫТОЕ ЗАСЕДАНИЕ МЕЖДУНАРОДНОГО
КООРДИНАЦИОННОГО СОВЕТА БАНКОВСКИХ АССОЦИАЦИЙ
СТРАН СНГ, ЦЕНТРАЛЬНОЙ И ВОСТОЧНОЙ ЕВРОПЫ
(МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНКОВСКИЙ СОВЕТ, МБС)**

**«ПУТИ УМЕНЬШЕНИЯ ОБЪЕМА НАЛИЧНЫХ
СРЕДСТВ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ
КИБЕРПРЕСТУПНОСТИ
С ПЛАТЕЖНЫМИ КАРТАМИ»
СБОРНИК АНАЛИТИЧЕСКИХ МАТЕРИАЛОВ**



**НЕЗАЛЕЖНА
АСОЦІАЦІЯ
БАНКІВ
УКРАЇНИ**

**КИЕВ
2 НОЯБРЯ 2016Г.**

АЗЕРБАЙДЖАН

АРМЕНИЯ

БЕЛАРУСЬ

КАЗАХСТАН

КЫРГЫЗСТАН

МОЛДОВА

ПОЛЬША

РОССИЯ

СЕРБИЯ

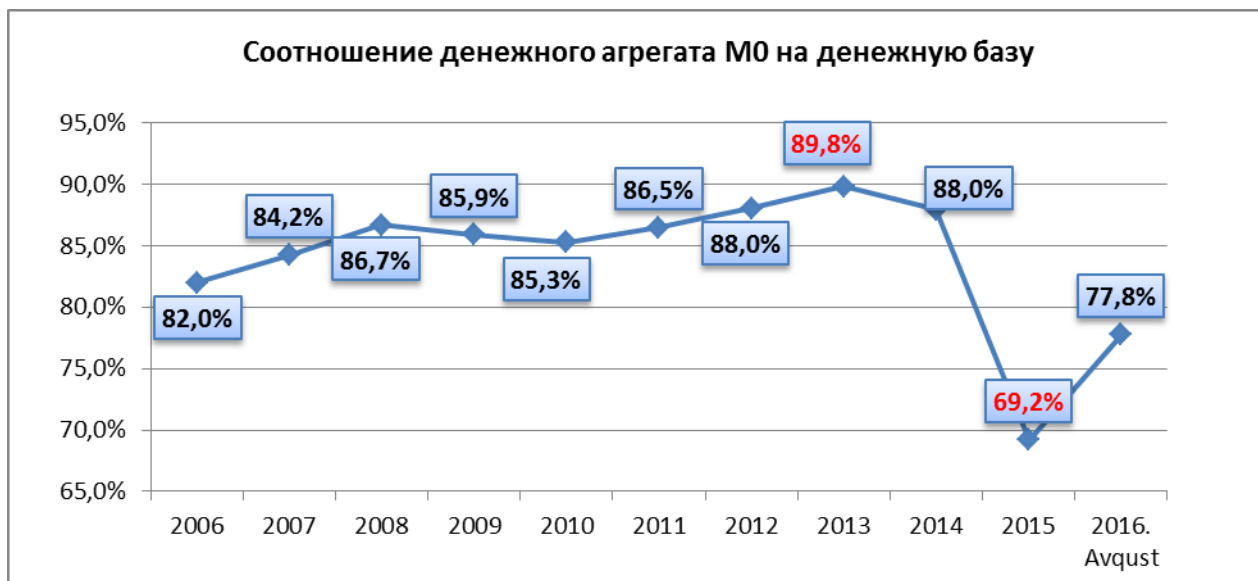
УКРАИНА

ЧЕРНОГОРИЯ

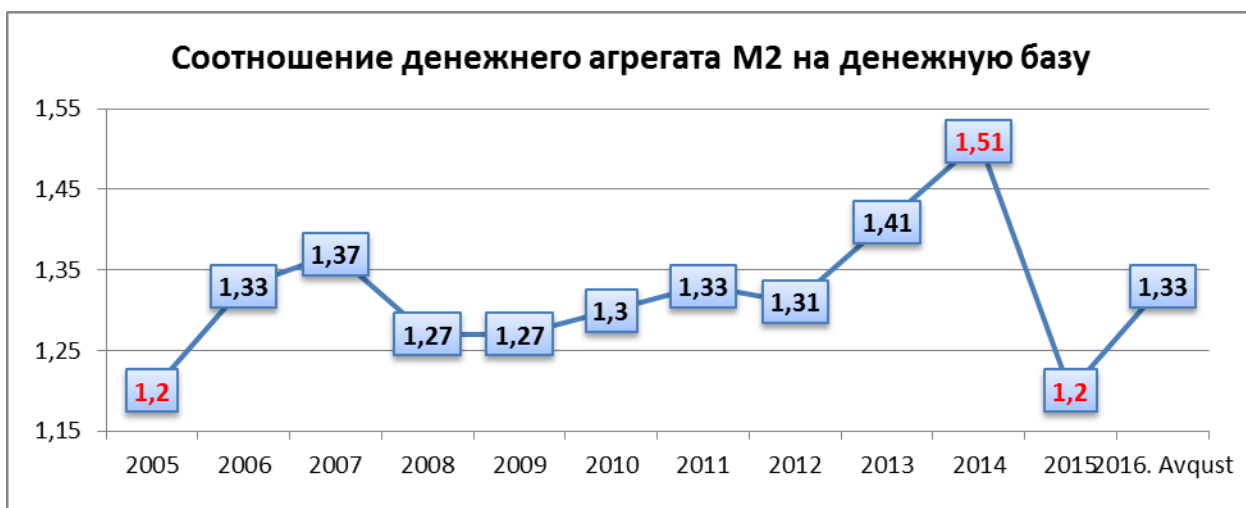
ЧЕХИЯ

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ АЗЕРБАЙДЖАНА

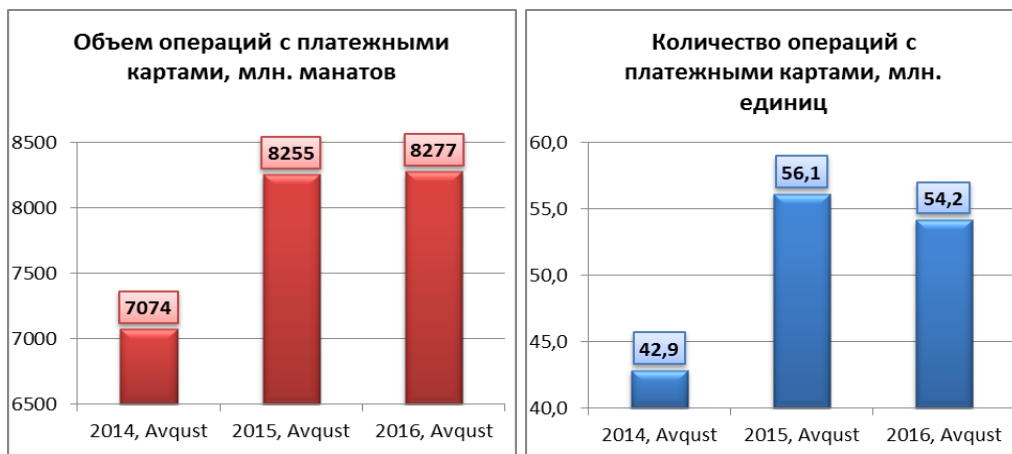
По состоянию на конец августа 2016 года объем денежной массы вне банках в Азербайджане составляет 5,76 млрд. манатов, что составляет 77,8% от денежной базы. Это соотношение было на самом высоком уровне в 2013 году, когда 89,8% денежной базы приходилось на М0 (наличные деньги в обращении (вне банков)). Но, на конец 2015 года указанный показатель начал уменьшаться. Так, в последнем квартале 2015 года объем М0 в денежной базе снизились до 69,2% и достиг своего минимума. Хотя в прошедшем периоде 2016 года показатель увеличился на 8,6 процентных пункта.



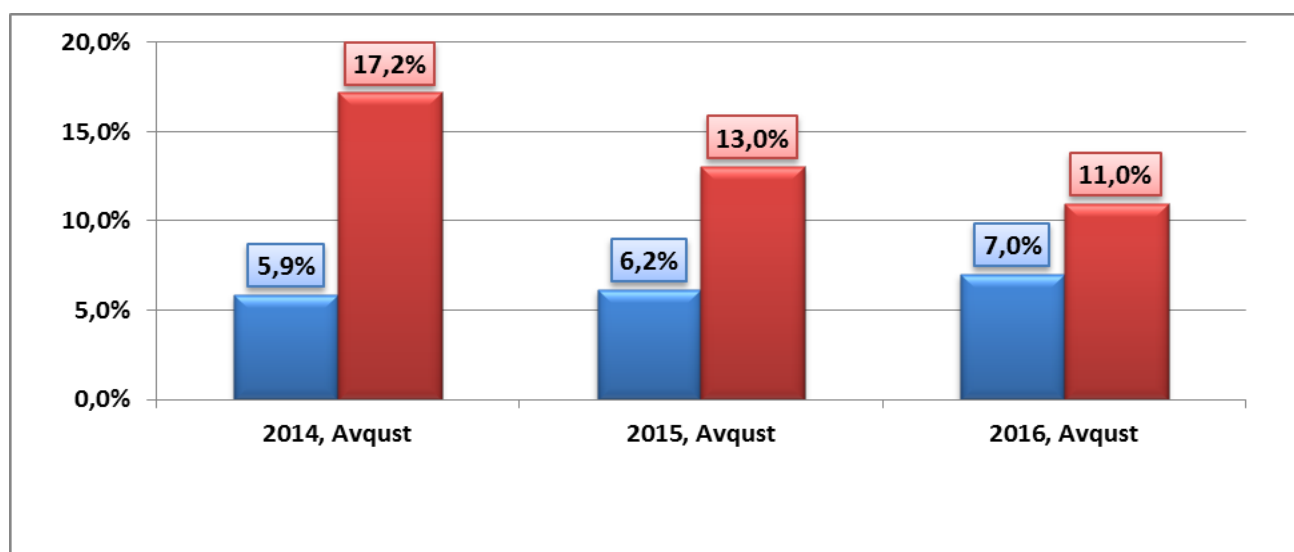
Являясь результатом большого объема наличных денег в экономике страны, уровень денежного мультипликатора за указанный период (соотношение М2 к денежной базе) оставался ниже показателя 2, и варьировал между 1,2-1,6.



В целом, внутри страны за 8 месяцев 2016 года посредством платежных карт эмитированных банками было произведено операций в объеме 8277 млн. манатов, а число операций достигло 54,2 млн. По сравнению с аналогичным периодом предыдущего года объем операций с картами внутри страны вырос на 0,3%, а число уменьшилось на 3,5%.

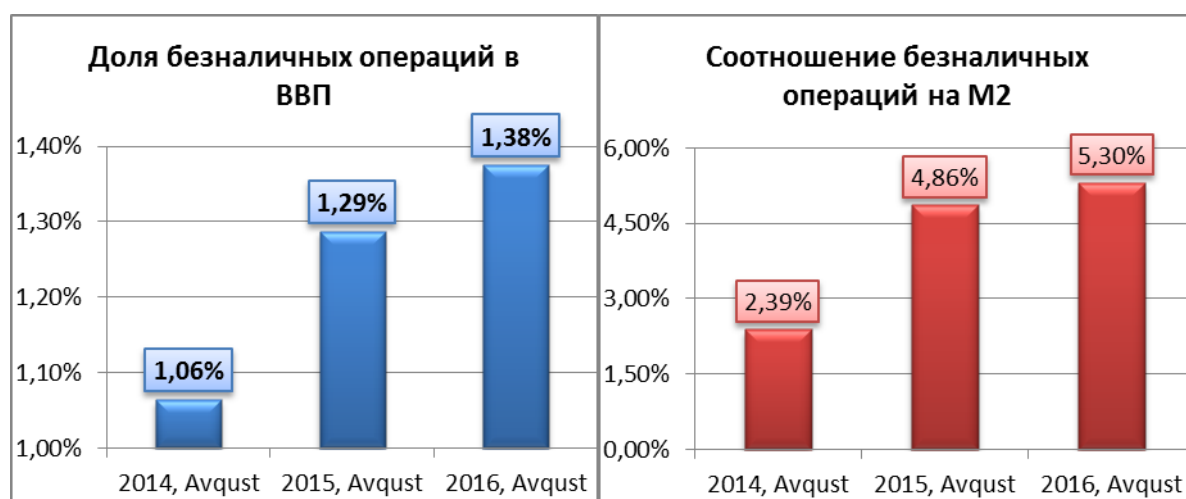


Анализируя структуру операций с платежными картами видно, что на долю безналичных операций приходится очень маленькая сумма. Так как, за 8 месяцев 2016 года объем и количество безналичных операций в общем объеме и количестве операций с платежными картами составило соответственно 7% и 11%.



Как видно из таблицы за каждый прошедший период объем безналичных операций в общем объеме операций с платежными картами увеличивается, а количество их уменьшается.

На конец августа 2016 года объем безналичных операций составил 523 млн. манатов, из которых 40,5% приходится на долю операций с использованием АТМ, а 59,5% с помощью POS терминалов. Эти операции увеличились за прошедший год на 12,7%, что в основном является результатом увеличения безналичных операций, произведенных с помощью POS терминалов на 20%, а объем безналичных операций произведенных с помощью АТМ увеличились только на 3,9%.



В настоящее время доля безналичных операций в ВВП составляет 1,38%. Это больше на 0,09 по сравнению с прошедшим годом.

В соотношении безналичных операций на М2 тоже наблюдается рост. За два последних года этот показатель увеличился больше чем в два раза и на конец августа 2016 года достиг 5,3%.

Следует отметить, что для повышения эффективности расчетов по карточным операциям, оперативного регулирования стоимости услуг в соответствии с требованиями рынка, а также повышения эффективности безналичных расчетов Центральный банк Азербайджана (ЦБА) с 1 апреля 2016 года сдал в эксплуатацию межбанковский карточный центр. К центру подключились все действующие в стране банки, процессинговые центры и почтовый оператор. Предоставляя интерфейс между инфраструктурами всех организаций занимающимися процессингом, этот центр позволяет осуществить обработку операций произведенных внутри страны платежными картами эмитированными банками резидентами не прибегая к помощи VISA и Mastercard.

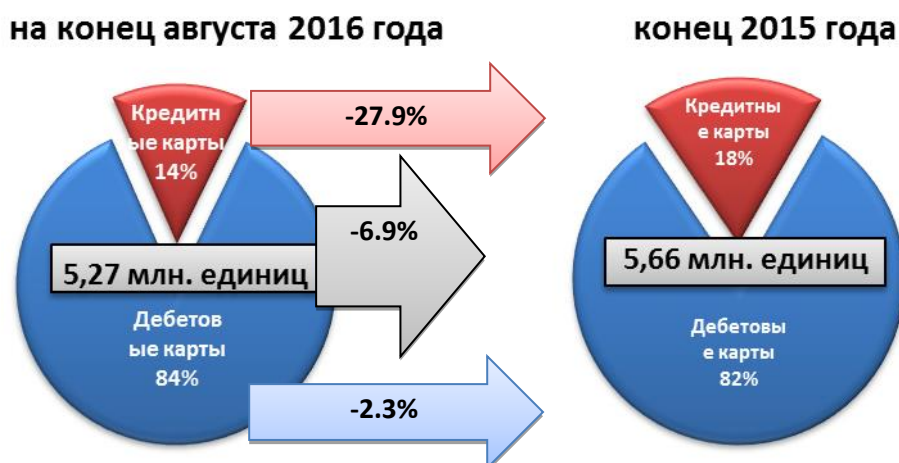
Кроме того, за прошедший год наблюдается серьезное изменение в объеме пластиковых карт. Изменения цен на энергоресурсы серьезно повлияло на макроэкономические процессы в Азербайджане. Сжатие совокупного спроса и регулятивные требования в банковской системе связанные с ограничением кредитных карт в долларах США привели к уменьшению числа кредитных карт.

На конец августа 2016 года число активных пластиковых карт составило 5,27 млн. единиц, что на 6,9% меньше по сравнению с началом года.

Таблица 1

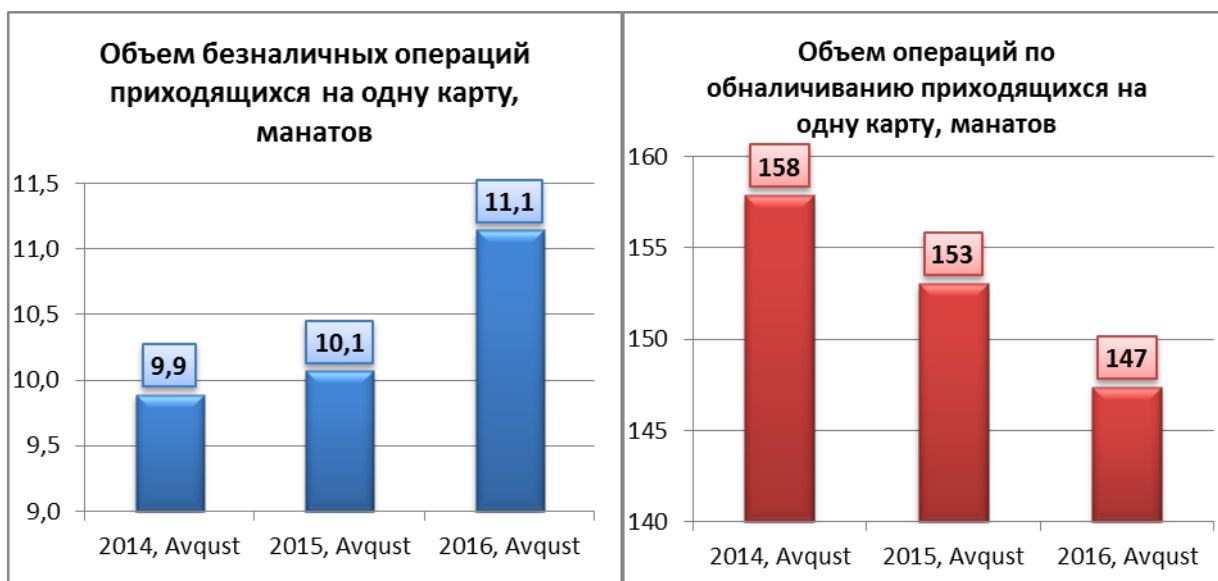
Число пластиковых карт, тыс. единиц						
Показатели	На конец августа года	конец 2016	По сравнению с началом года	По сравнению с аналогичным периодом прошлого года	с На конец 2015 года	На конец августа 2015 года
Платежные карты	5270		-6.9%	-8.5%	5659	5759
В точ числе:						
Дебетовые карты	4542		-2.3%	-1.2%	4650	4599
○ Социальные карты	2363		-3.6%	-3.8%	2451	2456
○ Зарплатные карты	1531		4.4%	4.5%	1467	1465
○ другие	648		-11.5%	-4.4%	732	678
Кредитные карты	728		-27.9%	-37.3%	1010	1161

Как видно из таблицы, уменьшение имело место и по дебетовым и по кредитным картам. Но в случае с кредитными картами изменение более существенна и по сравнению с началом года число таких карт снизилось на 27,9%, а по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 37,3%. В нижеследующей таблице можно ознакомиться со структурой и динамикой платежных карт по сравнению с началом года.



Как было отмечено выше уменьшение числа кредитных карт связано с требованиями регулятора, а именно Палаты по Надзору за Финансовыми Рынками созданной в 2016 году, по ответственному заимствованию. Кроме того, ограничение на выдачу потребительских кредитов в долларах также повлияли на эту ситуацию.

В целом, на конец августа 2016 года объем безналичных операций приходящихся на одну карту составил 18,4 манатов, что является самым высоким показателем за рассматриваемый период.



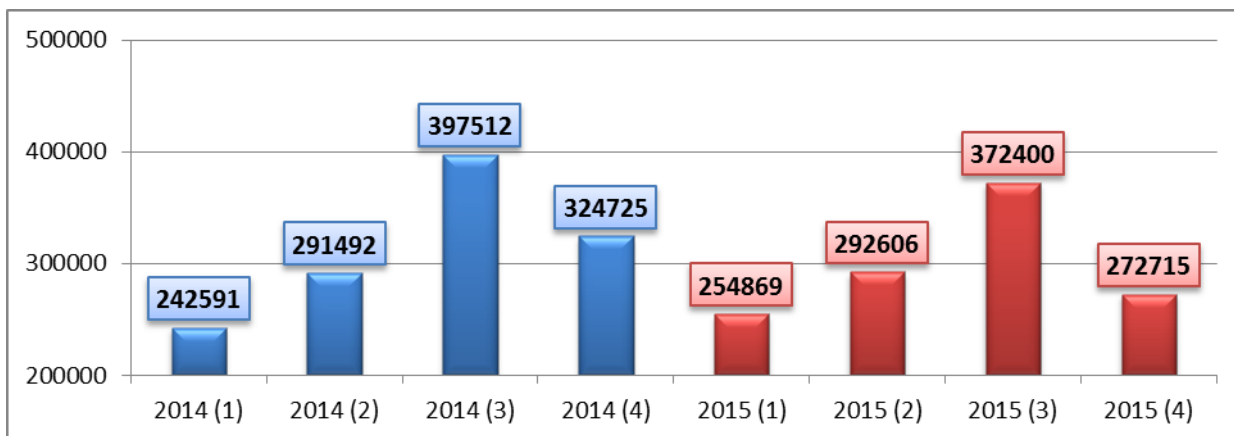
Как видно из графика основная часть операций с картами в основном приходится на обналичивание средств. Так, на конец августа 2016 года объем операций по обналичиванию приходящихся на одну карту составил 162,8 манатов.

Мошенничества с платежными картами

За прошедший период в рамках надзора за платежным системами Национальный Банк предпринял меры по предотвращению мошенничества с картами. Так как, на квартальной основе были собраны и анализированы статистические данные по случаям мошенничества с платежными картами. Кроме того, НацБанк принял несколько нормативные требования с целью повышения уровня безопасности в розничной платежной инфраструктуре. В связи с чем, объем и число мошенничеств уменьшились.

В 2015 году общее число мошенничества с картами составило 9,7 тыс., что на 26,5% чем в 2014 году, а объем был на уровне 1,2 млн манатов, то есть меньше на 5% чем в 2014 году.

Квартальная динамика мошенничества с картами за 2014-2015 годы



Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.16	01.09.16
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)		43	32
2.	Количество КО с иностранным участием		21	-
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала		9	9
3.	Количество филиалов действующих КО		750	-
4.	Собственные средства (капитал) КО	млн.	-	-
5.	Активы КО - всего	млн.	34906,0	33655,0
5.1	- ссудная задолженность - всего	млн.	21152,0	16328,7
5.1.1	- в т.ч. просроченная	млн.	1508,5	1592,9
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	млн.	8383,6	6272,7
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	млн.	12963,5	10133,3
6.	Пассивы КО - всего	млн.	-	-
6.1	депозиты физических лиц	млн.	9473,9	7931,9
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	млн.	-	-
7.	Финансовый результат банковского сектора	млн.	-	-
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млн.	50	50
	Справочно:			
9.	Валовой внутренний продукт	млн.	54352.1	38027,8
10.	Курс национальной валюты к доллару США		1.5610	1.6321

СОЮЗ БАНКОВ АРМЕНИИ

В Армении замедлился темп роста безналичных операций по пластиковым картам. Согласно последнему отчету Центробанка РА, объем безналичных карточных операций в I полугодии этого года составил 85,7 млрд драмов. Несмотря на внушительную абсолютную величину (а для 3-миллионного населения 172 млн долларов – это действительно внушительная сумма), за год темпы роста безналичных платежей по банковским картам замедлились с 32% до нынешних 12%.

По данным мегарегулятора, общий же объем пластиковых транзакций в I полугодии текущего года составил 655,5 млрд драмов (примерно \$1,5 млрд). Однако годовая динамика этого показателя также ухудшилась с 19,3% роста до 1%-го спада. При этом количество обрабатываемых карт увеличилось до 1,8 млн штук, с ускорением темпов роста с 1,4% в 1-ом полугодии 2015 года до нынешних 6,4%. Между тем, двумя годами ранее, в I полугодии 2014г. общие транзакции демонстрировали рост на 26% при 10%-ом росте числа карт.

В 5-летнем разрезе объем безналичных пластиковых транзакций возрос в 3,3 раза, причем основной рост - почти вдвое - пришелся на последние 3 года. В общем объеме пластиковых транзакций доля безналичных операций за последние 6 лет выросла с 7% до 13%, что обусловлено существенной активизацией интернет-торговли и предпринимаемыми банками такими эффективными мерами поощрения безналичных операций, как CashBack (кэшбек - возврат денег с покупок).

На армянском пластиковом рынке к 1 июля 2016 года лидерство по количеству карт удерживает Visa (45%), оттеснившая локальные карты ArCa на второе место (30%). На долю MasterCard приходится 22%, а остальные 3% - это прочие международные карты (HSBC, American Express, Diners Club).

На 1 июля 2016 года в Армении насчитывалось 6630 POS-терминалов, из коих 772 находятся в головных офисах и филиалах банков. В годовом разрезе общее число POS-терминалов возросло на 5% или на 337 штук. Банкоматов на вышеуказанную дату насчитывалось 1511 штук с годовым ростом на 8% или на 114 штук. В 5-летнем разрезе число банкоматов выросло на 67% или на 606 штук (из них почти 300 установлены в последние 3 года), а POS-терминалов - на 56% или на 2388 штук. Число пунктов торговли/обслуживания, где установлены банкоматы или POS-терминалы, с 2015 года ЦБ перестал публиковать, но в конце 2014 года их насчитывалось 6619, из коих 3694 - в торговых точках и 275 - в гостиницах.

Стимулирование безналичных платежей в Армении происходит как на макро-, так и микроуровне. Так, в настоящее время в парламенте находится подготовленный правительством антикоррупционный пакет, в котором имеется также проект ограничения наличных операций. Заинтересованные структуры регулярно проводят встречи и консультации с представителями крупнейшей международной антивирусной компании «Лаборатория Касперского» и самим Евгением Касперским, в ходе которых обсуждаются вопросы состояния кибербезопасности в стране, защита инфраструктур критической важности.

Сами же комбанки постоянно, скажем так, «подбадривают» и подталкивают людей к совершению безналичных операций. Так, прямо сейчас в Армении продолжается 3-месячная акция по активизации безналичных операций, продвижению карт и увеличению числа картодержателей, заключающаяся в том, что владельцы MasterCard, совершив безналичную операцию на сумму не менее 17 долларов, получают за каждую из таких операций два бесплатных билета в кино. Ту же цель преследует новая услуга Банка ВТБ (Армения), согласно которой, начиная с октября этого года, все держатели карт VISA и MasterCard названного банка получают cashback-вознаграждения, размер которых составляет до 15,9% от потраченной суммы. В свою очередь, Юнибанк в настоящее время проводит специально для своих картодержателей акцию «Вы расходуете, мы дарим деньги», в рамках которой при осуществлении сделок по карте накапливаются бонусные баллы. Такие программы, нацеленные на стимулирование роста сделок по картам, предлагают картодержателям выгодные и простые программы. Они не требуют от владельцев карт каких-либо дополнительных действий. Клиент просто осуществляет свои текущие выплаты, а банк рассчитывает баллы и перечисляет сумму на карточный счет.

Вместе с тем растет киберпреступность с платежными картами. Это непрерывная, приспособливающаяся и сложная угроза, и она будет сохраняться. Причем специалисты не могут

полностью оценить масштаб проблемы, в том числе и из-за отсутствия специальной статистики. (Но об этом чуть ниже). Сохраняющаяся уязвимость информационных систем безопасности, расходы на которую в условиях экономического кризиса во многих случаях сокращаются, открывает для злоумышленников практически безграничное поле деятельности, в том числе при оплате покупок в интернет-магазинах с помощью банковской карты. При этом банковский ИТ-ландшафт неоднороден, так что неочевидна и эффективность применения различных технических новинок в банках (биометрия, детекторы лжи, различные следящие устройства).

И еще об одном важном нюансе. В настоящее время общим для всех стран трендом является увеличение именно электронных преступлений, которые растут на фоне активизации применения электронных средств и инструментов. Причем криминальными кругами постоянно совершенствуются способы таких преступлений, они становятся все более изощренными и изобретательными. Поэтому и госструктурам, и финансовым системам необходимо также совершенствовать инструменты и механизмы противодействия этому злу.

К примеру, по данным за 2013 год, Армения оказалась на 2-ом после Болгарии месте по числу преступников (в основном «гастролеры»), совершающих мошенничества с платежными картами. Банды, членами которых являются и армяне, действуют в России, Мексике, США и других странах. Киберворы используют широкий арсенал методов краж, начиная с похищения банкоматов и заканчивая изготовлением фальшивых дубликатов банковских карт. Часто PIN-коды и номера карточек злоумышленники узнают при помощи специального оборудования – незаметных накладок на клавиатуру и картоприемник банкомата.

Но чтобы эффективно бороться с чем-то, необходимо, так сказать, знать своего врага в лицо. Поэтому риск-менеджерам, службам безопасности и другим заинтересованным структурам хорошо бы иметь под рукой четкую и подробную статистику данных преступлений. Ведь как результативно бороться с чем-то аморфным, не зная точных параметров явления?! Эффективное расследование инцидентов предполагает следующие параметры такой статистики: количество попыток краж (из них сколько успешных); объем похищенных средств; по каким платежным системам и средствам осуществлены криминальные деяния; классификация краж по их типам и примененным схемам; количество и криминальные схемы с вовлечением самих работников финансово-банковской системы; какая часть краж осуществлена со стороны 1-го лица, 2-х лиц и со стороны групп; какой процент составляют криминальные деяния местных преступников и «гастролеров», начинающих и рецидивистов (к примеру, в Европе 70-75% подобных деяний приходится на начинающих преступников). При этом из статистики должно быть видно, какова динамика различных типов краж и мошенничеств, количество каких преступлений идет на убыль, а каких – возрастает. Надо понимать, что только в случае наличия такой статистики риск-менеджеры смогут эффективно выявлять, оценивать и измерять подобные криминальные явления с тем, чтобы находить оптимальные решения по противодействию им.

Если говорить об Армении, то надо сказать, что ни одна организация не осуществляет сбор и сортировку подобной информации. В Полиции РА она неполная и для банков недоступная. При этом будем учитывать, что финансовые организации из-за ложного восприятия репутационных рисков порой сами замалчивают подобные явления, поэтому было бы целесообразным, чтобы сбором и анализом указанной статистики занимались центральные банки. Европейский опыт статистики однозначно свидетельствует, что при тесном взаимодействии между правоохранительными органами и финансовыми организациями количество рассматриваемых преступлений удается эффективно снижать.

Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.16		30.06.16	
			Банки	Кредитные компании	Банки	Кредитные компании
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)	штука	21	31	19	31
2.	Количество КО с иностранным участием	штука	18	12	18	12
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	штука	10	4	9	4
3.	Количество филиалов действующих КО	штука	524	256	516	257
4.	Собственные средства (капитал) КО	Тыс. AMD	561951966	134954138	582593374	154731275
5.	Активы КО - всего	Тыс. AMD	3548120538	293136598	3485178948	316738686
5.1	- ссудная задолженность - всего	Тыс. AMD	864742641	205735556	860411430	274144445
5.1.1	- в т.ч. просроченная	Тыс. AMD	93635677	11223651	120966746	18397156
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	Тыс. AMD	719937125	87779029	738909412	89977255
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	Тыс. AMD	1511009765	-	1504618148	-
6.	Пассивы КО – всего	Тыс. AMD	3548120538	293136598	3485178948	316738686
6.1	депозиты физических лиц	Тыс. AMD	1198335734	-	-	-
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	Тыс. AMD	49558679	-	42922185	-
7.	Финансовый результат банковского сектора	Тыс. AMD	18253940	10088020	12405035	5138510
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	Млрд AMD	5	0.15	5	0.15
	Справочно:					
9.	Валовой внутренний продукт	Млн AMD	5032089		1128072	
10.	Курс национальной валюты к доллару США	AMD	477.9		483.8	

АССОЦИАЦИЯ БЕЛОРУССКИХ БАНКОВ

Развитие системы безналичных расчетов является важнейшим элементом регулирования денежно-кредитной сферы, способствующим повышению эффективности реализации монетарной политики государства.

По мере 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, что также снижает потенциальную необходимость в поддержке банков со стороны Национального банка Республики Беларусь.

В совокупности это ведет к усилению влияния монетарных мер на экономические процессы в стране и повышению возможностей Национального банка Республики Беларусь по достижению ценовой стабильности.

Основным документом, определяющим концептуальные подходы к развитию в Республике Беларусь безналичных расчетов в последние годы, стал утвержденный Советом Министров Республики Беларусь и Национальным банком Республики Беларусь План совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по развитию в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам с использованием современных электронных платежных инструментов и средств платежа на 2013 – 2015 годы (далее – План совместных действий).

Для реализации Плана совместных действий в Республике Беларусь была выстроена эффективная система взаимодействия всех заинтересованных участников финансового рынка.

I. Создан Межведомственный координационный совет по развитию системы безналичных расчетов, в состав которого вошли представители Национального банка Республики Беларусь, органов государственного управления, Ассоциации белорусских банков (далее – Ассоциация), банков, внутренней и международных платежных систем.

II. Для обеспечения оперативного взаимодействия и выработки согласованных решений в банковской системе при Ассоциации организована работа Комитета по безналичным расчетам (подкомитет «Платежные карты, электронные деньги и иные инструментари»).

III. Утверждены планы реализации мероприятий по развитию системы безналичных расчетов по розничным платежам в Национальном банке Республики Беларусь, банках и облизполкомах на региональном уровне.

Основные усилия по развитию системы безналичных расчетов были сконцентрированы в трех направлениях:

1. Организационно-правовое обеспечение.

1.1. Во время реализации Плана совместных действий были приняты новые законодательные и нормативные правовые акты либо внесены изменения и дополнения в уже действующие, направленные на увеличение доли безналичных расчетов:

Указом Президента Республики Беларусь от 16.10.2014 № 493 «О развитии безналичных расчетов» утвержден предельный размер платежа в сумме 1000 базовых величин (в эквиваленте около 12,5 тыс. долларов США) при осуществлении населением оплаты товаров (работ, услуг), свыше которого оплата должна производиться только в безналичной форме, а также дополнительные мероприятия по стимулированию осуществления расчетов в безналичном порядке; значительно расширен перечень объектов для обязательной установки платежных терминалов (к их числу отнесено большинство объектов придорожного сервиса, розничных торговых объектов и объектов общественного питания, бытового обслуживания, кассы пассажирских терминалов, аэропортов, железнодорожных вокзалов, метрополитена и другие);

в целях исключения одномоментного повышенного спроса на платежные терминалы предусмотрено поэтапное оснащение организаций торговли и сервиса (далее – ОТС) ими в течение 2014 – 2017 годов;

предусмотрен постепенный переход на карточки с микропроцессором стандарта EMV (с 01.01.2022 на территории Республики Беларусь карточки без чипа, эмитированные банками, использоваться не будут);

банкам рекомендовано поэтапно увеличить количество держателей банковских платежных карточек (физических лиц) – пользователей интернет-банкинга и иных систем дистанционного банковского обслуживания (далее – СДБО);

на нормативном уровне закреплена принцип «нулевой» ответственности клиентов и нормы, направленные на повышение безопасности операций с карточками, защиту интересов держателей карточек (с 05.08.2015 эмитент возмещает списанные денежные средства в срок до 45 календарных дней со дня получения заявления клиента по операциям в Беларуси, до 90 календарных дней – за

ее пределами);

сокращены сроки установки банками платежных терминалов в ОТС (не более 10 рабочих дней), ремонта платежных терминалов (не более пяти рабочих дней), замены платежного терминала из подменного фонда (не более трех рабочих дней);

установлены требования к организациям, осуществляющим розничную торговлю по образцам через интернет-магазины, об обязательном предоставлении покупателям возможности оплаты с использованием банковской платежной карточки, в том числе посредством платежного терминала при непосредственном общении покупателя с продавцом, а также через автоматизированную информационную систему единого расчетного и информационного пространства (требования об использовании платежного терминала вступили в силу с 01.01.2016, о предоставлении возможности расчета с использованием банковской платежной карточки и через автоматизированную информационную систему единого расчетного и информационного пространства – с 26.12.2015);

принят Указ Президента Республики Беларусь от 01.12.2015 № 478 «О развитии цифровых банковских технологий», направленный на повышение доступности для клиентов банковских услуг и продуктов, в том числе за счет внедрения межбанковской идентификации и аутентификации клиентов без необходимости посещения клиентами отделений банков, а также возможности совершать операции и сделки без электронной цифровой подписи;

1.2. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 02.03.2016 № 108 одобрена «Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016 – 2020 годы» (далее – Стратегия). Приоритетная цель Стратегии: увеличение к 2021 году количества и качества взаимодействий через электронные каналы коммуникаций (например, мобильных устройств, веб-сайтов, блогов, социальных сетей, сообществ, форумов) между банками, клиентами банков и другими организациями (государственными органами и коммерческими организациями).

Стратегией предусматривается развитие направлений, которые будут способствовать повсеместному переходу на безналичную форму оплаты в стране:

развитие системы безналичных розничных платежей;

развитие рынка электронных денег;

развитие бесконтактных технологий;

появление новых способов взаимодействия между всеми участниками рынка финансовых услуг Республики Беларусь (будет реализована возможность покупки и продажи ценных бумаг и ведения торгов через СДБО, появятся организации, предоставляющие альтернативные предлагаемым банками финансовые услуги: платежные системы для микроплатежей на основе мобильных устройств, провайдеры P2P, краудсорсинговые организации, а также организации-разработчики инновационных программно-технических решений в области финансовых услуг).

Ключевыми направлениями развития системы безналичных расчетов по розничным платежам в 2016 – 2020 годах будут являться увеличение доли безналичных расчетов с использованием карточек и их реквизитов при осуществлении населением розничных платежей, а также применение современных технологий и способов оплаты. По прогнозам, к 01.01.2021 доля безналичного денежного оборота в розничном товарообороте составит не менее 40 % (в 2012 году – 13,2 %, по состоянию на 01.07.2016 – более 27 %).

2. Популяризация расчетов в безналичной форме среди населения.

В значительной степени работа направлена на адаптацию существующей инфраструктуры безналичных оплат под потребности граждан Республики Беларусь и популяризацию среди них безналичных платежей. Для этого:

проводятся рекламные игры, в том числе маркетинговые кампании совместно с международными платежными системами: «Откройте мир привилегий с Visa», «Финансовый футбол»;

предоставляются скидки как совместно с международными платежными системами, так и реализуются собственные бонусные программы;

банками начисляется вознаграждение за совершение безналичных операций и предоставляются скидки при их осуществлении с использованием кредитных средств банков: при определении размера процентов за пользование кредитом, установлении льготного периода по уплате процентов;

проводятся социальные акции среди клиентов по бесплатному подключению сопутствующих услуг, повышению категории карточек и т.п.;

размещаются тематические, обучающие и рекламные материалы, создаются социальные ролики;

проводятся консультации, инструктажи и обмен мнениями с держателями платежных карточек на регулярной основе;

выпускаются кобрендинговые карточки совместно с крупными торговыми сетями и информационными ресурсами.

Активная работа со средствами массовой информации проводится Национальным банком Республики Беларусь, Ассоциацией, банками, платежными системами.

3. Операции с использованием банковских платежных карточек и организация работы программно-технической инфраструктуры в системе безналичных расчетов по розничным платежам.

3.1. В настоящее время рост безналичных платежей в рознице определяется развитием секторов банковских платежных карточек, электронных денег и СДБО.

3.1.1. Банковская платежная карточка является основным платежным инструментом у населения для проведения безналичных платежей.

На 01.07.2016 22 банка (из 25) эмитируют банковские платежные карточки.

Эмиссия карточек достигла свыше 12 млн. единиц, из них:

41,5 % – карточки внутренней платежной системы БЕЛКАРТ;

42,1 % – карточки международной платежной системы Visa;

16,4 % – карточки международной платежной системы MasterCard.

Доля безналичных операций в общем объеме операций с использованием банковских платежных карточек составляет более 32 %, доля безналичных операций в общем количестве операций с банковскими платежными карточками – более 76 %.

Эквайринг по операциям в ОТС осуществляют 8 банков.

3.1.2. На 01.07.2016 в Республике Беларусь функционирует 9 систем электронных денег, эмитентами которых являются 8 белорусских банков.

Выпускаемые в обращение электронные деньги используются для оплаты товаров (работ, услуг), в том числе в сети Интернет 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.

3.1.3. Третьим направлением увеличения доли безналичных расчетов является активное развитие банками систем дистанционного обслуживания клиентов, которые отличает самостоятельность, мобильность, безопасность.

Неоспоримыми преимуществами СДБО являются:

принцип «одного окна» при работе с клиентом;

увеличение доли безналичных расчетов с использованием банковских карточек;

увеличение комиссионных доходов и снижение операционных расходов на обслуживание клиентов в офисах банка;

единообразии оказания услуг для клиентов любого из банков-партнеров.

На 01.07.2016 услуги СДБО предоставляют почти все банки-эмитенты, в том числе:

Интернет-банкинг – 21 банк;

Мобильный банкинг – 15 банков;

СМС-банкинг – 16 банков.

3.2. Развивается программно-техническая инфраструктура.

На 01.07.2016 количество функционирующих платежно-справочных терминалов самообслуживания (инфокиосков) достигло 3519 единиц, банкоматов – 4414 единиц. Наряду с операциями по получению наличных денег осуществление безналичных операций с использованием карточек возможно в 98 % функционирующих банкоматов.

В рамках обеспечения доступности безналичных розничных платежей уделяется значительное внимание показателю роста количества платежных терминалов в ОТС, которое составляет 111724 единицы.

Количество карточек, приходящихся на 1 платежный терминал в ОТС, – 110, на 1 банкомат – 2797.

3.3. Банковской системой уделяется значительное внимание распространению новых технологий, способствующих развитию безналичных платежей.

Наиболее значительным событием стало подписание 25.06.2013 Соглашения между ОАО «Банковский процессинговый центр» и международной платежной системы MasterCard, в соответствии с которым реализован совместный проект с участием банков по выпуску банковских платежных карточек под брендами двух платежных систем: внутренней платежной системы БЕЛКАРТ и международной платежной системой MasterCard. Это позволит вывести внутреннюю платежную систему БЕЛКАРТ на международный рынок, расширить спектр услуг, предоставляемых держателям карточек БЕЛКАРТ, включая возможность осуществления расчетов за рубежом.

Также разворачивается сеть платежных терминалов для проведения бесконтактных платежей, основанных на NFC-технологиях. Отдельными банками уже получены сертификаты в

международных платежных системах Visa и MasterCard на прием в терминальной сети ОТС банковских платежных карточек, поддерживающих бесконтактные платежи. По прогнозам, доля эмитированных бесконтактных карточек в общем количестве эмитированных карточек к 01.01.2021 составит не менее 30 %, а доля платежных терминалов в ОТС, инфокиосков и банкоматов с функцией приема бесконтактных платежных инструментов в общем количестве оборудования – не менее 90 %.

Внедряются и адаптивные технологии для граждан с ослабленным зрением.

4. Противодействие киберпреступности с банковскими платежными карточками.

4.1. В целях обеспечения сохранности денежных средств на счетах клиентов, повышения уровня финансовой грамотности населения и предотвращения мошеннических операций с использованием банковских платежных карточек Национальным банком Республики Беларусь при участии Ассоциации белорусских банков разработаны Рекомендации по безопасному использованию банковских платежных карточек, включающие в себя проведение операций в банкоматах и других устройствах самообслуживания, безналичную оплату с использованием карточки в отделениях банка, ОТС в сети Интернет, использование СДБО и мобильного банкинга, а также электронных кошельков.

4.2. В мае 2016 года для реализации функций по противодействию преступным посягательствам в сфере безопасности в банковской системе, включая информационную безопасность, Национальным банком Республики Беларусь была возобновлена работа закрытого форума «Карточка».

На базе форума планируется обеспечить:

организацию обмена информацией между банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, правоохранительными органами, платежными системами, разработчиками программного обеспечения, поставщиками оборудования и другими организациями с целью сбора, анализа и распространения информации об инцидентах информационной безопасности, выявления угроз и уязвимостей в системах обеспечения безопасности, СДБО, программных продуктах;

подготовку рекомендаций для банков, небанковских кредитно-финансовых организаций по противодействию преступным посягательствам в сфере безопасности в банковской системе;

организацию взаимодействия между банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, правоохранительными органами, платежными системами по предупреждению преступных посягательств в сфере безопасности в банковской системе.

Работа форума направлена на противодействие следующим инцидентам:

мошенничество с использованием СДБО;

мошенничество с использованием средств сотовой связи;

мошенничество с использованием электронной почты;

неправомерный доступ к конфиденциальной информации;

использование вредоносного программного обеспечения;

DDoS-атаки;

иные угрозы и уязвимости.

Управлением безопасности Национального банка Республики Беларусь будет проводиться сбор и анализ информации, полученной от пользователей форума. На основе поступивших сведений планируется выработать рекомендации по противодействию преступным посягательствам в сфере безопасности в банковской системе. При возникновении критических инцидентов будет проводиться оперативное оповещение пользователей форума.

На основе обработки сведений об инцидентах будет формироваться единая база данных.

4.3. Стратегией развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016 – 2020 годы предусмотрены разработка и внедрение в Республике Беларусь единых стандартов безопасности в области электронного взаимодействия.

Стандарты безопасности при выполнении операций с использованием цифровых банковских технологий будут регламентировать использование биометрических данных, проведение дополнительной идентификации держателей карточек при совершении операций в глобальной компьютерной сети Интернет.

Кроме того, важное значение имеет создание в стране единого центра реагирования на инциденты информационной безопасности в финансовой сфере, в деятельности которого будут участвовать представители заинтересованных республиканских органов государственного управления, банков и коммерческих организаций.

Таблица показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	01.01.16	01.10.16
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО), шт.	30	25
2.	Количество КО с иностранным участием, шт.	21	21
2.1	в т.ч. с 50 % долей иностранного капитала, шт.	16	15
3.	Количество филиалов действующих КО, шт.	30	25
		млрд. руб.	млн. руб.*
4.	Собственные средства (капитал) КО	80 015,2	8 288,3
5.	Активы КО - всего	630 463,3	63 624,4
5.1	ссудная задолженность - всего	377 771,2	37 620,2
5.1.1	в т.ч. просроченная	8 645,3	1 634,4
5.2	кредиты, предоставленные физическим лицам	68 788,4	6 860,3
5.3	кредиты нефинансовым организациям	169 946,6	20 362
6.	Пассивы КО - всего	630 463,3	63 624,4
6.1	депозиты физических лиц	192 720,4	18 921
6.2	депозиты юридических лиц	102 486,3	10 385,8
7.	Финансовый результат банковского сектора	5 858,5	462,4
8.	Минимальный размер капитала для действующих КО	450,0	48,71
	Справочно:		
9.	Курс национальной валюты к доллару США, руб.	18 569	1,9605

***Статистические данные по состоянию на 01.10.2016 приведены с учетом проведенной с 01.07.2016 г. деноминации официальной денежной единицы в соотношении 10000:1.**

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Современное общество информационных технологий основано на повседневном использовании компьютерной техники, сетей связи, мобильных средств коммуникации и других технических средств. Ежедневное функционирование государственных структур, **банковской**, энергетической, транспортной и многих других систем невозможно без надежной работы компьютерной техники и средств коммуникаций. Информационные технологии стали постоянным спутником современного человека не только на рабочем месте, они вошли почти во все сферы человеческой жизни.

Распространение новых информационных технологий, в основе которых лежит широкое использование компьютерной техники и средств коммуникаций, оптимизации и автоматизации процессов во всех без исключения сферах жизнедеятельности, привело вместе с этим к нивелированию границ и переплетению национальных экономик и национальных инфраструктур стран мира. Более того, указанные тенденции привели к формированию единого мирового информационного пространства, где каждый может получить доступ к любой информации в любой точке планеты, осуществлять дистанционно управление собственными активами и активами компании, заключать хозяйственные договора с иностранными субъектами хозяйствования без необходимости личного контакта и т.д.

Вместе с этим, информационное пространство стало местом и, в то же время, непосредственно инструментом **преступления**. Отныне преступление не требует предварительной «обработки клиента» и личного контакта с потенциальной жертвой. Главным инструментом преступника становится лишь компьютер и доступ к информационно-коммуникационным системам, где он с помощью компьютерных вирусов и других противозаконных технических средств получает доступ к базам данных, банковским счетам, автоматизированным системам управления.

Так, кражи *данных платежных карт* (банковских счетов) или данных доступа к системе Интернет-банкинга с целью завладения средствами клиентов банка, кража персональных данных и коммерческой информации из частных компьютеров или серверов, умышленное повреждение информационных систем или средств коммуникаций с целью создания убытков компаниям - это далеко не полный перечень подобных угроз, связанных с бурным развитием современных информационных технологий. Все это приводит к появлению такого понятия как **киберпреступность**. При этом киберпреступность приобретает мировой масштаб, новейшие технологии превращают реальных преступников в анонимных, а возможность быстрого обогащения привлекает все больше людей к этой преступной деятельности. В частности, по разным оценкам Интернетом пользуется до 40% населения планеты (то есть около 2,8 млрд. человек) и при этом, количество Интернет-пользователей постоянно растет. Прогнозируется, что еще около млрд. человек получат доступ к Интернету в ближайшие четыре года.

Популярность сети Интернет вполне закономерна, поскольку пользователь имеет возможность: круглосуточного доступа к значительному объему информации; быстрого обмена информацией с другими пользователями; проведение банковских, торговых, биржевых операций с любого места в удобное время и многое другое.

Банковская система является одной из сфер, где наиболее широко и активно используются современные возможности информационных технологий и сети Интернет. А учитывая, что указанные технологии используются для денежных переводов, указанная сфера привлекает все большее внимание преступников.

Наиболее распространенными преступлениями в сфере информационных и компьютерных технологий являются - несанкционированное списание денег с банковских счетов, мошенничество с платежными картами, вмешательство в работу Интернет-банкинга, распространение компьютерных вирусов, DDoS атаки на Интернет-ресурсы, мошенничество в информационных сетях. По оценкам некоторых экспертов ежегодные убытки от деятельности **киберпреступников** в мировом масштабе превышают 100 млрд. долл. США.

Подготовка и совершение киберпреступлений может осуществляться не отходя от «рабочего места», то есть такие преступления являются доступными, поскольку компьютерная техника постоянно дешевеет, преступления можно совершать из любой точки планеты, в любом населенном пункте, а объекты преступных посягательств могут находиться за тысячи километров от преступника.

В законодательстве большинства стран до сих пор отсутствует определение понятия «киберпреступность». Что касается законодательства Республики Казахстан, то оно содержит определение понятия **информационной преступности** (киберпреступности) – как один из видов уголовной преступности, подразумевающий уголовно наказуемые деяния, совершаемые с использованием информационных технологий.

Экспертами Управления ООН по наркотикам и преступности отмечается, что определение «киберпреступности» главным образом зависит от того, в каких целях этот термин будет использоваться. Основу киберпреступности составляют ограниченное число деяний, *направленных против* конфиденциальности, целостности и доступности компьютерных данных или систем. Однако, если этим не ограничиваться, то в отношении деяний, предусматривающих использование компьютера в целях получения личной или финансовой прибыли или причинения личного или финансового ущерба, включая формы преступлений, связанных с использованием персональных данных, и деяния, связанные с информацией, хранящейся в компьютере (все они входят в более широкое понятие «киберпреступность»), достаточно проблематично найти всеобъемлющее юридическое определение.

В глобальном плане наблюдается широкий диапазон киберпреступлений, которые включают преступления, совершаемые в целях **получения финансовой выгоды**, преступления, **связанные с использованием информации**, которая содержится в компьютере, а также преступления, направленные **против конфиденциальности, целостности и доступности** компьютерных систем.

Будапештская Конвенция, как основополагающий документ в сфере борьбы с киберпреступностью, предоставляет следующую классификацию киберпреступлений:

- правонарушения против конфиденциальности, целостности и доступности компьютерных данных и систем, в частности: незаконный доступ, например, путем взлома, обмана и другими средствами;
- нелегальный перехват компьютерных данных;
- вмешательства в данные, включая умышленно повреждение, уничтожение, ухудшение, изменение или сокрытие компьютерной информации без права на это;
- вмешательства в систему, включая умышленное создание серьезных помех функционированию компьютерной системы, например, путем распределенных атак на ключевую информационную инфраструктуру;
- злоупотребления устройствами, то есть изготовление, продажа, приобретение для использования, распространения устройств, компьютерных программ, компьютерных паролей или кодов доступа с целью осуществления киберпреступлений;
- правонарушения, связанные с компьютерами, включая подделку и мошенничество, совершенные с использованием компьютеров;
- правонарушения, связанные с содержанием информации, в частности, детская порнография, расизм и ксенофобия;
- правонарушения, связанные с нарушением авторских и смежных прав, например незаконное воспроизведение и использование компьютерных программ, аудио/видео и других видов цифровой продукции, а также баз данных и книг.

В то же время, с учетом мотивации преступников, киберпреступления представляется возможным условно разделить на следующие категории:

- кибермошенничество с целью завладения средствами;
- кибермошенничество с целью завладения информацией (для собственного пользования или для последующей продажи);
- вмешательства в работу информационных систем с целью получения доступа к автоматизированным системам управления (для умышленного повреждения за вознаграждение или для нанесения ущерба конкурентам);
- другие преступления.

Первая категория преступлений - присвоение денежных средств, при котором мошенники используют различные способы, иногда вынуждая пользователей самостоятельно раскрывать конфиденциальные данные.

Наиболее распространенные преступления, которые относятся ко *второй и третьей* категории - это взлом баз данных и вывод из строя компьютерных систем компаний и государственных организаций, а также кража инноваций или технологий.

В Республике Казахстан, как и во многих странах, распространенными являются киберпреступления, в результате которых возникает финансовая или иная материальная выгода в виде незаконно полученных доходов. В первую очередь, речь идет об использовании информационно-коммуникационных систем и компьютерных технологий для доступа к частной собственности юридических и физических лиц и дальнейших действий по управлению или распоряжению этой собственностью. В частности, наиболее популярным на сегодня среди киберпреступлений является получение доступа к средствам клиентов банковских учреждений.

В этой категории наиболее распространенными являются следующие виды преступлений:

1) мошенничество в сети Интернет, в частности:

- создание «финансовых пирамид» в сети Интернет;
- мошенничество при продаже товаров (услуг) через Интернет или на Интернет-аукционах;
- деятельность по созданию программных средств с целью хищения финансовой, коммерческой или персональной информации (создание фиктивных WEB-сайтов, распространение компьютерных вирусов и троянских программ, перехват трафика и т.п.);

2) мошенничество в системах дистанционного банковского обслуживания (далее - ДБО), в частности:

- создание компьютерных вирусов и троянских программ для скрытого перехвата управления компьютером клиента с установленным программным обеспечением ДБО;
- открытие счетов, проведение несанкционированных операций и получения наличных средств в результате несанкционированных операций в системах ДБО;
- получение платежей от иностранных отправителей через международную систему SWIFT вследствие вмешательства в работу компьютеров и систем ДБО клиентов иностранных банковских учреждений.

3) подделка платежных карт и банкоматное мошенничество, в частности:

- использование утраченных/похищенных/поддельных платежных карт;
- похищение реквизитов платежных карт, в том числе с применением технических средств их «клонирования»;
- скимминг - изготовление, сбыт и установка на банкоматы устройств считывания/копирования информации с магнитной полосы платежной карты и получение ПИН-кода к ней;
- использования «белого пластика» для «клонирования» (подделки) платежной карты и снятия наличных в банкоматах;
- Transaction Reversal Fraud - вмешательство в работу банкомата при осуществлении операций выдачи наличных, которое оставляет неизменным баланс карточного счета при фактическом получении наличных злоумышленником;
- Cash Trapping - заклеивание диспенсера для присвоения злоумышленником наличности, которая была списана с карточного счета законного держателя карты.

Следует отметить, что стремительное развитие сферы информационных технологий постоянно генерирует новые виды услуг, в том числе в финансовой сфере. Это, в свою очередь, заставляет преступников совершенствовать свои способности и придумывать новые способы незаконного заработка в киберсреде.

Абсолютное большинство компаний Казахстана - 93% - подверглись внешним кибератакам в течение последних 12 месяцев. При этом 58% из них потеряли важные для бизнеса данные в результате этих инцидентов. Еще 81% организаций столкнулись с внутренними киберугрозами, и здесь утечкой данных закончились 63% случаев. Таковы результаты исследования, проведенного «Лабораторией Касперского» совместно с независимой компанией B2BInternational в 2015 году.

В большинстве случаев (80%) угрозу безопасности корпоративной сети создавали вредоносные программы. Однако более чем половина (56%) внутренних киберинцидентов произошла по вине уязвимостей в легальных программах, которые использует компания. Немалую роль сыграл также и «человеческий фактор» - в результате неосторожных или преднамеренных действий сотрудников предприятия несли потери в 41% случаев.

Как показало исследование, в зоне особого риска находятся такие данные, как внутренняя операционная информация предприятия, персональные данные клиентов компании, а также информация о корпоративных аккаунтах в банках. Именно на подобные данные была нацелена почти треть (31%) всех атак. Еще около четверти инцидентов (23%) имели своей целью получение финансовой информации компании.

С каждым годом наблюдается все больший рост таргетированных атак в отношении компаний. К сожалению, кибершпионаж стал печальной реальностью и более чем актуальной угрозой, с которой сталкивается бизнес в Казахстане. При этом преступники, как правило, атакуют не столько компанию в целом, сколько ее определенных сотрудников: бухгалтеров, кадровиков, директоров и прочих. Именно поэтому обучение персонала грамотной работе с IT-системами является одной из ключевых мер, которые помогут противостоять киберпреступности отмечают эксперты. Сегодня без надежной киберзащиты нельзя рассчитывать на планомерное и стабильное функционирование бизнес-процессов в компании. Однако внедрения системы информационной безопасности только лишь внутри одной организации недостаточно. Любая компания имеет партнеров, клиентов и массу других контрагентов, с которыми она ведет дела. И как показывает практика, атаки на них могут привести к утечке конфиденциальных данных даже той компании, которая предприняла защитные меры. Именно поэтому защита корпоративной сети должна стать повсеместной практикой по всей стране.

По различным оценкам экспертов, по всему миру в результате кибератак компании теряют в среднем более 630 тысяч долларов. Причем далеко не всегда эти деньги именно украдены злоумышленниками. Чаще всего это суммарные расходы, связанные с вынужденным простоем, утечкой конфиденциальных данных, упущенной выгодой и оплатой дополнительных услуг специалистов. К этому стоит добавить также ущерб репутации компании и вполне вероятный отток клиентов, чьи данные были скомпрометированы. Разумеется, таких негативных последствий лучше избегать и думать о качественной защите IT-ресурсов заранее, отдавая предпочтение комплексным решениям с эффективными инструментами противодействия киберугрозам.

По мнению специалистов международного центра по борьбе с киберпреступностью, в Казахстане наиболее подвержены атакам со стороны киберпреступников крупнейшие города. На первом месте находится **Алматы**, на втором — **Караганда**, на третьем — **Астана**. При этом атакам подвергаются именно те города, в которых больше всего банковских и финансовых центров, учебных заведений, а также промышленных предприятий и государственных учреждений.

По данным Министерства внутренних дел в Казахстане все более распространенными становятся преступления в сфере информационных технологий. В основном это - хакерство, электронные хищения, осуществление преступных связей через электронную почту, перевод преступных капиталов и ряд других. Если за прошлый год было возбуждено всего 21 уголовное дело, то в этом году уже 66, связанных с киберпреступностью. При этом способы и методы совершения этих преступлений становятся более изощренными.

В Казахстане, согласно последним статистическим данным, пользователями сети интернет является 56,5% населения, к 2020 году их количество планируется увеличить до 75%.

Пути уменьшения объема наличных средств

Одним из путей уменьшения наличных средств в денежном обороте является обеспечение повсеместного использования населением платежных карточек, выпускаемых банками второго уровня Республики Казахстан (коммерческими банками). Безусловно основными показателями в этом являются рост выпуска (количества) платежных карт и увеличение количества транзакций (см. Таблица 2). Но при этом, так же очень важным является рост количества **торговых и обслуживающих организаций**, обязанных обеспечить прием платежных карточек при осуществлении торговых операций.

В Республике Казахстан, в случае отказа в приеме платежей с использованием платежных карточек индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом, обязанным принимать их при осуществлении торговых операций, физическое лицо вправе обратиться в Агентство Республики Казахстан по делам государственной службы и противодействию коррупции, в компетенцию которых входит рассмотрение указанных вопросов и, при необходимости, возбуждение административного дела.

Согласно статье 194 Кодекса РК «Об административных правонарушениях» предусмотрена административная ответственность за отказ в принятии платежей с использованием платежных карточек торговыми (обслуживающими) организациями, обязанными принимать их при осуществлении торговых операций (оказании услуг), в виде штрафа на индивидуальных предпринимателей в размере двадцати и на юридических лиц - в размере от тридцати до пятидесяти месячных расчетных показателей.

Перечень отдельных видов деятельности и применения оборудования (устройства), предназначенного для приема платежей с использованием платежных карточек, утвержден постановлением Правительства Республики Казахстан от 29 октября 2014 года № 1147 (см. Таблица 1).

В случае отсутствия у индивидуального предпринимателя или юридического лица, обязанного обеспечить установку оборудования (устройства), предназначенного для осуществления платежей с использованием платежных карточек, потребитель вправе обратиться в органы государственных доходов, в компетенцию которых входит осуществление контроля в данной области, а также привлечение индивидуальных предпринимателей или юридических лиц к ответственности за отсутствие указанного оборудования.

Согласно статье 195 Кодекса Республики Казахстан «Об административных правонарушениях», размер штрафа за отсутствие оборудования (устройства), предназначенного для осуществления платежей с использованием платежных карточек, составляет для индивидуальных предпринимателей - сорок месячных расчетных показателей, для юридических лиц – от шестидесяти до восьмидесяти месячных расчетных показателей.

Таблица 1

№ п/п	Наименование видов деятельности
-------	---------------------------------

1	Оптовая и розничная торговля автомобилями и мотоциклами, их ремонт и техническое обслуживание
2	Оптовая и розничная торговля
3	Предоставление услуг гостиницами
4	Предоставление услуг ресторана, прочие виды организации питания и подачи напитков
5	Продажа проездных документов (билетов), багажных и грузобагажных квитанций на воздушный и железнодорожный транспорт
6	Предоставление услуг по транспортной обработке грузов, складированию и хранению, вспомогательные услуги по транспортировке и услуги по перевозке грузов
7	Деятельность туроператоров и прочих организации, предоставляющих услуги в сфере туризма (кроме турагентов)
8	Деятельность в области страхования
9	Деятельность в области здравоохранения
10	Деятельность в области образования
11	Деятельность по распространению кинофильмов, видео- и телевизионных программ, показ кинофильмов
12	Деятельность фитнес-, спортивных клубов, дискотек
13	Деятельность по организации азартных игр и заключения пари
14	Предоставление услуг по боулингу (кегельбану) и бильярду

Обеспечение установки и применения в местах осуществления указанных видов деятельности оборудования (устройства), предназначенного для приема платежей с использованием платежных карточек, а также прием с использованием платежных карточек, не распространяются на индивидуальных предпринимателей и (или) юридических лиц, осуществляющих деятельность в сфере оптовой и розничной торговли сельскохозяйственной продукцией собственного производства, продукцией аквакультуры (рыболовства) собственного производства, деятельности, осуществляемой через выносные прилавки, автолавки, палатки, киоски, контейнеры и на территории торговых рынков.

Из данного Перечня исключены следующие виды деятельности: *ремонт компьютеров и бытовых приборов; деятельность частных охранных служб; деятельность в области бухгалтерского учета и аудита; консультации по налогообложению; деятельность в области права и турагенты. Указанным видам деятельности теперь не нужно иметь POS-терминал.*

С 1 июля 2014 года обязаны иметь POS-терминал - индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие отдельные виды деятельности и применяющие в соответствии с налоговым законодательством общеустановленный порядок расчетов с бюджетом, за исключением находящихся в местах отсутствия сети телекоммуникаций общего пользования.

С 1 января 2016 года обязаны иметь POS-терминал - индивидуальные предприниматели и юридические лица, применяющие специальные налоговые режимы, предусмотренные налоговым законодательством, осуществляющие деятельность в городах Астане, Алматы, областного значения (за исключением находящихся в местах отсутствия сети телекоммуникаций общего пользования) обязаны обеспечить установку и применение оборудования, предназначенного для приема платежей с использованием платежных карточек.

Общие направления противодействия киберпреступности

Чрезвычайно быстрое развитие информационных и компьютерных технологий в последнее время приводит к стремительному развитию киберпреступности, поэтому особую актуальность приобретают вопросы предупреждения и противодействия преступлениям в киберпространстве. Предупреждения киберпреступности базируется на мероприятиях, направленных на снижение риска совершения таких преступлений и нейтрализацию вредных последствий для общества и частного сектора.

Эффективное противодействие киберпреступлениям должно сочетать *комплекс правовых (законодательных), технических, организационных и информационных мероприятий.* Крайне необходима, выработка корректного понятийного аппарата, как первого шага на пути к уголовно-правовой борьбе с киберпреступностью. К определению киберпреступности и киберпреступления нужно подходить тщательно не только потому, что в результате неправильной законодательной формулировки можно получить «мертвую» или плохо применимую на практике норму. В силу специфической природы этого вида преступлений, законодательство о борьбе с ними должно приниматься в соответствии со специальными международными документами (такими, например, как Конвенция Совета Европы о киберпреступности), поскольку эффективное противодействие

киберпреступности в границах одной страны, без международного сотрудничества, в настоящее время не представляется возможным.

Важно включить учреждения, выпускающие предоплаченные карты и электронные деньги в список учреждений, на которые распространяются требования законодательства о ПОД/ФТ, и установить для них виды подозрительных операций. Необходимо усилить ответственность провайдеров услуг для гарантии того, что они анализируют то, как используются их услуги, а также для обеспечения их мотивации по снижению рисков незаконного использования их услуг в целях совершения преступлений.

Совершенствование нормативно-правового обеспечения в сфере предупреждения и противодействия легализации доходов, связанных с преступлениями в сфере киберпреступности, возможно также по следующим направлениям:

- усиление ответственности за преступления в сфере компьютерных и информационных технологий;
- введение обязательной идентификации при личном контакте клиентов, пользующихся услугами дистанционного обслуживания или электронных платежных систем;
- признание электронных документов и других электронных данных в качестве доказательной базы при расследовании киберпреступлений;
- регулирование вопросов, касающихся юрисдикции, при оказании услуг через Интернет;
- снижение количества анонимных платежей и переводов денежных средств;
- введение сертификации электронных платежных средств;
- четкая регламентация механизмов взаимодействия между клиентом и банком, между банком отправителя денег и банком получателя средств в случае несанкционированного списания средств клиента.

С целью предупреждения киберпреступлений **банковскими учреждениями** могут внедряться следующие технические и организационные мероприятия:

- периодический осмотр банкоматов для выявления незаконно установленных устройств;
- внедрение для клиентов банка карт с микропроцессором (чипом), как более защищенных от подделки;
- ведение «черного» списка счетов (идентификационных кодов, IP- адресов) мошенников для своевременного блокирования операций;
- требования двухфакторной/двухканальной аутентификации;
- использование токенов для хранения электронных цифровых подписей;
- обязательное информирование клиентов о каждой проведенной операции;
- подтверждения платежа в телефонном режиме;
- генерация клиентского ключа самим клиентом, что делает невозможным совершение неправомерных действий со стороны работников банка;
- привязка ключа клиента к серийному номеру жесткого диска/флэш накопителя/дискеты, делает невозможным копирование ключей Клиент- Банка и доступ к странице клиента с помощью других компьютеров;
- использование ряда логических правил для типовых/нетиповых/подозрительных платежей в системе Клиент-Банк;
- использование клиентом отдельного компьютера, который предназначен только для системы Клиент-Банк (Интернет-банкинг), с настроенными сетевыми фильтрами;
- статистический анализ трафика (Netflow) для выявления аномалий;
- введение лимитов на проведение операций в сети Интернет;
- введение лимитов на проведение операций в определенных рискованных странах;
- введение лимитов на проведение операций по их периодичности.

Следует отметить, что значительная часть киберпреступлений, становится возможной благодаря неосведомленности населения и клиентов финансовых организаций, а также несоблюдения ими основных правил безопасности. Такими факторами в частности являются:

- ограниченное количество данных и информации о киберпреступлениях;
- низкий уровень осведомленности относительно рисков, вызванных внедрением новых платежных систем и сервисов, а также относительно связанного с ним отмывания средств;
- установка и использование нелегального программного обеспечения (операционные системы, антивирусы и т.д.);
- ненадежное хранение электронной цифровой подписи и кодов доступа (паролей) клиентами банковских учреждений;
- пренебрежение элементарными правилами безопасности при пользовании Интернет-банкингом и специальными платежными средствами в сети Интернет;
- невыполнение политики кодовой (парольной) и информационной безопасности.

В связи с этим, значительную пользу в предупреждении киберпреступности, имеют информационно-просветительские мероприятия в отношении новых рисков и угроз в информационных и компьютерных системах.

Важным фактором является также надлежащее отношение к соответствующей компьютерной информации, которая представляет собой экономический интерес для другого субъекта, ограничение доступа к ней, использование лицензированных компьютерных программ и антивирусных софтов для защиты компьютера от незаконного взлома.

Важным является так же усовершенствование нормативно-регулятивной базы для обеспечения информационной безопасности, как на государственном, так и на частном уровне. В частности, необходимо наличие и усовершенствование соответствующей системы информационной безопасности в каждом государственном и частном учреждении. Все Учреждения должны иметь внутренние правовые акты, регламентирующие вопросы информационной безопасности и предусматривающие ответственность сотрудников за несоблюдение правил компьютерной безопасности. Допуск к информации, содержащей государственную, банковскую и иную тайну должны иметь только те сотрудники, функции которых связаны с регламентированным использованием вышеуказанной информации и которые наделены полномочиями владения такой информацией. Важно так же осуществление надлежащего контроля и надзора за соблюдением правил информационной безопасности.

Основные методы борьбы с мошенничеством предпринимаемые банками Казахстана

В целях снижения риска мошенничества с *использованием платежных карточек* банками Республики Казахстан проводится ряд мероприятий, наиболее популярными из которых являются:

- 1) блокирование карточки после ограниченного количества неправильно введенного PIN – кода;
- 2) установление лимита расходных операций по банковскому счету;
- 3) подключение держателей карточек к услуги SMS - оповещения о движении средств по банковскому счету;
- 4) информирование клиентов о видах и способах мошенничества, посредством размещения информации на сайтах, распространения буклетов и др.;
- 5) установка на банкоматы систем видеонаблюдения.

Помимо вышеперечисленных методов, банки - эмитенты ведут мониторинг карточных операций, и в случае обнаружения подозрительных транзакций, принимаются соответствующие меры.

Поскольку подавляющая часть мошеннических транзакций с использованием карточек казахстанских эмитентов совершается за рубежом, то банки для себя формируют список так называемых «рисковых» стран (в основном азиатско – тихоокеанского региона). При посещении держателями платежных карточек данных стран, банками ведется усиленный мониторинг расходных операций по банковским счетам, а также предпринимаются дополнительные меры безопасности, вплоть до последующего перевыпуска платежных карточек.

В Казахстане встречаются факты мошеннических операций в основном посредством использования поддельных или украденных платежных карточек, а также скимминговых устройств, используемых для снятия информации с магнитных полос платежных карточек.

О рынке платежных карт в Республике Казахстан

По данным Национального банка Республики Казахстан (далее – НБРК) по состоянию на 1 сентября 2016 года эмитирование платежных карточек фактически осуществляло **25 банков и АО «Казпочта»**. Указанные организации выпускают и распространяют платежные карточки международных систем (доля которых составляет – 96,8%): VISA International, MasterCard Worldwide, American Express International и UnionPay International. Кроме того, банки Казахстана выпускают платежные карточки локальных систем: Altyn Card – АО «Народный Банк Казахстана» и локальная карточка Ситибанка Казахстан - АО «Ситибанк Казахстан».

По состоянию на 1 сентября 2016 года в обращении находится **15,3 млн. платежных карточек**, а **количество держателей** данных карточек составило – **13,9 млн. чел.** (по сравнению с ситуацией на аналогичную дату 2015 года - уменьшение на 7,6% и 3,7% соответственно). Наиболее распространенными являются дебетные карточки, их доля составляет 80,0%, доля кредитных карточек – 15,5%. На долю дебетных с кредитным лимитом и предоплаченных карточек приходится 2,9% и 1,6% соответственно.

В августе 2016 года объемы транзакций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составили 915,0 млрд. тенге (рост по сравнению с августом 2015 года 33,8%). **Количество транзакций за август 2016 года** составило 28,2 млн. транзакций и увеличилось по сравнению с августом 2015 года на 28,8%. При этом рост количества и суммы безналичных

платежей составил 50,1% (количество составило 10,3 млн. транзакций) и 66,4% (объем составил 144,2 млрд. тенге), а рост операций по снятию наличных денег - 19,1% (количество составило 17,9 млн. транзакций) и 29,1% (объем составил 770,8 млрд. тенге) соответственно.

Основная доля безналичных платежей совершена **посредством POS-терминалов** (57,2% и 61,3% от общего количества и объема безналичных платежей) и интернет (31,9% и 24,8% соответственно). Операции по выдаче наличных денег в основном совершались посредством банкоматов (95,1% и 84,6% от общего количества и объема операций по выдаче наличных денег).

Более подробная информация о развитии рынка платежных карточек в Республике Казахстан представлена в Таблице 2.

Таблица 2

Показатели	на 01.09.15	на 01.09.16
Количество карточек в обращении (тыс. ед.), в т.ч.:	16 500,3	15 250,1
<u>Локальные системы</u>	<u>916,3</u>	<u>488,5</u>
Международные системы, в т.ч.:	<u>15 584,0</u>	<u>14 761,6</u>
Visa International, из них:	12 948,1	11 184,1
- дебетные	9 557,3	8 387,6
- кредитные	2 565,3	2 183,5
- дебетные с кредитным лимитом и предоплаченные	825,5	613,1
MasterCard Worldwide, из них:	2 327,0	2 621,9
- дебетные	2 171,9	2 396,2
- кредитные	65,1	152,5
- дебетные с кредитным лимитом и предоплаченные	90,0	73,3
Количество держателей карточек (тыс. чел.), в т.ч.:	14 454,2	13 920,5
<u>Локальные системы</u>	<u>797,6</u>	<u>413,9</u>
<u>Международные системы, в т.ч.:</u>	<u>13 656,5</u>	<u>13 506,5</u>
Visa International	11 264,0	10 359,9
MasterCard Worldwide	2 169,0	2 459,0
Количество использованных карточек (тыс. ед.), в т.ч.:	6 970,5	7 840,1
<u>Локальные системы</u>	<u>570,4</u>	<u>296,0</u>
<u>Международные системы, в т.ч.:</u>	<u>6 400,1</u>	<u>7 544,1</u>
Visa International, из них:	5 136,4	5 666,2
- дебетные	4 144,4	4 373,8
- кредитные	363,4	931,7
- дебетные с кредитным лимитом и предоплаченные	628,5	360,7
MasterCard Worldwide, из них:	1 106,6	1 356,1
- дебетные	1 017,4	1 226,1
- кредитные	35,9	94,5
- дебетные с кредитным лимитом и предоплаченные	53,3	35,5
Количество POS - терминалов (шт.), в т.ч.:	70 823	99 415
- у торговых предприятий	63 487	91 627
- в банках	7 336	7 788
Количество импринтеров (шт.), в т.ч.:	76	4
- у торговых предприятий	1	1

- в банках	75	3
Количество банкоматов (шт.) , в т.ч.:	8 904	9 419
- с функцией выдачи наличных денег	7 725	7 923
- с функцией выдачи и приема наличных денег	1 179	1 496
Количество торговых предприятий (ед.)	39 870	60 229
Количество банковских киосков (ед.)	1 412	1 292
Количество платежных терминалов (ед.) ^[1]	13 701	14 432

Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.16	01.07.16	01.09.16
1	Количество действующих кредитных организаций (КО)	единиц	35	35	35
2	Количество КО с иностранным участием	единиц	16	16	16
2.1	в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	единиц	14	13	12
3	Количество филиалов действующих КО	единиц	346	350	349
4	Собственные средства (капитал) КО	млрд. тенге	2 490,1	2 639,2	2 705,6
5	Активы КО - всего	млрд. тенге	23 780,3	24 425,5	24 832,9
5.1	Ссудная задолженность - всего	млрд. тенге	15 553,7	15 315,5	15 649,5
5.1.1	в том числе: <i>просроченная</i>	млрд. тенге	1 236,9	1 209,4	1 310,6
5.2	Кредиты, предоставленные физическим лицам	млрд. тенге	3 872,9	3 718,4	3 758,5
5.3	Кредиты не финансовым организациям	млрд. тенге	11 618,6	11 543,7	11 500,0
5.3.1	в том числе: <i>кредиты малому бизнесу</i>	млрд. тенге	4 242,2	4 620,0	4 815,8
5.4	Кредиты банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	млрд. тенге	62,2	53,4	39,1
6	Пассивы КО - всего	млрд. тенге	21 290,2	21 786,3	22 127,3
6.1	Вклады клиентов, всего	млрд. тенге	15 605,1	16 355,8	16 859,9
6.1.1	в том числе: - депозиты физических лиц - депозиты юридических лиц - текущие счета физических лиц - текущие счета юридических лиц	млрд. тенге млрд. тенге	6 314,6 5 443,9 570,9 3 275,7	6 468,8 5 628,8 633,5 3 624,7	6 631,0 5 894,4 600,2 3 734,3
6.2	Межбанковские вклады	млрд. тенге	501,7	535,0	471,3
6.3	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	млрд. тенге	806,5	707,8	743,8
6.4	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	млрд. тенге	162,0	241,6	240,2
6.5	Займы, полученные от международных финансовых организаций	млрд. тенге	46,3	36,3	36,3
6.6	Выпущенные в обращение ценные бумаги	млрд. тенге	2 100,9	1 974,8	1 951,9
6.7	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	млрд. тенге	210,6	174,2	128,8
6.8	Прочие обязательства	млрд. тенге	1 857,2	1 761,0	1 695,3
7	Финансовый результат банковского сектора	млрд. тенге	222,6	204,6	273,7
8	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млрд. тенге	10,0	10,0	10,0
	Справочно:				
9	Валовой внутренний продукт за год	млрд. тенге	40 761,5 (факт)	40 761,5 (факт)	40 884,1 (оценка)
10	Курс национальной валюты к доллару США	тенге	340,01	338,66	340,1

СОЮЗ БАНКОВ КЫРГЫЗСТАНА

В целом общую ситуацию в области создания и организации функционирования систем противодействия киберпреступности с платежными картами в Кыргызстане, можно рассматривать и оценивать в трех аспектах:

- 1) использование систем «антисиминга» и видео-фиксаций различных модификаций, а также реализация специального режима смены паролей доступа в систему для специалистов бэк-офиса;
- 2) проведение разъяснительной работы с держателями карт;
- 3) проведение различных видов мониторинга эксплуатируемого оборудования.

Одновременно, предпринимаются меры общего характера, включающие: обучающие мероприятия сотрудников, рекомендации клиентам отдавать предпочтение устройствам, дислоцируемым на охраняемых территориях, а также на территории различных развлекательных и торговых центров. Также большинство банков имеют специальное соглашение с Национальным банком КР по обмену информацией о подозрительных транзакциях и замеченных признаках действий мошеннического характера.

Таким образом, в настоящее время используемые в Кыргызстане системы противодействия киберпреступности, не охватывают сферу системного программного обеспечения и технологий систем коммуникаций.

В целях решения проблемы сокращения наличного оборота денежных средств, при Правительстве КР создана межведомственная комиссия, осуществляющая координацию выполнения работ и решений специальной государственной программы, проекты которой должны обеспечить существенное увеличение доли безналичных платежей и расчетов в КР. В рамках этой программы, действует Соглашение, заключенное между Правительством КР и Союзом банков КР об увеличении действующей сети специального банковского оборудования в Кыргызстане, включая отдаленные регионы страны.

Динамика показателей развития банковского сектора Кыргызстана

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.16	01.09.16
1.	Количество действующих коммерческих банков (КБ)	шт.	24	25
2.	Количество КБ с иностранным участием		10	11
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала		5	6
3.	Количество филиалов действующих КБ		328	325
4.	Собственные средства (капитал) КБ	млрд. сом	16.1	18.8
5.	Активы КБ - всего		178.0	176.4
5.1	- ссудная задолженность - всего		97.1	93.9
5.1.1	- в т.ч. просроченная		6.3	7.6
5.2	- кредиты, предоставленные физическим лицам (потребительский, ипотека)	млн. сом	173.9	35.5
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	млрд. сом	93.9	92.0
6.	Пассивы КО - всего	млрд. сом	178.0	176.4
6.1	депозиты физических лиц		47.1	48.5
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке (за период)	млн. сом	20 181.4	4 879.6
7.	Финансовый результат банковского сектора	тыс. сом	2 363 512	62 152
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млн. сом	600.0	600.0
	Справочно:			
9.	Валовой внутренний продукт	млрд. сом	423 635.5	260 392.1
10.	Курс национальной валюты к доллару США (на конец периода)	сом	75.8	68.0

ЛИГА БАНКИРОВ МОЛДОВЫ

I. Безналичные платежи в настоящее время составляют подавляющую часть потребительских платежей во многих странах с различным уровнем экономического развития. Не только население, но и экономические агенты и финансовые посредники признают безналичные платежи более удобной и менее дорогостоящей формой чем расчеты наличными деньгами. Наряду с этим, по данным исследования Moody's Analytics, безналичные платежи играют важную роль в стимулировании экономического роста. Так, безналичные платежи представляют безопасный и удобный доступ потребителей к своим средствам и способствуют сокращению затрат торговых предприятий на обработку, транспортировку и хранения наличности. В то же время, безналичные платежи предоставляют правительствам большую способность увеличить дополнительные налоговые поступления за счет уменьшения количества неучтенных операций в теневой экономике.

В Молдове использование безналичных платежей потребителями значительно возросло с 2010 года. В настоящее время, основные безналичные платежные инструменты и услуги, предоставляемые молдавскими банками это: банковские пластиковые карточки, прямое дебетование, кредитовый перевод и интернет-банкинг. В то же время, хотя условия для использования этих инструментов и услуг, как с точки зрения нормативных положений, так и уровня инфраструктуры существуют, продолжает сохраняться тенденция преимущественного использования наличных платежей физическими лицами. Это отражается, в том числе, в высоком соотношении наличных денег к денежной массе и к ВВП.

В этом контексте, Национальный банк Молдовы определил одной из основных задач Стратегии развития на 2013-2017 сокращение наличных денег в обращении путем стимулирования безналичных платежей. Нужно отметить, что в Молдове использование безналичных платежных инструментов ниже среднего показателя стран Центральной и Восточной Европы. Это касается не только относительно нового инструмента, как прямое дебетование (которое используется реже в Молдове), но и уже традиционного кредитового перевода (более используемого в так называемых сделках B2B), а также, в случаи снятия наличных денежных средств в банкоматах. Аналогичная ситуация существует и в случаи платежей посредством пластиковых карточек которые являются основным инструментом безналичных платежей в так называемых сделках C2B: в Молдове зарегистрировано менее 2 карточных платежей на одного жителя в 2015 году, в то время как в целом по региону соответствующий показатель колебался от 9 платежей (Болгария) до 59 (Литва). Интересно, что соответствующая инфраструктура достаточно развита в Молдове. Так, с количеством 273 банкоматов на 1 млн жителей Молдова не сильно отстает от Чехии (421) или Польши (533).

Таким образом, можно утверждать, что в Молдове существует хороший потенциал для большого использования безналичных платежей что могло бы способствовать уменьшению объема наличных средств: необходимая инфраструктура достаточно широко развита и доступна, по крайней мере, в городской местности.

Тем не менее, кажется, что существенный скачок к более широкому использованию безналичных платежей зависит от способности населения преодолеть устоявшиеся платежные привычки, недостаточный уровень финансовой грамотности, в том числе информации о безналичных платежных инструментах, предлагаемых местными банками на сегодняшний день. Так, по статистике, большая часть населения в Молдове до сих пор снимает наличные деньги со своего банковского счета на текущие расходы. Также, оплата наличными происходит, когда, например, клиент оплачивает счета за коммунальные услуги в кассе банка, или за покупки в супермаркетах, хотя он может использовать для оплаты POS терминал.

Во вторых, преимущественное использование наличных платежей физическими лицами также связано с существующими на сегодняшний день довольно высокими затратами торговых предприятий и банков связанные с обработкой безналичных платежей: коммерческие комиссионные выплачиваемые торговой точкой банку за проведение безналичных платежей (по оценкам экспертов, может достигать до 3,0% от стоимости оплаченного картой товара), межбанковские комиссионные уплачиваемых банком, который обеспечивает проведение платежа в торговой точке банку-эмитенту, выпустившему карту покупателя. Таким образом, стоимость предоставления клиентам или покупателям возможности оплаты пластиковой карточкой посредством POS-терминалов становится намного выше чем, например, средний уровень этих комиссий для стран Европейского союза, делая, таким образом, безналичные платежи для экономических агентов непривлекательным по сравнению с оплатой наличными деньгами.

В этом контексте, по мнению экспертов Лиги банкиров Молдовы, наиболее очевидным и

достижимым действием со стороны властей, которое могло бы способствовать увеличению использования инструментов безналичных платежей и соответственно уменьшить долю наличных денег в обращении, это в первую очередь повышение финансовой грамотности населения. Необходима долгосрочная стратегия, направленная на информирование населения об инструментах безналичного платежа, об их преимуществах по сравнению с расчетами наличными деньгами (удобнее, дешевле, и безопаснее). К этому можно отнести общественную кампанию, запущенную Национальным банком в декабре 2014 года, по информированию населения об инструментах безналичного платежа предоставляемых банками. Коммерческие банки, также, должны играть важную роль в преодолении стереотипов и формировании современных платежных привычек у потребителей посредством собственных маркетинговых кампаний, в том числе наглядно и эффективно демонстрируя простоту и основные преимущества использования инструментов безналичных платежей. Также, ввиду того что существующий уровень комиссий можно считать сдерживающим фактором развития рынка безналичных платежей, и учитывая международный опыт (постановление Европейского парламента и Совета EC Regulation (EU) 2015/751, которое, в частности, устанавливает порядок взимания межбанковских комиссий за операции с использованием платежных карт), по нашему мнению, необходимо при инициативной роли молдавских властей организовать активное обсуждение с действующими в Молдове операторами систем платежных карт Visa и MasterCard путей снижения существующих комиссий.

II. Что касается проблемы противодействия киберпреступности с платежными картами. В настоящее время на мировом уровне, одновременно с ростом электронных услуг, широким использованием электронных средств оплаты, электронных денег, банковских карточек, наблюдается рост числа случаев кибернетического мошенничества. И Молдова не исключение.

Республика Молдова ратифицировала Конвенцию Совета Европы о киберпреступности Законом № 6-XVI от 2 февраля 2009 года. В то же время принят Закон № 20-XVI от 3 февраля 2009 года о предупреждении и борьбе с преступностью в сфере компьютерной информации, внесены соответствующие изменения и дополнения в Уголовный кодекс с учетом положений ратифицированной конвенции. Также Республика Молдова участвует в совместном региональном проекте о сотрудничестве в сфере борьбы с киберпреступностью, финансируемым Европейским Союзом и выполняемым Советом Европы в рамках фонда Восточного партнерства. Среди мер, предпринятых молдавскими властями в сфере борьбы с киберпреступностью, можно отметить и создание в 2013 году при Министерстве внутренних дел Центра по борьбе с информационными преступлениями, в компетенцию которого входит проведение расследований, в частности, борьба с преступлениями, совершенными с использованием компьютерных систем и современных информационных технологий. Так, из общего числа преступлений, совершенных в 2015 году и расследуемых Центром, около 35% были преступления, связанные с онлайн-транзакциями с использованием реквизитов банковских карточек и производством и вводом в обращение фальшивых банковских карточек.

Безналичные платежные инструменты являются одним из основных элементов платежной системы страны. Деятельность поставщиков платежных услуг и эмитентов электронных денег (в том числе, права и обязанности поставщиков платежных услуг, а также права и обязанности пользователей услуг) регулируется Законом о платежных услугах и электронных деньгах № 114 от 18.05.2012. В целях повышения уровня защищенности денежных средств клиентов, использующих электронные средства платежа, законом предусмотрены нормы, которые ограждают потребителя от мошеннических действий. Так, при заключении договора поставщика платежных услуг с физическим лицом на предоставление ему того или иного электронного средства платежа в договоре должны быть прописаны условия использования этой услуги. Также, поставщик платежных услуг должен проинформировать своего клиента о требованиях по защите, мерах безопасности и корректирующих мерах в случае использования платежного инструмента, которые должен предпринять пользователь платежных услуг для обеспечения безопасности платежного инструмента, и указание способов уведомления поставщика платежных услуг в случае утери, кражи, присвоения или иного незаконного использования платежного инструмента, а также условиях возмещения потерь.

Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.16	01.09.16
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)		11	11
2.	Количество КО с иностранным участием		11	11
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала		4	4
3.	Количество подразделений действующих КО		814	812
	- в т.ч. филиалов		289	287
4.	Собственные средства (капитал) КО*	млн. лей	11484,2	12355,5
5.	Активы КО - всего *	млн. лей	68790,2	72473,6
5.1	- ссудная задолженность - всего**	млн. лей	38186,6	37157,8
5.1.1	- в т.ч. просроченная**	млн. лей	3798,6	6136,0
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам**	млн. лей	6018,6	6275,7
5.3	- кредиты нефинансовым организациям**	млн. лей	32169,0	30882,1
6.	Пассивы КО – всего*	млн. лей	57306,0	60118,1
6.1	- депозиты физических лиц**	млн. лей	35017,5	37345,3
7.	Финансовый результат банковского сектора*	млн. лей	1144,2	1198,8
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млн. лей	200,0	200,0
	Справочно:			
9.	Валовой внутренний продукт***	млрд. лей	122,2	...

*Согласно МСФО

**Согласно пруденциальной отчетности

*** Прогнозируемый номинальный ВВП на 2016 – 132,7 млрд. лей

Динамика курса национальной валюты

	Ед. изм.	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.01.16	01.09.16
Курс национальной валюты (молдавский лей) к доллару США	Леев / 1 долл.	12,0634	13,0570	15,6152	19,6585	19,7707

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ ПОЛЬСКИХ

Ситуация банковского сектора в I квартале 2016 г. оставалась стабильной, чему способствовало продолжающееся оживление экономики и рекордно низкие процентные ставки.

В I квартале текущего года отмечено упрочнение финансовой базы (собственные фонды выросли с 159,1 млрд. злотых на конец прошлого года до 165,1 млрд. злотых к концу марта текущего года, то есть на 3,8%; коэффициент основного капитала Tier 1 вырос с 15,0% до 15,7%, а общий показатель капитала вырос с 16,3% до 17,1%). Этому способствовало оставление в банках значительной части прибыли, полученной в 2015 г.

На конец марта текущего года два кооперативных банка не соответствовали минимальным регуляционным требованиям (первый - в области минимального уровня уставного капитала, второй - в области минимальных уровней финансовых коэффициентов). Кроме того шесть коммерческих банков и тридцать шесть кооперативных банков не соответствовало требованиям Комиссии по финансовому надзору (KNF), касающимся минимальных уровней финансовых коэффициентов, то есть коэффициента основного капитала Tier I и общего показателя капитала на уровне не ниже чем соответственно 10,25% и 13,25% общей суммы экспозиции на риск, увеличенных на так называемый "дополнительный налог". Долевое участие этих банков в системе был ограниченным (14,5%), однако явление это следует считать неблагоприятным.

Несмотря на относительно удовлетворительную текущую ситуацию рекомендовано поддержание сильной финансовой базы, а в случае некоторых банков - её дальнейшее укрепление.

Главным фактором риска в сфере капиталов остается возможное законодательное решение вопроса валютных ипотечных кредитов для домашних хозяйств. Дополнительно следует учитывать уменьшенные возможности создания капиталов путём депонирования прибыли из-за уменьшающейся доходности банковского сектора (это может также уменьшать склонность инвесторов к инвестированию в банки, что некоторым субъектам может ограничивать возможность получения капитала на рынке).

Ситуация в области текущей ликвидности была хорошей. Основные показатели ликвидности остаются относительно стабильными и удерживаются на удовлетворительных уровнях. Согласно данным UKNF все банки соблюдали действующую норму LCR на уровне 70%. Отношение кредитов для нефинансового сектора к депозитам этого сектора, косвенно определяющее масштаб спроса на инструменты финансового рынка, остается на уровне равновесия (99,5%).

Финансовый результат нетто деятельности банковского сектора в I квартале текущего года оказался значительно ниже, чем в аналогичном периоде прошлого года (финансовый результат нетто банковского сектора составил 3 203 млн. злотых и был на 954 млн. злотых, то есть на 23,0% ниже, чем в I квартале прошлого года).

Ухудшение финансовых результатов банковского сектора произошло вследствие снижения результата банковской деятельности, увеличения расходов на деятельность, а также увеличения отрицательного сальдо отчислений и резервов. В противоположном направлении оказывал влияние рост положительного сальдо других доходов и операционных затрат, а также результата на чрезвычайных операциях.

Ухудшение результата банковской деятельности (на 299 млн. злотых; -2,1%) произошло несмотря на улучшение процентного результата (на 510 млн. злотых; 5,9%) в результате снижения результата по оплатам и комиссионным (-164 млн. злотых; -5,0%) и результата с остальной банковской деятельности (-645 млн. злотых; -25,6%). Улучшение процентного результата было следствием окончания приспособления банков к изменению процентных ставок Национального банка Польши (NBP), проведенному Советом денежной политики (RPP) в первом квартале прошлого года, а также изменений в депозитной-кредитной политике, осуществлённых в связи с принятием закона о налоге для некоторых финучреждений (снижения процентных ставок по депозитам домашних хозяйств и предприятий, а также повышения процентных ставок по кредитам для домашних хозяйств).

Сильный рост расходов на оперативную деятельность (на 706 млн. злотых; 10,0%) был вызван,

прежде всего, принятием закона о налоге для некоторых финучреждений. В следствии в первом квартале текущего года 19 банков заплатило налог в общем размере 605 млн. зл. Другие позиции расходов выросли умеренно или подверглись сокращению.

Следствием снижения финансовых результатов было ухудшение основных показателей эффективности деятельности, то есть, в частности, увеличение показателя расходов (с 52,4 в первом I квартале прошлого года до 57,1 в первом I квартале текущего года), снижение ROA (с 1,1 до 0,8), а также ROE (с 9,9 до 7,3). С другой стороны, улучшение процентного результата дало в эффекте незначительный рост реализованной процентной маржи (с 2,2 до 2,3)

Ключевое значение для результатов банков в очередных периодах будет иметь развитие конъюнктуры в польской экономике, а также факторы регулировочного характера. На основании финансовых планов банков в 2016 г. следует ожидать снижения финансового результата нетто банковского сектора в пределах 9-10%.

Банки продолжали деятельность по усилению эффективности, путем оптимизации трудоустройства и сети продаж. Следует считаться с тем, что устойчивое развитие электронных каналов доступов, а также давление на ограничение расходов будут влиять в направлении ограничения трудоустройства и сети продаж в очередных периодах.

Уровень концентрации не изменился существенным образом (участие 10-и крупнейших банков в активах сектора не изменилось по отношению к состоянию под конец прошлого года и составило 70,5%, а их участие в депозитах и кредитах для нефинансового сектора подверглось незначительному уменьшению до соответственно 73,2% и 69,7%).

В первом квартале текущего года отмечен ограниченный прирост кредитных транзакции (общая стоимость кредитов увеличилась на 3,3 млрд. злотых, то есть на 0,3%, а после исключения влияния изменений курсов валют на приблизительно 5,2 млрд. злотых, то есть на 0,5%).

Главной причиной снижения прироста кредитов было уменьшение задолженности по кредитам для финансового и бюджетного сектора, тогда как прирост кредитов для нефинансового сектора был практически такой же как в прошлом году.

В валютной структуре портфеля ипотечных кредитов наблюдалось дальнейшее уменьшение участия валютных кредитов (с 44,4% под конец прошлого года до 43,3% под конец марта сего года), а также снижение задолженности в оригинальной валюте (задолженность по кредитам в швейцарских франках (CHF) уменьшилась с 36,8 млрд. CHF в конце прошлого года до 36,1 млрд. CHF под конец марта сего года).

В контексте риска процентной ставки, а также очень длительной экспозиции на риск, обусловленной сущностью ипотечного кредита, желательно развитие ипотечных кредитов с неизменяющейся процентной ставкой (по крайней мере в течение 10-летнего периода).

Прирост состояния портфеля потребительских кредитов (на 1,4 млрд. злотых, то есть 1,0%, откорректированный 1,5 млрд. злотых, то есть 1,1%) был выше чем за аналогичный период прошлого года. Увеличению кредитной акции способствовало улучшение ситуации на рынке труда, рекордно низкие процентные ставки, а также улучшение качества кредитов, что нашло отражение в увеличении спроса на кредит, а также увеличении его предложения. Дополнительным фактором, который может иметь благоприятное влияние на развитие кредитной акции в этой сфере является введенная в действие в этом году правительственная программа "Семья 500+ ", которая может усилить склонность части домашних хозяйств к увеличению своей задолженности, а также склонность банков к расширению кредитной акции. Следует однако иметь в виду, что улучшение финансовой ситуации домашних хозяйств, а также программа "Семья 500+ "могут также вести к росту реализации потребительских запросов домашними хозяйствами на базе собственных средств, особенно в случае удовлетворения потребительских запросов низшей стоимости.

В первом квартале сего года наблюдалось продолжение тенденции оживления в сфере кредитов для предприятий, хоть отмеченный прирост состояния кредитов (7,6 млрд. злотых, то есть на 2,3%, откорректированный 8,1 млрд. злотых, то есть на 2,5%) был немного ниже, чем в аналогичный период прошлого года. Прирост имел место как в области кредитов для больших предприятий, так

и в области кредитов для сектора малых и средних фирм, при этом с точки зрения цели предоставления кредита, рост кредитной акции наблюдался, в основном, в области кредитов на текущую, а также инвестиционную деятельность. В очередные периоды существует шанс на дальнейший рост кредитной акции, чему способствует улучшение конъюнктуры, рекордно низкие процентные ставки, стабилизация качества кредитного портфеля, а также правительственная программа Портфельной гарантийной линии De Minimis. В контексте темпа роста кредитной акции, следует однако иметь в виду устойчивое развитие альтернативных форм финансирования деятельности (в т.ч. рынок долговых и денежных бумаг, лизинг, факторинг), а также хорошую финансовую ситуацию предприятий, что позволяет многим предприятиям финансировать инвестиции, опираясь на собственные средства (исследования NBP указывают на постоянно уменьшающийся процент предприятий, обращающихся за кредитом).

Главные источники угрозы для дальнейшего устойчивого развития кредитной акции находятся в макроэкономическом, а также регулировочном окружении. В частности, реализация неблагоприятных сценариев развития макроэкономической ситуации может иметь негативное влияние на позицию предприятий и потребителей.

Качество кредитного портфеля остается относительно стабильным, доля плохих кредитов в портфеле не изменилась (6,5%).

В первом квартале сего года отмечен значительный рост состояния наиболее ликвидных активов (на 30,5 млрд. злотых, то есть на 6,9%) и рост их участия в балансной сумме (с 27,8% на конец прошлого года до 29,2% под конец марта сего года). Прирост касался в основном портфеля казначейских бумаг (на 51,1 млрд. злотых, то есть на 25,8%) и почти полностью наблюдался в субъектах, которые с февраля сего года подлежат закону о налоге для некоторых финучреждений. Можно, следовательно, допускать, что банки изменили структуру балансов с целью снижения суммы налога (согласно закону казначейские бумаги будут уменьшать базу налогообложения). Благодаря этой операции и предположению, что банки удержат до конца этого года увеличенное состояние казначейских бумаг, банки уменьшат налог на примерно 200 млн. злотых по сравнению с ситуацией, если бы не сделали изменения в структуре активов.

Умеренный рост масштаба деятельности банковского сектора в первом квартале текущего года нашел отражение в ограниченном росте обязательств (на 25,9 млрд. злотых, то есть 1,8%, откорректированный - на 28,4 млрд. злотых, то есть 2,0%). Уровень капиталов сектора увеличился также в умеренной степени (на 5,1 млрд. злотых; то есть 2,9%).

Удерживается высокий темп роста депозитов нефинансового сектора. Правда в I квартале текущего года состояние этих депозитов не изменилось, но причиной этому было характерное для начала года уменьшение депозитов предприятий (-18,0 млрд. злотых, -7,1%), тогда как состояние депозитов домашних хозяйств увеличилось (на 17,3 млрд. злотых, 2,6%). В контексте возможности дальнейшего роста депозитной базы, вызовом для банков остается среда рекордно низких процентных ставок, которая уменьшает привлекательность сбережения денег в банках для населения, а также ведет к поиску альтернативных форм экономии и инвестиций, и, одновременно, ведет к уменьшению прироста с процентов от уже имеющихся депозитов. С другой стороны, низкие процентные ставки способствуют оживлению экономики, что, в свою очередь, ведет к улучшению ситуации на рынке труда (в частности, росту заработных плат), финансовой ситуации предприятий. А это, в свою очередь, способствует увеличению депонирования денег в банках. Наблюдая ситуацию последних периодов, кажется, что этот второй аспект по-видимому (по крайней мере до настоящего времени) преобладает. Дополнительно следует учитывать закон о помощи государства в воспитании детей (Программа "Семья 500 +"), что должно вести к росту депозитов части домашних хозяйств и тем самым оказывать положительное влияние на депозитную базу.

В целом, макроэкономическое окружение содействует стабильному развитию банковского сектора (хотя среда низких процентных ставок и представляет для банков вызов). В частности, продолжающееся оживление экономики находит отражение в улучшении условий работы банковского сектора. Однако следует иметь в виду, что во внешнем окружении польской экономики присутствуют факторы риска, которые могут неблагоприятно влиять на польскую экономику, и, как результат, на ситуацию банковского сектора.

Особенно негативное влияние может иметь возможный выход Великобритании из ЕС, что может привести к сильным пертурбациям на финансовых рынках, а также к ухудшению настроений предприятий и потребителей в странах ЕС в результате неуверенности, связанной с этим процессом, а также опасений относительно прочности структур ЕС и Великобритании, что в конечном результате может привести к снижению темпов роста в странах ЕС и оказывать отрицательное давление на польскую экономику.

Источником неуверенности и потенциального риска являются также изменения регулировочного характера, которые могут влиять как положительно, так и отрицательно на деятельность банков. Кажется однако, что в случае большинства этих факторов банки имеют возможность адаптации в кратко или среднесрочной перспективе.

Главным риском остается аспект возможного законодательного решения вопроса валютных ипотечных кредитов, который в случае реализации крайних вариантов мог бы привести к дестабилизации банковского сектора, а также ограничения кредитной акции.

Барьеры для развития безналичного оборота в Польше

Главными барьерами для распространения безналичного оборота в Польше являются

- 1) относительно низкая степень пользования банковскими услугами;
Каждый четвертый поляк не обладает банковским счетом или счетом в СКОК, а степень пользования банковскими услугами в Польше (оцениваемая в 77% взрослых поляков - 2014) является одной из самых низких в ЕС, поэтому ограничение финансового исключения по-прежнему должно быть одним из важнейших заданий для развития безналичного оборота.
- 2) относительно слабая насыщенность общества (физических лиц) платежными картами, а также другими электронными платежными инструментами;
Каждый третий поляк не обладает платежной картой. Учитывая то что такие лица осуществляют около 40% всех платежей наличными в Польше, можно констатировать, что низкая степень обладания картами польского общества, являющаяся одной из самых низких в ЕС, представляет по-прежнему основной барьер для развития безналичного оборота, чего решением должно быть дальнейшее распространение платежных карт и других безналичных платежных инструментов.
- 3) слабо развитая сеть терминалов для платежных карт, вызванная, в основном, высокой стоимостью акцептации – этот аспект частично был решён путём снижения оплаты *interchange* - больше ниже;
- 4) барьеры, вызванные менталитетом, а также платежными привычками потребителей, сочетающимися с опасениями, особенно у старших лиц, касающимися использования более современных электронных платежных инструментов;

Результаты снижения ставок *interchange*

В июле 2014 г. ставки оплаты *interchange* были снижены до 0,5% суммы транзакции, как для дебетовых, так и для кредитных карт. *Interchange fee* была уменьшена в порядке законодательного регулирования, потому что не дали эффекта более ранние действия NBP, а также рыночных субъектов, имеющее на цели автоматическое (саморегулирующееся) снижение оплаты *interchange*.

Снижение оплаты *interchange* принесло, в целом, положительные результаты для самого рынка карт, в т.ч. в форме увеличенной сети терминалов для платежных карт, а также положительного влияния на рост карточных оборотов. Снижение имело, однако, также негативные последствия, которые не были предусмотрены законодателем, напр. повышение банками тарифов комиссионных и оплат.

Одновременно, одно из последствий, наиболее ожидаемое авторами закона, вводящего снижение оплат *interchange*, то есть перенесение акцептантами снижения затрат на цены товаров и услуг, следовательно перенесение финансовых выгод на потребителей, по мнению NBP не произошло.

Следовательно, с точки зрения потребителей, положительные последствия снижения оплат *interchange*, то есть возможность оплаты картой в большем количестве торговых пунктов и пунктов услуг, а также уменьшение минимальной суммы платежа, осуществляемого карточкой, могут быть

нивелированы ее отрицательными финансовыми последствиями.

В банковском секторе отрицательные последствия снижения *interchange fee* (снижение доходов) решительно преобладают над положительными последствиями в виде, в частности, увеличения количества транзакций, совершаемых платежными картами.

Наибольшим бенефициантом снижений являются акцептанты, в частности, самые большие, которые благодаря уменьшению *interchange fee* значительно ограничили свои затраты, связанные с акцептацией карт.

Следует однако помнить, что определенные в регулировании MIF ставки оплаты *interchange*¹ начали применяться с 9 декабря 2015 г. Это значит, что до сих пор применяемые снижения ставок *interchange fee* были бы и так неминуемы в связи с регулированиями Европейского Союза

Мошенничество, связанное с картами.

По статистике Национального банка Польши во второй половине 2015 банки заявили 38976 случая мошенничеств с использованием платежных карт. Это на 6,7 % меньше чем в I полугодии прошлого года, когда отмечено 41789 фразд. Еще сильнее упала общая сумма совершаемых мошенничеств при использовании пластиковых карт - на около 30 %, с 18,6 млн. злотых в период от января до июня до 12,9 млн.злотых между июлем и декабрем 2015 года.

Банки рапортуют, что больше всего, аж 55 % всех мошенничеств наблюдались в категории "другие", в которой находятся фразды в интернете.

Сильно сократилась зато доля краж с использованием сфальсифицированных карт (с 6,5 тыс. до 3,1 тыс.).

NBP отмечает, кроме того, что количество мошенничеств при использовании карт и сумма, с ними связанная, микроскопические по отношению к количеству и сумме транзакций, осуществляемых с помощью пластиковых карт. Составляет соответственно 0,002 % и 0,005 %. Это в 8-10 раз меньше чем в других странах [SEPA](#). С точки зрения безопасности рынка карт мы находимся соответственно на 3 и 4 месте в SEPA.

В связи с требованиями платежных организаций, таких как Visa, MasterCard, самыми популярными инструментами для предотвращения фразд являются системы для мониторинга транзакции на платежных картах. Контролируют они транзакции на основании комплекса введенных правил, не создают однако целостную модель поведений конкретного клиента. Следовательно не суммируют транзакций, выполненных разными картами, не учитывают активность в сервисе интернет-банкинга, платежей и выплат в отделах и так далее. Современные системы контроля и выявления фразд, анализируют поведение клиента на основании информации, которая приходит из многих банковских каналов и всех продуктов клиента. Благодаря этому создают профиль его поведения, что облегчает идентификацию

¹ 0,2% для дебетовых карт и 0,3% для кредитных карт

Таблица показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.16	31.08.16
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)		626 ²	623 ³
2.	Количество КО с иностранным участием		53	45
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала		-----	-----
3.	Количество филиалов действующих КО		11 899	11 328
4.	Собственные средства (капитал) КО	Млн. PLN	173 662	181 887
5.	Активы КО - всего	Млн. PLN	1 599 789	1 628 235
5.1	- ссудная задолженность - всего	Млн. PLN	961 803	997 988
5.1.1	- в т.ч. просроченная	Млн. PLN	72 395	72 268
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	Млн. PLN	628 474	649 307
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	Млн. PLN	327 297	342 445
6.	Пассивы КО - всего	Млн. PLN	1 599 789	1 628 235
6.1	депозиты физических лиц	Млн. PLN	588 983	702 521
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	Млн. PLN	354 274	347 725
7.	Финансовый результат банковского сектора	Млн. PLN	11 363	10 354
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	Euro	5 000 0000	5 000 0000
	Справочно:			
9.	Валовой внутренний продукт	Млд. PLN	1741,4	-----

III Динамика курса национальной валюты

	Ед. изм.	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.01.16	03.10.16
Курс национальной валюты к доллару США	USD/PLN	3,06	3,03	3,57	3,92	3,83

² в т.ч. 38- банки, 561 - кооперативные банки, 28 - филиалы кредитных организаций (банков из других стран ЕС).

³ в т.ч. 37- банки, 560 - кооперативные банки, 26 - филиалы кредитных организаций (банков из других стран ЕС).

АССОЦИАЦИЯ «РОССИЯ»

В современном мире, когда борьба с легализацией денежных средств, полученных преступным путем, является одной из важнейших задач, стимулирование безналичных расчетов, в том числе с использованием электронных средств платежа (далее - платежных карт), и как результат снижение объемов оборота наличных денежных средств, приобретает особое значение.

Необходимость обособленного обзора операций с использованием платежных карт обусловлена объемом их выпуска, превышающего более, чем в 1,6 раз численность населения страны.

В течение 2015 года количество операций с использованием банковских платежных карт возросло на 27,66% и достигло 12 351,40 тыс. операций, а их объем вырос на 9,18% до 34 756,80 млрд руб.

Таблица 1

Количество операций с платежными картами

млн операций

Показатель	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Операции с использованием банковских карт, эмитированных российскими кредитными организациями	3 127,80	4 135,8 0	5 718,4 0	7 483,3 0	9 675,30	12 351,4 0
Операции, совершенные физическими лицами, из них	3 115,5 0	4 123,2 0	5 703,2 0	7 462,6 0	9 650,50	12 318,3 0
операции по снятию наличных денежных средств	2 075,5 0	2 456,2 0	2 857,7 0	3 147,8 0	3 289,90	3 295,2 0
операции по оплате товаров и услуг	1 040,0 0	1 667,0 0	2 845,5 0	4 314,8 0	6 360,60	9 023,1 0
Операции, совершенные юридическими лицами, из них	12,30	12,60	15,20	20,70	24,80	33,10
операции по снятию наличных денежных средств	5,50	7,70	9,70	12,50	14,90	19,20
операции по оплате товаров и услуг	6,80	4,90	5,40	8,20	9,90	13,90

За период с 2010 по 2015 годы количество операций, совершенных с использованием платежных карт, увеличилось в 3,95 раза, объем совершаемых операций – в 2,75 раз.

Таблица 2

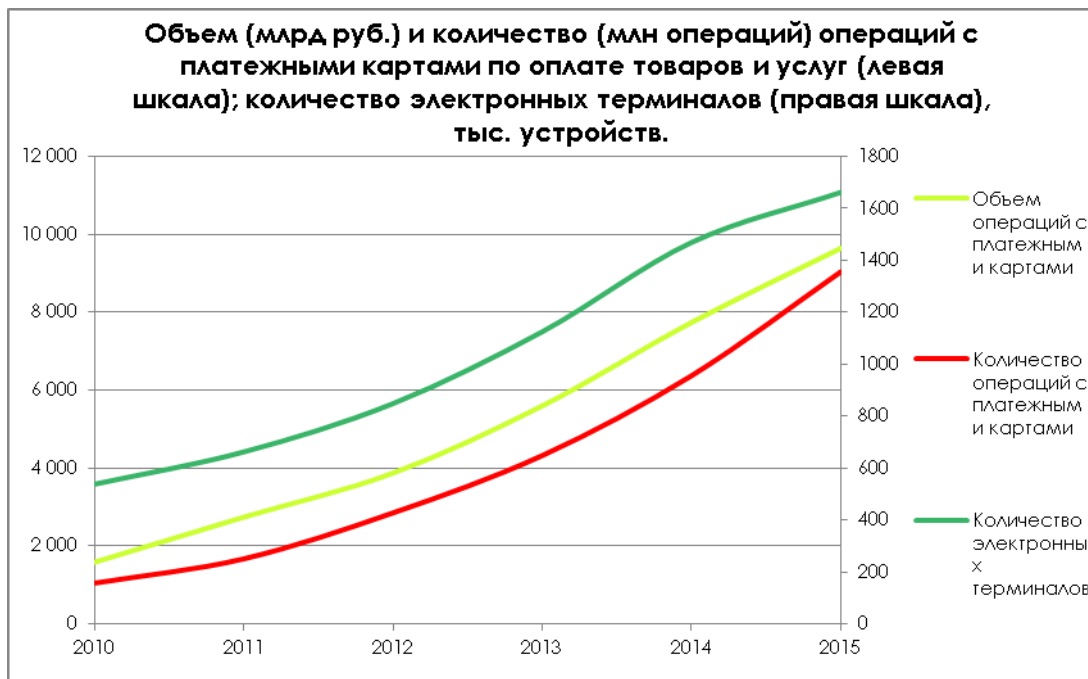
Объем операций с платежными картами

млрд руб.

Показатель	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Операции с использованием банковских карт, эмитированных российскими кредитными организациями	12 648,8	16 909,3	22 095,1	27 075,1	31 833,9	34 756, 8
Операции, совершенные физическими лицами, из них	12 237,0	16 271,0	21 494,3	26 085,0	30 334,8	32 954,0

операции по снятию наличных денежных средств	10 890,9	13 910,7	17 834,5	20 908,5	23 198, 1	23 951, 2
операции по оплате товаров и услуг	1 346,2	2 360,3	3 659,8	5 176,5	7 136,7	9 002,8
Операции, совершенные юридическими лицами, из них	411,8	638,3	600,8	990,1	1 480,7	1 802,8
операции по снятию наличных денежных средств	173,9	257,2	388,2	568,7	878,2	1 164,8
операции по оплате товаров и услуг	237,9	381,1	212,6	421,4	602,1	638,1

Увеличение объема и количества операций, осуществленных физическими лицами и организациями для оплаты товаров с использованием платежных карт, коррелирует с развитием сети электронных терминалов, предназначенных для оплаты товаров и услуг с использованием соответствующих платежных инструментов.



Наибольшее распространение платежные карты получили в розничном секторе, где на долю операций, совершенных физическими лицами, приходится около 99,73% по количеству платежей и 94,81% - по объему.

В этом связи необходимо выделить три основных направления работы по стимулированию безналичных расчетов:

- Снижение пороговых значений расчетов наличными денежными средствами, а также освобождение от налогообложения доходов, полученных по операциям «cash-back»;
- Обеспечение доступность электронного средства платежа, в том числе путем упрощения на уровне законодательства порядка предоставления платежных карт, в том числе с использованием государственных баз данных для упрощенной идентификации;
- Обеспечение безопасности операций с использованием платежных карт, с том числе противодействие различным видам мошенничества.

Ключевым вопросом увеличения количества и расширения области использования

электронных средств платежа, в частности платежных карт, является обеспечение сохранности денежных средств клиентов. В первую очередь, кредитные организации должны предпринимать все возможные организационные и технические меры по защите информации и противодействию хищениям денежных средств клиентов. Однако и другие участники расчетов, в том числе держатели карт и торгово-сервисные предприятия, не должны оставаться в стороне. При этом, необходимо отметить, что развитие единого платежного пространства позволяет не только использовать платежные карты, выпущенные в одной стране, по всему миру, но и выводить похищенные средства через организации и частных лиц, находящихся в различных странах.

Таким образом, необходимо констатировать, что киберпреступность выходит на международный уровень. Самые популярные платежные карты представлены в рамках международных платежных систем. Объем трансграничных операций растет, и бороться с киберпреступностью можно только совместными усилиями. Особое место международное сотрудничество занимает в рамках единого платежного пространства в рамках ЕАЭС.

В России сегодня противодействие несанкционированным операциям с денежными средствами ведется как со стороны регулятора, так и со стороны участников рынка. Со стороны Банка России для российских кредитных организаций Положением Банка России от 9 июня 2012 г. № 382-П установлены требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств (далее – Положение № 382-П).

В частности, пунктом 2.19 указанного Положения, российским банкам предписано осуществлять «переводы денежных средств с применением расчетных (дебетовых), кредитных карт, оснащенных микропроцессором, оснащенных микропроцессором и магнитной полосой, выданных (эмитированных) кредитными организациями на территории Российской Федерации».

Так же со стороны регулятора предъявляются требования к кредитным организациям по проведению организационных мер по защите информации при использовании терминальным устройствам дистанционного банковского обслуживания (далее - ТУ ДБО), к которым относятся банкоматы и платежные терминалы, используемые при осуществлении переводов денежных средств для обеспечения безопасности их использования в зависимости от:

- возможностей несанкционированного получения информации, необходимой для осуществления переводов денежных средств;
- возможностей осуществления воздействия, приводящего к сбоям, отказам, повреждению ТУ ДБО;
- особенностей конструкции ТУ ДБО;
- места установки ТУ ДБО.

Одним из ключевых вопросов обеспечения защиты информации и успешного противодействия хищениям денежных средств является своевременное выявление несанкционированных операций при проведении платежей с использованием платежных карт, успешность которого зависит от полноты и точности формулирования признаков таких операций.

Так же в целях развития системы фрод-мониторинга, было целесообразно санкционировать на законодательном уровне обмен информацией о статусах обслуживания абонентов между операторами связи и кредитными организациями (в частности, передачу сведений о смене SIM-карты, прекращении оказания услуг связи, изменении владельца абонентского номера, установке/снятии блокировки на абонентский номер, а также некоторую иную сопутствующую информацию). На площадке НП «НПС» была проведена работа по определению такого перечня между представителями кредитных организаций и операторов связи, а также согласованию правовых и технологических аспектов такого взаимодействия. Использование таких сведений кредитными организациями позволит существенно снизить объем мошеннических действий, осуществляемых в отношении клиентов кредитных организаций с использованием абонентского номера.

Своевременное и качественное противодействие несанкционированным операциям с платежными картами возможно только при наличии квалифицированных кадров. При этом, передача отдельных функций со стороны подразделений информационно й безопасности на аутсорсинг вряд ли решит кадровые проблемы, поскольку в настоящее время нехватка квалифицированных кадров существует как в кредитных организациях, так и у провайдеров услуг по информационной безопасности. Банк России, со своей стороны, может оказывать воздействие на

кредитные организации, но не на провайдеров услуг, что означает, что все риски ненадлежащего выполнения условий договора на оказание услуг (SLA) фактически лягут на кредитную организацию.

В целях противодействия киберпреступности в структуре Банка России в 2015 году был создан Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере Главного управления безопасности и защиты информации Банка России («ФинЦерт»). Сегодня деятельность этого подразделения Банка России часто вызывает обоснованные нарекания со стороны кредитных организаций. Однако, нельзя отрицать, что создание этого подразделения однозначно свидетельствует о серьезности намерений регулятора по противодействию киберпреступлениям на финансовом рынке, что однозначно будет способствовать стимулированию безналичных расчетов и, соответственно, снижению объемов оборота наличных денежных средств.

Универсальных профилактических мер для снижения рисков и киберугроз на стороне пользователей платежных карт конечно не существует.

В качестве общих рекомендаций можно посоветовать пользователям быть более осмотрительными при использовании дистанционных банковских сервисов, в частности:

Не входить в интернет – банкинг с «неизвестных» устройств, использовать на своих устройствах проверенное антивирусное программное обеспечение;

Не использовать один и тот же номер телефона для привязки своей платежной карты и для общения в социальных сетях, регистрации на различных сайтах и совершения покупок в интернете;

Уведомлять кредитную организацию о своих перемещениях в случае, если это предусмотрено правилами банка;

Сохранять конфиденциальность паролей и менять их с частотой, рекомендованной кредитной организацией;

Своевременно уведомлять кредитную организацию об утрате или смене сим-карты и мобильного устройства к которому был привязан мобильный банк.

Уменьшение объема наличных средств позволяет обеспечить прозрачность расчетов и снизить риски легализации денежных средств, полученных преступным путем, уклонения от налогов и т.д. Представленные материалы и информация дают лишь общую картину противодействия киберпреступности, в том числе киберпреступности с платежными картами, но мы полагаем, что они позволят участникам рынка определиться, что можно предпринять в целях противодействия киберпреступности.

Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.16	01.09.16
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)		733	659
2.	Количество КО с иностранным участием		199	184
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала		68	68
3.	Количество филиалов действующих КО		1398	1189
4.	Собственные средства (капитал) КО	млрд. руб.	9008,6	9024,6*
5.	Активы КО - всего	млрд. руб.	82999,7	79668,5
5.1	- ссудная задолженность - всего	млрд. руб.	57511,4	55656,2
5.1.1	- в т.ч. просроченная	млрд. руб.	3046,6	3273,5
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	млрд. руб.	10684,3	10694,0
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	млрд. руб.	33300,9	31446,5
6.	Пассивы КО - всего	млрд. руб.	82999,7	79668,5
6.1	депозиты физических лиц	млрд. руб.	23219,1	23375,1
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	млрд. руб.	7091,0	7792,4
7.	Финансовый результат банковского сектора	млрд. руб.	192,0	532,3
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млн. руб.	300	300
	Справочно:			
9.	Валовой внутренний продукт	млрд. руб.	80412,5	38540,7**
10.	Курс национальной валюты к доллару США		72,93	65,25

*на 01.08 **на 01.07

АССОЦИАЦИЯ СЕРБСКИХ БАНКОВ

Банки, занимающиеся деятельностью в Сербии, являются частью глобальной сети и таким образом они подвержены подобным рискам и угрозам со стороны ближайшего окружения или киберпространства в той же степени, что и в других странах. Осознавая существующие риски, и риски возникающие в этой области, банки пытаются отреагировать на эти вызовы в систематизированном порядке.

В продолжении, мы изложим ситуацию, связанную с мошенническими операциями в сфере киберпреступности, с особым упором на мошенничество с платежными картами в Республике Сербии, преодоление трудностей и противодействие мошенничеству со стороны банков.

Ситуация в Республике Сербии в области платежных карт:

Платежные карты, как инструмент безналичных расчетов, все больше используются в Республике Сербии, и поэтому большая доля преступлений приходится именно на мошеннические операции с этим инструментом.

На территории Республики Сербии действуют следующие компании по выпуску платежных карт:

- AmericanExpres
- DinaCard
- Diners Club Card
- MasterCard/Maestro
- Visa

Статистика и использование платежных карт в Республике Сербии (см. Приложение 1.).

Преобладающим видом мошенничества с платежными картами является мошенничество связанное с АТМ терминалами (скиммер для незаконного снятия данных с банковской карты, 'ливанская петля' и др.). Преступниками, совершающими указанные деяния, чаще всего являются преступные группировки из окружения. Учитывая факт, что оборудование для совершения этих преступлений становится все более доступным, и что цена его приобретения становится все более низкой, то можно ожидать дальнейшего роста преступности.

Мошенничество в содействии с посредниками (торговцы, рестораторы, буфетчики и др.), которые тоже пользуются различными методами скимминга, не распространено в большом объеме на территории Республики Сербии.

Также замечается рост фишинг атак (phishing), как вида мошенничества, обманывающего пользователей раскрыть свои данные (персональные данные, номера платежных карт, пароли и др.) при чем пользователи убеждены, что они посетили сайт банка, или им знакомый коммерческий сайт. Такими мошенническими операциями получается доступ к персональным данным держателя платежной карты, с возможным причинением материального вреда.

Среди прочих видов киберпреступности, чаще всего встречаются **man in the mail** виды мошенничества, которые обманывают пользователей и дают им указания произвести оплату по неверным счетам, и таким образом прямо совершается не злоупотребление платежной картой, а обманное действие против пользователя, при предварительной компрометации его канала связи.

Реже замечаются случаи более сложных видов мошенничества, с использованием финансовых вредоносных программных средств (троянов). Этот самый сложный и опасный вид злоупотребления особенно вызывает озабоченность в связи с необходимым комплексным анализом действия и розыском и привлечением преступников к ответственности. Преступники часто выводят из строя компьютер, использованный в мошеннической операции, что дополнительно затрудняет работу по его анализу. В частности, озабоченность вызывает факт, что этот вид вредоносных программ в большой степени является успешным на различных платформах, с различными технологиями, при применении стандартных мер защиты.

Исходя из анализа сценариев из окружения (таких как, например, недавняя вредоносная кампания в Хорватии), банки в Республике Сербии особое внимание уделяют этой форме риска и подготовкам для противодействия.

Одной из проблем, с которыми банки сталкиваются, являются существующие мощности органов, которые должны привлечь к ответственности преступников совершивших мошенничество в сфере информационных технологий, в частности в случае эскалации или увеличения объема этих действий (вредоносных кампаний). Серьезной проблемой является и то, что большое число мошеннических операций в сфере информационных технологий включает с себя и подозреваемые лица из разных стран, что дополнительно осложняет и затрудняет исследование и работу органов правосудия.

Некоторые из других отрицательных эффектов этих мошеннических действий заключаются,

действительно, в факте, что эффекты мошенничества в области платежных карт плохо сказываются на репутации и способствуют дальнейшему замедлению расширения этого вида услуг, создавая чувство незащищенности и страха у пользователей услугами. Также, некоторые виды мошенничества представляют собой крупные риски для деятельности малого и среднего бизнеса, т.е. для юридических лиц, которые выбрали модель Интернет-бизнеса и полностью базировали свои операции на ней, и не в состоянии преодолеть значительные трудности в случае крупных инцидентов.

Учитывая все вышеизложенное, банки пытаются установить более тесное сотрудничество с Министерством внутренних дел и Прокуратурой в связи с киберпреступностью. Сотрудничество проводится через работу над совместными проектами, представляющими общий интерес, и через постоянный обмен информацией и опытом посредством различных органов.

Сотрудничество внутри банковского сектора проводится через Ассоциацию сербских банков и подобные организации. Форум по предотвращению злоупотреблений и мошенничества с платежными картами успешно работает уже 12 лет, и при Ассоциации сербских банков в 2014 году учрежден Комитет по безопасности, который на одном месте объединил представителей большинства из банков в области информационной и физической и технической безопасности. Одним из проектов, которые инициировал этот Комитет, является портал по обмену данными об информационных и прочих инцидентах, а также и прочей информацией имеющей значения для работы служб безопасности в банках, который успешно действует.

Очень важен факт, что в этом году в Республике Сербии вступил в силу Закон об информационной безопасности, и что текущая деятельность направлена на сотрудничество между государственным и частным секторами в разработке подзаконных актов и создании сети центров по реагированию в инцидентных ситуациях (CSIRT – Computer Security Incident Response Team) в качестве центральных точек для будущего информирования, обмена информацией и координации в случае инцидентов. Ассоциация сербских банков, вместе со своими представителями, активно участвует в разработке национальной стратегии кибербезопасности.

В целях предупреждения и предотвращения указанных мошеннических деяний, определена область информирования клиентов банка о безопасности. В поддержку этой задачи, Ассоциация сербских банков образовала секцию в рамках существующего веб-сайта, через которую клиенты банка получают информацию в связи с вопросами безопасности.

Также инициировано сотрудничество с государственным сектором (МВД и Прокуратурой по вопросам киберпреступности) и началась совместная работа по определению минимальных мер защиты и информирования широчайшей аудитории в данной области.

Невозможно обойти и большое влияние и ответственность компаний по выпуску платежных карт, задача которых утвердить как можно в большей степени качественные меры при их определении минимальных требований к безопасной использованию платежных карт для всех участников, равно как и ответственность и проблемы с которым сталкиваются пользователи, с целью приведения в соответствие с наилучшей практикой и указаниями этих и иных посреднических компаний. Также необходимо стимулирование использования сервисов, которые обеспечивают весьма строгие проверки субъектов, предоставляющих услуги через Интернет. Сертификация юридических лиц (PCI compliant providers), которые предоставляют услуги крайним пользователям в значительной степени влияет на безопасность и создание благоприятного климата для повышения объема использования платежных карт в сети Интернет. Учитывая факт, что цепь безопасности в целом невозможно качественно установить без безопасности посредников (торговцев, рестораторов, буфетчиков и др.), то необходимо приложить усилия в этом сегменте использования платежных карт через поощрение использования безопасных сервисов в торговле, которые компании, выпускающие карты, в большинстве случаев предлагают (MasterCard SecureCode, Verified by Visa и др.).

Осознавая направление технологического развития и новейшие тенденции, банки сегодня прилагают значительные усилия и вкладывают значительные средства для своевременной подготовки для предстоящего периода и будущих вызовов. Также, осознавая комплексность проблем, банки понимают, что одной из главных задач является установление широчайшего и высококачественного сотрудничества с подобными организациям во всем мире, в целях своевременного обмена информацией, лучшего понимания ситуации и предупреждающих действия в отношении будущих вызовов.

Платежные операции, совершенные в сети Интернет с использованием платежных карт¹⁾

2015 г.

Валюта	Количество операций					Стоимость операций				
	I	II	III	IV	Всего	I	II	III	IV	Всего
RSD	171,914	171,854	179,584	217,295	740,647	770,431,019.23	824,780,675.64	851,094,856.96	875,408,365.60	3,321,714,917.43
	219,302	223,712	234,239	319,518	996,771	12,101,585.36	14,034,269.96	14,303,269.68	14,896,743.51	
EUR	208,452	213,385	217,373	287,955	927,165	6,049,498.32	5,766,088.15	5,974,388.79	7,192,786.06	24,982,761.32
	22,253	21,465	19,738	24,914	88,370	1,048,665.93	1,036,109.85	1,211,948.30	1,151,555.03	
USD	1,204	1,153	1,078	1,402	4,837	203,657.31	168,610.13	150,152.42	189,257.13	711,676.99

1) Платежные операции, совершенные оплатой за товары и услуги в сети Интернет с использованием платежных карт / платежными картами для Интернет-платежей, по валютам.

Количество и активность использования карт, выданных в Республике Сербии

2015

Кв.	Выдано				Активно*				Процент активных карт**			
	Дебет	Кредит	Бизнес	Итого	Дебет	Кредит	Бизнес	Итого	Дебет	Кредит	Бизнес	Все карты
				1+2+3				5+6+7				8/4*100
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
I	5,201,140	936,586	127,396	6,265,122	2,494,638	493,500	80,700	3,068,838	48	53	63	49
II	5,292,783	928,494	134,344	6,355,621	2,548,763	509,850	82,935	3,141,548	48	55	62	49
III	5,276,741	924,618	140,833	6,342,192	2,575,219	503,456	85,635	3,164,310	49	54	61	50
IV	5,349,843	957,566	146,947	6,454,356	2,654,535	516,766	90,805	3,262,106	50	54	62	51

Источник:

банки

* Карта считается активной, если использована для совершения по крайней мере одной операции в течение отчетного периода

** Процент активных карт из числа выданных карт

и POS терминалах

2015

Кв.	Количество АТМ	Число АТМ операций	Стоимость* АТМ операций	Стоимость** АТМ операций за рубежом	Количество розничных магазинов с POS т.	Число операций на POS т.	Стоимость* операций на POS т.	Стоимость** операций на POS т. за рубежом	Всего количество операций	Стоимость* - всего
	1	2	3	4	5	6	7	8	2+6	3+7
I	2,604	17,155, 271	128,248	9,063	64,384	29,191,6 90	56,707	6,721	46,346,9 61	184,95 5
II	2,622	19,230, 914	146,130	11,570	64,793	32,104,9 35	64,397	9,204	51,335,8 49	210,52 6
III	2,656	19,107, 720	151,879	15,816	64,334	33,299,4 74	68,611	12,519	52,407,1 94	220,49 1
IV	2,705	19,845, 198	158,089	12,443	65,428	34,876,6 33	71,304	9,312	54,721,8 31	229,39 3
Итого		75.339 .103	584.346	48.892		129.472 .732	261.019	37.756	204.811 .835	845.36 5

Источник:
банки

* Стоимость операций с картами, выданными в

Сербии, на АТМ и POS терминалах в млн. РСД

** Стоимость операций с картами, выданными в Сербии, на АТМ
и POS терминалах за рубежом в тысячах ЕВРО

**Количество и стоимость операций с картами, выданными в Республике Сербии на
АТМ терминалах в стране**

2015

Кв.	Стоимость* операций				Среднее число				Средняя стоимость**			
	Дебет.	Кредит.	Бизнес	Всего	Дебет.	Кредит.	Бизнес	Всего	Дебет.	Кредит.	Бизнес	Все карты
				1+2+3				5+6+7				
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
I	109,677	2,90 1	6,60 8	119,18 5	5,917	251	158	6,327	7,118	4,435	16,039	7,234
II	123,616	3,21 4	7,72 9	134,55 9	6,557	272	183	7,011	7,190	4,511	16,133	7,319
III	124,596	3,17 3	8,29 5	136,06 4	6,338	252	185	6,775	7,402	4,734	16,891	7,561
IV	132,524	3,11 2	10,0 09	145,64 5	6,556	242	208	7,006	7,473	4,762	17,820	7,686
Итого	490,413	12, 399	32, 641	535,45 4	6,34 2	254	183	6,780	7,29 6	4,611	16,720	7,450

Источник:

банки

* Стоимость операций на АТМ

терминалах в млн. РСД

** Средняя стоимость операций на
АТМ терминалах в РСД

Количество и стоимость операций с картами, выданными в Республике Сербии,

на АТМ терминалах в стране

2015

Кв.	Стоимость * операций				Среднее число				Средняя стоимость**			
	Дебет.	Кредит.	Бизнес	Всего	Дебет.	Кредит.	Бизнес	Всего	Дебет.	Кредит.	Бизнес	Все карты
				1+2+3				5+6+7				
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
I	109,677	2,901	6,608	119,185	5,917	251	158	6,327	7,118	4,435	16,039	7,234
II	123,616	3,214	7,729	134,559	6,557	272	183	7,011	7,190	4,511	16,133	7,319
III	124,596	3,173	8,295	136,064	6,338	252	185	6,775	7,402	4,734	16,891	7,561
IV	132,524	3,112	10,009	145,645	6,556	242	208	7,006	7,473	4,762	17,820	7,686
Итого	490,413	12,399	32,641	535,454	6,342	254	183	6,780	7,296	4,611	16,720	7,450

Источник:

банки

* Стоимость операций

на АТМ терминалах в

млн. РСД

** Средняя стоимость операций на

АТМ терминалах в РСД

Количество и стоимость операций с картами, выданными в Республике Сербии, на АТМ и POS терминалах

2015

Кв.	Количество АТМ	Число АТМ операций	Стоимость* АТМ операций	Стоимость** АТМ операций за рубежом	Количество розничных магазинов с POS т.	Число операций на POS т.	Стоимость* операций на POS т.	Стоимость** операций на POS т. За рубежом	Всего количество операций	Стоимость* - всего
									2+6	3+7
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	2,604	17,155,271	128,248	9,063	64,384	29,191,690	56,707	6,721	46,346,961	184,955
II	2,622	19,230,914	146,130	11,570	64,793	32,104,935	64,397	9,204	51,335,849	210,526
III	2,656	19,107,720	151,879	15,816	64,334	33,299,474	68,611	12,519	52,407,194	220,491
IV	2,705	19,845,198	158,089	12,443	65,428	34,876,633	71,304	9,312	54,721,831	229,393
Итого		75.339.103	584.346	48.892		129.472.732	261.019	37.756	204.811.835	845.365

Источ

ник:

банки

* Стоимость операций с картами, выданными в Сербии

на АТМ и POS терминалах в млн. РСД

** Стоимость операций с картами, выданными в Сербии на

АТМ и POS терминалах за рубежом в тысячах ЕВРО

Среднее число и стоимость операций с активными* картами в Республике Сербии

Кв.	Среднее число				Средняя стоимость**			
	Дебет.	Кредит.	Бизнес	Все карты	Дебет.	Кредит.	Бизнес	Все карты
	1	2	3	4	5	6	7	8
I	15.81	6.55	22.03	14.49	3,756	2,972	6,968	3,827
II	16.95	7.02	24.73	15.55	3,833	3,009	7,032	3,907
III	16.82	7.01	24.00	15.45	3,862	3,089	7,344	3,953
IV	17.42	7.10	25.06	15.99	3,886	3,162	7,728	4,002
Среднее значение	16.75	6.92	23.95	15.37	3,834	3,058	7,268	3,922

Источник: банки

* За исключением данных о количестве и стоимости кассовых операций банка, выдавшего карту (он-ас, собственные операции)

** Средняя стоимость операций с картами в РСД

НЕЗАВИСИМАЯ АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ УКРАИНЫ

Снижение доли наличных расчетов

Прямая зависимость эффективности национальной экономики от оборота наличных средств – это общеизвестный факт. Проблема украинских банков заключается в чрезмерной загруженности операциями с наличными, включая прием коммунальных платежей, снятие средств, пополнение счета и денежные переводы. В результате 89% розничных банковских транзакций осуществляется наличными через кассы и банкоматы, тогда как, например, в США аналогичный показатель составляет лишь 5%.

Банкоматы, терминалы и отделения украинских банков обрабатывают миллионы операций по оплате коммунальных услуг наличными. Доля таких операций с наличными в Украине составляет 59% от общего объема платежей и переводов, а в странах Центральной и Восточной Европы – 7%.

Конечно же, наиболее эффективные украинские банки стараются проводить все меньше операций с наличными в отделениях, постепенно внедряя политику перевода клиентов в удаленные каналы.

Очевидно, что меры, направленные на ограничение наличных расчетов, имеют целью постепенную легализацию доходов, и, соответственно, способствуют уменьшению теневой экономики. Для реализации этой и множества других целей в Украине также действует утвержденная Президентом Программа комплексного реформирования финансового сектора, одной из целей которой является обеспечение развития безналичного оборота и развитие розничных безналичных платежей с использованием электронных платежных средств. Реформируется политика наличного обращения, направленная на эффективное, бесперебойное и безопасное проведение операций с наличными, а также на постепенное снижение доли наличного обращения в пользу безналичного. Создаются условия увеличения безналичных расчетов путем внедрения инновационных платежных продуктов и развития электронных платежей и их инфраструктуры.

В рамках вышеуказанной Комплексной программы для уменьшения доли наличных расчетов в экономике совместными усилиями Национального банка Украины, НАБУ и консалтинговых компаний разрабатывается концепция проекта Cashless ecomoty. Она будет базироваться на четырех основных направлениях работы:

- снижению спроса на наличные
- развитию безналичных платежей
- развитию платежной инфраструктуры
- изменении привычек людей как элемента финансовой осведомленности

В течение последние пять лет мы наблюдаем положительный тренд роста доли безналичных операций. Если в 2011 году доля безналичных платежей с использованием карточек в Украине составляла 8,1%, то к концу 2015 года она выросла до 31,2%. Подобный рост в доли безналичных операций в первую очередь вызван потребностями рынка – новые поколения клиентов создают спрос на современные банковские сервисы, в результате чего банки стремятся к развитию инновационных технологий и инфраструктуры.

Однако следует отметить, что использование электронных платежей в некоторых сегментах составляет менее 20%. Базируясь на исследовании компании GfK, проведенном для Visa Ukraine, основные причины использования наличных средств – отсутствие возможности использовать карту (68%), а также укоренившиеся в сознании людей стереотипы «оплата наличными – это быстрее» (30%), «использование наличных позволяет проще контролировать траты» (26%), «оплата наличными – это удобнее» (17%). Поэтому для более активного использования безналичных расчетов акцент необходимо делать не только на развитии инфраструктуры, но и повышении финансовой грамотности населения Украины.

По итогам 2015 года доходы населения достигли 1,6 млрд. грн, из них 47% получено в наличной форме. Несмотря на распространение зарплатных проектов, часть официальных зарплат продолжает выплачиваться наличными, большинство пенсионеров получают пенсию через сеть Укрпочты также наличными. Таким образом, фокус действий по внедрению Cashless ecomoty направлен на операции, которые выполняются физическими лицами.

В сентябре 2013 года чтобы снизить долю наличного обращения в пользу безналичного и привлечь средства в банковскую систему, регулятор установил граничную сумму наличных расчетов физических лиц в размере 150 000 грн (на заметку - в данный момент ведется работа над проектом Постановления НБУ об уменьшении граничной суммы уже до 50 тыс. грн). Однако административные меры оказались не такими действенными, как ожидалось. Именно поэтому сейчас усилия рынка сосредоточены на внедрении проекта Cashless ecomoty. Вместе с программой развития финансовой грамотности населения (в рамках которой НАБУ при поддержке

ряда международных компаний на постоянной основе проводит мероприятия и серии тренингов) и расширением сети терминалов мы надеемся эволюционным путем привести наших граждан к осознанию необходимости безналичных расчетов.

Противодействие киберпреступности с платежными картами.

Проект по противодействию киберпреступности действует в НАБУ на протяжении последних 4-х лет, в результате которых также было достигнуто немало. Среди прочего, в рамках его реализации:

- создан специализированный сайт (<http://anticyber.com.ua/>)
- сняты образовательные ролики на самые популярные тематики
- разработаны рекомендации по безопасному пользованию дистанционным банковским обслуживанием
- проведена серия мероприятий, как для банков, так и для населения Украины по повышению осведомленности в этом направлении
- на постоянной основе проводятся международные форумы на тему безопасности и защиты информационных технологий

В 2016 году с целью объединения усилий рынка вокруг постоянно-развивающейся и модернизирующейся проблемы банковского сектора на базе НБУ был создан «Центр реагирования на инциденты кибернетической безопасности в банковской системе и платежном пространстве Украины (CERT-NBU)», целью которого является взаимодействие между субъектами киберзащиты, обмен информацией об инцидентах и разработка рекомендаций по системным инцидентам кибербезопасности.

Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.16	01.09.16
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)	шт.	117	100
2.	Количество КО с иностранным участием	шт.	41	39
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	шт.	17	16
3.	Количество филиалов действующих КО	шт.	11 530	10 718
4.	Собственные средства (капитал) КО	млн. грн.	103 713	151 366
5.	Активы КО - всего	млн. грн.	1 254 385	1 282 535
5.1	- ссудная задолженность - всего	млн. грн.	965 093	938 854
5.1.1	- в т.ч. просроченная	млн. грн.	213 286	270 439
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	млн. грн.	152 371	139 742
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	млн. грн.	785 918	772 526
6.	Пассивы КО - всего	млн. грн.	1 254 385	1 282 535
6.1	депозиты физических лиц	млн. грн.	389 060	404 823
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	млн. грн.	13 285	13 143
7.	Финансовый результат банковского сектора	млн. грн.	-66 600	-6 596
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млн. грн.	500	500
	Справочно:			
9.	Валовой внутренний продукт	млн. грн.	1 979 458	2 281 000
10.	Курс национальной валюты к доллару США	количество о грн. в 1 долл. США	24,0007	26,0813

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ ЧЕРНОГОРИИ

Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.16	01.09.16
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)	-	14	15
2.	Количество КО с иностранным участием	-	14	-
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	-	6	-
3.	Количество филиалов действующих КО	-	104	-
4.	Собственные средства (капитал) КО	000 €	462.474	496.229
5.	Активы КО - всего	000 €	3.472.418	3.690.140
5.1	- ссудная задолженность - всего	000 €	2.385.582	2.489.688
5.1.1	- в т.ч. просроченная	-	N/A	N/A
5.2	- кредиты, предоставленные физическим лицам	000 €	921.351	991.936
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	000 €	1.002.608	1.020.115
6.	Пассивы КО - всего	000 €	3.472.418	3.690.140
6.1	депозиты физических лиц	000 €	1.439.814	1.475.772
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	000 €	N/A	209.117
7.	Финансовый результат банковского сектора	000 €	-3.388	20.834
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	000 €	5.000	5.000
	Справочно:			
9.	Валовой внутренний продукт	000 €	3.595.000	-
10.	Курс национальной валюты к доллару США	€ / \$	1.08870	1.11320

ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО МБС В ПРАГЕ

За десять лет количество платежей картой в розничной продаже выросло в четыре раза

За последние 10 лет в Чехии оплата платежными картами сильно увеличилось. Количество платежей с использованием карт в торговле выросло в четыре раза, общий объем платежей увеличился в 3,3 раза. Бесконтактные карты снизили наличность.

Чешская банковская ассоциация опубликовала информацию, как в течение последние 10 лет расширилось использование платежных карт в Чехии.

Платежные карты становятся все более популярным средством платежа.

С 2006 года до декабря прошлого года выросло количество безналичных транзакций почти в четыре раза и в 2015 году ими было произведено 580,5 миллионов платежей. То есть 1,5 миллиона транзакций в день. Общий объем платежей в 2015 году превысил 447 млрд. чешских крон (16,5 млрд. евро). По сравнению с 2006 годом оплачено картами ежегодно в 3,3 раза больше.

За последние 10 лет общий объем безналичных платежей картами в торговых точках превысил 2,5 триллиона чешских крон (92,5 млрд. евро) — это два годовых бюджета Чехии. Из них 317,2 млрд. чешских крон (11,7 млрд. евро) составляли бесконтактные операции. В настоящее время бесконтактные операции становятся все более частыми и в прошлом году был зафиксирован рост в годовом исчислении на 82%. По интернету за последние 10 лет картами оплачено 75,5 млрд. чешских крон (2,8 млрд. евро).

Платежные карты стали обычной частью нашей жизни при покупках. Доказательством является не только растущее количество платежных операций, но и тот факт, что картами оплачиваются более низкие суммы.

На банковском рынке все чаще используют бесконтактные дебетовые карты

8 из 10 выданных карт являются дебетовыми картами. Прежде всего растет использование бесконтактных карт — из выданных в 2015 году 11,4 млн. карт они составляют $\frac{3}{4}$. Интерес растет и к так называемым предоплаченным картам, которые банки предлагают, начиная с 2014 года. За 2 года их было выпущено 57000, ежегодный рост между 2014 и 2015 годами составил 223%.

Наоборот, снизился интерес к кредитным картам (charge карты), в течение последних 10 лет на 30%.

Карты изменили людям жизнь, что можем ожидать в течение следующих 10 лет?

«Наличность в нашей стране за такой короткий срок не исчезнет, но развитие различных форм безналичных расчетов, конечно, не остановится и будет продолжаться. Технологии идут вперед такими темпами, которые не исключают, что не будут необходимы не только наличные, но и платежные карты,» говорит Томаш Гладек, советник по платежам Чешской банковской Ассоциации.

Платежные карты и безналичный расчет в ожидании крупного прорыва

Время безналичных расчетов уже за дверями, но, по правде говоря, это время должно еще открыть много дверей. Наличность просто так не исчезнет. Давление на ее ограничение однако растет, особенно со стороны Правительств развитых стран, в том числе и Чехии. Причина проста, безналичные операции существенно сокращают серую и черную экономику и мотивируют оплату налогов, а из них оплачиваются, например, образование, здравоохранение, пожарные.....

С другой стороны существуют финансовые институты и предприятия, для которых наличность стоит дорого и поэтому они хотят ее ограничить. Этому могут помочь платежные карты, но для этого нужно снизить банковские сборы, то есть, чем больше транзакции, тем меньше сборы. Такова была изначальная идея Европейской комиссии, когда она своим решением снизила межбанковские сборы до 0,2% по дебетовым и 0,3% по кредитным картам. Но у каждой медали есть две стороны. Регулирование межбанковских комиссионных сборов активно только несколько месяцев, но некоторые результаты видны уже сейчас.

Как будут осуществляться платежи в ближайшем будущем?

Как говорит Мирослав Лукаш из MasterCard: «Мы пробовали уже много вариантов: бесконтактные карты, наклейки, NFC платежи с помощью смартфона, QR платежи... Безналичные платежи и особенно платежные карты подвергаются инновациям и, возможно, что со временем пластиковая карта исчезнет и будет только электронная запись. Сейчас мы находимся перед

большим прорывом в использовании платежей.»

Грабители банка за клавиатурой

Чешская полиция каждый год решает тысячи случаев киберпреступлений. Ущерб, нанесенный киберпреступниками, превышает миллиард крон в год. В то время как количество физических ограблений банков сокращается с каждым годом, киберпреступления растут по всему миру, в том числе и в Чехии. Случаи интернет преступности, ориентированной на местные банки выросли на десятки процентов.

С какими рисками сегодня сталкиваются финансовые институты больше всего? «Во первых, риски, которые касаются самого банка - это прямые атаки на информационные системы или инфраструктуру банка, во вторых это атаки на клиентов», - сказал Петр Восала начальник службы безопасности электронных банковских услуг Чехословацкого Торгового банка. Еще добавляет, что против первого типа, так называемых атак грубой силы, банк может эффективно защищаться, но большинство атак совершается на клиентов банка.

Грубая сила, атакующая чешские банки, в прошлом явно использовалась исключительно в целях вывода из эксплуатации выбранных служб или веб-сайта, и чаще всего перегрузкой сервера из крупных сетей компьютеров, контролируемых хакерами. Однако эта атака не ставит под угрозу данные клиента или даже деньги. Банки, в том числе и наш, способны противостоять таким атакам, будь то самостоятельно или с помощью специальных программных решений, которые могут такие атаки идентифицировать и отфильтровать процесс перегрузки сервера,» объясняет менеджер отдела операционных рисков Коммерческого банка Томаш Долежал.

Десять принципов безопасности Чешской банковской Ассоциации

1. Регулярно актуализировать механизм защиты компьютера
2. Аналогично защищать и смартфон
3. Программы и приложения устанавливать только из надежных и проверенных источников
4. Логин и персональные данные вводить только на проверенных серверах, и сохранять в тайне
5. Тщательно оберегать свой ПИН код
6. Регулярно менять пароль и избегать использование одного и того же пароля для разных служб
7. Не открывать имейлы и вложенные файлы от неизвестных и подозрительных отправителей
8. Онлайн покупки нужно проводить только у проверенных и надежных продавцов
9. Уделять достаточно внимания предупреждениям компьютера и веб-сайта банка
10. При любом подозрении обращаться в банк