

МЕДИАБЕЗОПАСНОСТЬ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ И ПЛАТЕЖЕЙ

Муртазина С.Б., Кинзябулатова Д.Д.

ФГБОУ ВО «Башкирский государственный педагогический университет им. М. Акмуллы»,
Институт исторического и правового образования, г.Уфа, ул.Октябрьской Революции 55,
@iipobgpu@yandex.ru

Аннотация: Новые информационные технологии и информационные системы являются мощным инструментом для изменений в обществе. Уже невозможно представить себе жизнь без использования электронных средств платежей, которые в настоящее время приобретают все новые формы. За последние десятилетия безналичные расчеты и банковский бизнес существенно изменились в организационном и технологическом плане, изменилась их роль для экономики. Возросли риски участников безналичных расчетов, связанные с объективным не соответствием существующих систем безопасности расчетов, создаваемых банками и их постоянным отставанием от растущих требований информационной безопасности, и как следствие – системы безопасности расчетов в сети интернет. Несмотря на постоянное совершенствование данной системы, она обладает системными недостатками, которые в принципе не могут быть устранены исключительно совершенствованием технических способов защиты информации, а объективно требуют изменений в правовом режиме безналичных расчетов, предложения о которых и содержатся в настоящей статье.

Ключевые слова: расчет, платёж, национальная платёжная система, медиабезопасность, электронные платежи.

MEDIA SAFETY OF NON-CASH BALANCES AND PAYMENTS

Murtazina S.B., Kinzyabulatova D.D.

Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education "Bashkir State Pedagogical University named after M. Akmulla ", Institute of Historical and Legal Education
Ufa, st.October Revolution 55, @ iipobgpu @ yandex.ru

Abstract: New information technologies and information systems are a powerful tool for changes in society. It is already impossible to imagine life without the use of electronic means of payment, which are currently taking on new forms. Over the past decades, cashless payments and the banking business have changed significantly in the organizational and technological terms, their role for the economy has changed. The risks of non-cash settlements participants increased due to the objective mismatch of existing settlement security systems created by banks and their constant lagging behind growing information security requirements, and as a result, settlement security systems on the Internet. Despite the continuous improvement of this system, it has systemic shortcomings, which in principle cannot be eliminated solely by improving technical methods of information protection, but objectively require changes in the legal regime of non-cash payments, the proposals for which are contained in this article.

Keywords: settlement, payment, national payment system, media security, electronic payments.

Новые информационные технологии и информационные системы являются мощным инструментом для изменений в обществе. Увеличение численности мобильных устройств с непрерывным доступом к интернет пространству, появление новых провайдеров, низкая стоимость сети, широкое распространение интернет коммерции, а также увеличение доли

населения, предпочитающего удаленное взаимодействие с банками – все это способствует увеличению спроса безналичных платежей. Наряду с обычными переводами денежных средств через обращение в отделение банка с соответствующим распоряжением на бумажном носителе появились платежные инструменты, которые не предполагают контактного обращения в банк, так называемые электронные средства платежа. Самыми первыми и достаточно долго сохраняющими свои позиции электронными средствами платежа являются банковские карты. Существует мнение, что банковская карта представляет собой документ, выдаваемый кредитной организацией в подтверждение размещения на банковском счете денежных средств в указанной в договоре валюте, на основании которого держатель карты получает возможность неоднократно снимать со счета наличные денежные средства и (или) осуществлять оплату услуг (произведенных работ, приобретенного товара). В настоящее время именно они являются наиболее признанными населением платежными инструментами и продолжают укреплять свои позиции в системе безналичных расчетов [1, с.58].

За последние десятилетия безналичные расчеты и банковский бизнес претерпели существенные изменения в организационном и технологическом плане, изменилась их роль для экономики. В частности изменилось представление о безналичных расчетах, изменилась актуальность терминов. Отчасти возникла проблема взаимопонимания, четкого понятийного представления безналичных расчетов.

Представление о системе безналичных расчетов раскрывалось в характеристике ее составных элементов, а именно принципов, форм, инструментов расчетов, расчетных документов, документооборота, способов платежа. Насколько сейчас актуальны эти термины и их прежние характеристики, или правильнее использовать термины «перевод денег» или «проведение платежа», указание о переводе денег, электронный обмен, метод перевода денег.

Представления различных экономистов о безналичных деньгах и безналичных расчетах позволяют сделать выводы, что определение «безналичный» не предполагает применения наличных денег, а термин «расчеты» характеризует процесс подсчета денежных обязательств. «Расчет» – действие, в результате которого денежные обязательства между двумя или более сторонами считаются выполненными. «Расчеты в народном хозяйстве представляют собой совокупность экономических – товарно-денежных отношений, связанных с возникновением и урегулированием взаимных требований и обязательств субъектов рынка в процессе осуществления хозяйственных операций.» Термин «безналичные расчеты» может быть определен как «правовые отношения, предпосылкой возникновения которых является право требования владельца счета определенной денежной

суммы по указанным реквизитам в определенный срок и за вознаграждение, а также корреспондирующая данному праву обязанность банка».

Перевод денежного требования на лицо, приемлемое для бенефициара. Термин «платеж» идиоматически соответствует представлению о функции денег как средства платежа. Выделение функции средства платежа произошло в результате развития финансово-кредитных отношений и системы безналичных расчетов, в которых наблюдается пространственный и временный разрыв в движении денег и товаров. Именно безналичные деньги используются в качестве средства платежа, они не могут обращаться (находиться в обращении) как наличные.

Термин «расчет» представляется как определение, фиксация денежного обязательства, а «платеж» – как передача наличных, как способ или инструмент урегулирования данного обязательства[2, с.36].

Особенности безналичных расчетов и задачи их организации в интересах экономики страны требует создания определенной системы безналичных расчетов, которая должна обеспечивать эффективное применение этих расчетов в рыночной экономике.

Первая в России система электронных платежей появилась еще в 90-е гг., однако правовое регулирование электронных платежей наступило относительно недавно. На данный момент единственным законодательным актом РФ, который напрямую регулирует вопросы использования электронных платежей, является Федеральный закон 2011 г. № ФЗ-161 "О национальной платежной системе". Он ввел само понятие "национальная платежная система" (НПС) - «совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств»; закрепил обязательные требования к организации и функционированию платежных систем, акцентировал внимание на правовом обеспечении общих условий для применения электронных денежных средств (ЭДС), а также установил обязательные требования по обеспечению защиты информации в НПС[3, с. 75].

Кроме расчетов банковскими картами, в РФ быстро развиваются и другие инновационные способы осуществления безналичных расчетов. Электронные кошельки (расчеты электронными деньгами), интернет-банкинг, мобильные приложения стали частью повседневной жизни населения страны. Сейчас никого нельзя удивить бесконтактной оплатой с использованием мобильного устройства, планшета или электронных часов. Совершенно обыденным стало использование интернет-банкинга и систем «Клиент-банк» «Яндекс.Деньги», QIWI Wallet, а также Webmoney.

Системы электронной торговли представляют собой характерный пример распределенной вычислительной системы. В них несколько клиентов работают с одним сервером, реже с несколькими серверами. Таким образом, электронному магазину угрожают все внутренние и удаленные атаки, присущие любой распределенной компьютерной системе, взаимодействующей посредством передачи данных по открытым сетям.

Безопасность является ключевым вопросом для внедрения электронной коммерции. Основным препятствием, возникающим на пути развития рынка Интернет-платежей, является психологический фактор, связанный с осознанием угрозы потенциального мошенничества. Люди до сих пор не рассматривают Интернет как безопасную среду, чему способствует объективная информация о степени безопасности работы в Интернете. Опросы показывают, что более всего люди боятся потенциальной угрозы получения кем-либо их персональных данных при работе через Интернет. По данным платежной системы VISA около 23% транзакций с банковскими картами так и не производятся из-за боязни клиента ввести запрашиваемую электронным магазином персональную информацию о клиенте. В результате, люди главным образом используют Интернет в качестве информационного канала для получения интересующей их информации[4, с. 49].

Использование формы безналичных расчетов посредством электронных денежных средств регулируется нормами Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Согласно данному нормативному акту под электронными денежными средствами понимаются «денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета, для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа».

С точки зрения безопасности электронных платежей стоит обратить внимание на следующие статьи ФЗ-161: ст. 9 "Порядок использования электронных средств платежа"; ст. 20 "Правила платежной системы"; ст. 26 "Обеспечение банковской тайны в платежной системе"; ст. 27 "Обеспечение защиты информации в платежной системе"; ст. 28 "Система управления рисками в платежной системе".

В ст. 9 закон определил порядок возмещения клиенту денежных средств по операциям, которые были совершены без его согласия. В данной редакции операторы имеют немало возможностей для отказа в возмещении денежных средств клиенту. Одной из возможностей отказа является случай, когда клиент нарушает правила использования

системы электронных платежей, прописанные в договоре. Оператор может сослаться на нарушения данных условий и не производить возмещение. Зачастую данные требования необоснованно завышены, так как банк заключая договор карточного счета, гарантировал клиенту информационную безопасность пользования пластиковой картой при расчетах, иными словами, клиента уверили в безопасности расчетов и гарантировали законом возмещение в случае проникновения сквозь "щит безопасности" выстроенный банком злоумышленников. Однако, на практике, при любых формах вины клиента банк отказывает ему в возмещении, перекалывая на него все риски от противоправного поведения третьих лиц. Предлагается в ст. 9 вышеуказанного закона внести дополнение о том, что клиенту не будет возмещена сумма денег несанкционированно списанная с его счета помимо воли, только при наличии доказанного умысла самого клиента, а бремя доказывания умысла (вины) должно быть возложено на банк. Банк как более сильная сторона в договоре, отвечающая за политику безопасности расчетов в информационной среде и пластиковыми картами, должен принять на себя все риски даже грубой неосторожности клиента, проявленной при пользовании пластиковой картой. Это заставит банки совершенствовать саму информационную систему и внедрять дополнительные способы обеспечения безопасности расчетов в информационной среде и пластиковыми картами, вкладывать деньги в информационную безопасность, обеспечив тем самым, обоснованную уверенность клиента в том, что даже если он потеряет пластиковую карту с указанным прямо на ней ПИН кодом (грубая неосторожность) или поверив телефонным мошенникам сообщит им пароль, все равно система безопасности, созданная банком, не позволит злоумышленнику завладеть денежными средствами на его карточном счете.

Предлагается также внести изменения в Положение о безналичных расчетах (утвержденное ЦБ РФ) с целью распространения на расчеты по пластиковым картам положений Женевской вексельной конвенции О переводном и простом векселе по аналогии, признав пластиковую карту простым векселем с аналогичным правовым режимом, из чего будет вытекать безусловное обязательство банка (векселедателя) выплатить сумму, находившуюся на счете клиента (векселедержателя) (но не санкционированно списанную злоумышленником) по первому требованию клиента, если будет доказано, что с пластиковой карты клиента транзакция не совершалась[5].

В ст. 27 закон уполномочил правительство и Банк России устанавливать требования по информационной безопасности в НПС.

Требования по защите информации в зависимости от роли субъекта определены в положении ЦБ РФ № 382-П. В текущей версии положения рассматриваются следующие аспекты безопасности: защита терминальных устройств; оснащение не предоплаченных карт

чипом; подтверждение права формирования распоряжений на перевод денежных средств, а также требования к информированию о таких распоряжениях; безопасность при разработке (выбор) программного обеспечения, используемого клиентами для осуществления переводов денежных средств (в том числе мобильных приложений).

Контроль за соблюдением требований по безопасности осуществляет ЦБ РФ в порядке, согласованном с ФСТЭК и ФСБ.

На сегодняшний день в системах электронных платежей очень активно используется электронная подпись, поэтому стоит также упомянуть закон № ФЗ-63 "Об электронной подписи", который определяет возможность, правила и использование подписи для идентификации физического или юридического лица. В качестве электронной подписи могут выступать коды, пароли или иные средства, позволяющие подтвердить факт проведения платежа определенным лицом (например, логин+пароль, одноразовый код SMS-подтверждения и т.д.)[6].

Функционирование платежных систем в Интернете возможно только при обеспечении условий безопасности. В частности, остается неопределенность, считать понятия «медиабезопасность» и «информационная безопасность» синонимами. Понятие "безопасность информации" можно определить как состояние устойчивости информации к случайным или преднамеренным воздействиям, исключающее недопустимые риски ее уничтожения, искажения и раскрытия, которые приводят к материальному ущербу владельца или пользователя информации. Сейчас среди исследователей нет четкого представления, что понимать под медиабезопасностью. При определении понятия медиабезопасности стоит согласиться с И. А. Фатеевой, которая считает, что «медиабезопасность – это один из видов безопасности современного человека, живущего в атмосфере постоянных природных и техногенных рисков, наряду с экологической, дорожной, противопожарной, химической и другими видами безопасности»: то есть медиабезопасность – это защищенность интересов членов общества от угроз, которые может таить или уже таит в себе медиапространство – как средства массовой информации (печатные и традиционные аудиовизуальные), так и средства массовой коммуникации в сети Интернет[7].

Являются ли предъявляемые к операторам требования по информационной безопасности достаточными для борьбы с интернет-фродом? Мошенничество в сфере электронных платежей является большой угрозой для их развития. Пользователи вполне обоснованно обеспокоены увеличивающимся количеством мошеннических операций в данной сфере. Высокую эффективность в реализации мошеннических действий демонстрируют методы социальной инженерии. Самым уязвимым звеном остаются пользователи, и мошенники с успехом пользуются этим. Ситуация обостряется тем, что

электронные платежи используют люди, зачастую имеющие небольшой опыт работы с компьютером. Безусловно, ЦБ РФ обязует организации внедрять новые способы защиты от мошенничества, такие как использование защищенных протоколов передачи данных, аппаратные средства верификации платежей, одноразовые пароли (OTP), SMS-подтверждения платежей и т.д. Однако на данный момент практически нет эффективных технических средств защиты против методов социальной инженерии.

Основными требованиями по безопасности являются: – исключение возможности списания средств с аккаунта плательщика третьими лицами; – обеспечение возможности легитимного подтверждения плательщиком перед третьими лицами (например, судом) факта совершения платежа, его получения получателем и назначения данного платежа (например, получения товара надлежащего качества); – обеспечение возможности легитимного подтверждения получателем перед третьими лицами факта получения платежа и его назначения; – обеспечение возможности легитимного подтверждения эмитентом факта проведения всех авторизованных транзакций по данному аккаунту действительным владельцем данного аккаунта; – обеспечение гарантий, что перемещаемая с аккаунта сумма не будет украдена в момент передачи и попадет точно и исключительно по назначению; – исключение возможностей подделки квитанций эмитента пользователям; – обеспечение разрешения всех спорных вопросов между эмитентом и пользователями исключительно электронным образом с помощью сообщений с цифровой подписью; – обеспечение возможности разрешения спорных вопросов между пользователями без участия эмитента; система в целом должна быть устойчива к мошенническим действиям, в том числе - в случае форс-мажорных обстоятельств [8].

Возможным способом решения данной проблемы, на наш взгляд, является повышение грамотности граждан нашей страны в вопросах безопасности. Инициатива обучения должна осуществляться со стороны оператора платежной системы, правительства и ЦБ РФ, а со стороны пользователя должно быть осознание рисков и желание обучаться. В таком случае решение будет эффективным, и, как следствие, уменьшится общий уровень мошенничества.

Развитие электронных платежей обусловлено двумя параметрами: доверие пользователей и удобство использования платежей. Доверие завоевывается адекватным уровнем безопасности – пользователь должен быть уверен в том, что никто не станет посягать на честно заработанное, что срочная оплата дойдет точно в срок и без ошибок, а если и произойдет инцидент – пользователю возместят ущерб. Второй параметр успешного развития электронных платежей – удобство. Платежи должны быть не только безопасными, но и удобными, иметь различные инструменты для возможности беспрепятственной оплаты,

легкость подключения, отсутствие бессмысленных бюрократических барьеров. Справедливо заметить что, государство с каждым годом делает шаги, направленные на необходимое правовое регулирование и защиту интересов участников, что также служит стимулом для развития финансовых услуг в области электронных платежей.

Литература

1. Голдовский, И. Безопасность платежей в Интернете / И.Голдовский //Безопасность платежей в Интернете. – СПб:Питер, 2015. – 240 с.
2. Лушникова М.В. Развитие учения о деньгах и денежном обращении: Г.Ф. Шершеневич и казанская школа финансового права // Налоги. – 2013. – № 2. – С. 35–39.
3. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. "Современный экономический словарь. - 6-е изд., перераб. и доп. - М. – 2016. – 78 с.
4. Фатеева, И. А. Медиабезопасность личности как теоретико-практическая проблема / И. А. Фатеева // Известия Уральского федерального университета. Сер. 1, Проблемы образования, науки и культуры. — 2015. — № 2 (101). — С. 48-53.
5. [Федеральный закон "О национальной платежной системе" от 27.06.2011 N 161-ФЗ \(последняя редакция\)](#)
6. [Положение Банка России от 19.06.2012 N 383-П \(ред. от 11.10.2018\) "О правилах осуществления перевода денежных средств" \(Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 N 24667\) \(с изм. и доп., вступ. в силу с 06.01.2019\)](#)
7. [Федеральный закон "Об электронной подписи" от 06.04.2011 N 63-ФЗ \(последняя редакция\)](#)
8. <https://www.ramu.ru/> - сайт Российской ассоциации маркетинговых услуг.