

Сунь Ивэй

магистрант кафедры экономической теории и менеджмента

Московского педагогического государственного университета

Московский государственный педагогический университет

Москва, Россия

**ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ
СИСТЕМ И МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ РИСКОВ В СФЕРЕ
ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ**

Аннотация: В статье рассматривается сущность электронных платежных систем. Определены перспективы развития и методы снижения рисков в сфере электронных платежей.

Ключевые слова: электронные деньги, платежные системы, электронные платежные системы, риски.

Sun Yiwei

Master student at the Department of Economic Theory and Management of

Moscow State Pedagogical University

Moscow State Pedagogical University

Moscow, Russia

**PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF ELECTRONIC PAYMENT
SYSTEMS AND METHODS OF REDUCING RISKS IN THE FIELD OF
ELECTRONIC PAYMENTS**

Annotation: The article discusses the essence of electronic payment systems. The prospects of development and methods of risk reduction in the field of electronic payments are determined.

Key words: electronic money, payment systems, electronic payment systems, risks.

Деньги - неотъемлемая часть каждого общества с рыночными отношениями, необходимая для его постоянного и структурированного функционирования. Их работа напрямую зависит от степени развития экономики страны.

Благодаря ускоренному информационному развитию, сформировались и электронные платежные системы, которые за короткий период времени смогли довольно широко распространиться по всему миру.

Электронная платежная система – это специальная система, позволяющая производить расчеты при совершении сделок купли продажи через интернет.

В реалиях современности, когда ничего не стоит на месте, никого уже не удивишь электронными платежами. Они перестали казаться сложными, недосягаемыми и непонятными. Даже наоборот: день за днем актуальность использования электронных денег возрастает, и они уверенно вытесняют из обихода наличность. Это в большей степени обусловлено тем, что данная схема отнимает минимальное количество времени и является самым удобным способом платежа, для которого необходимо лишь подключение к интернету. Электронные платежи помогли колossalно сэкономить время: практически исчезли затраты на обрабатывание наличных.

Деньги, как было уже сказано ранее, это основная составляющая экономики. Они могут быть и в форме золотых монет или бумажных банкнот. В электронных платежных системах же ключевым понятием являются электронные деньги. Электронные деньги – это определенная информация, которая передается через каналы связи и заменяющая собой физические купюры или монеты.

Актуальность электронных платежей за последние несколько лет значительно возросла из-за пандемии, которая затронула не только здравоохранение, но и все остальные системы, включая экономику.

Из-за изоляции и длительных ограничений, многие предприниматели были вынуждены прекратить свою очную деятельность и частично или

полностью перейти на электронный формат. В связи с этим, в платежные системы в интернете стали еще более востребованными.

Электронные платежные системы - быстро развивающаяся отрасль, в которую каждый раз внедряются новые технологии. Благодаря этому, вопросы, касающиеся денежного обмена, можно решить с помощью нажатия одной кнопки. То есть человек, не выходя из дома, может выбрать любую услугу и товар и расплатиться при помощи этой системы быстро и безопасно.

Также на развитие сферы платежей влияют и свободная регуляция денежного оборота, здоровая конкуренция и постоянно появляющиеся инновации. Из преимуществ можно отметить:

1. Минимальное количество затрачиваемого времени на выполнение операций
2. Экономия средств из-за отсутствия прямого контакта с банком
3. Обеспечение информационной безопасности современными электронными способами
4. Упрощенная схема оплаты товаров и услуг
5. Простой способ пополнения баланса через приложения без использования терминалов и похода в банк
6. Отсутствие обязательной документации

Несмотря на все преимущества, электронные платежные системы - одни из самых высокорискованных сфер. Таковыми они являются потому, что с развитием информационного оснащения, технологий и программного обеспечения, растет и уровень качества мошеннических угроз, развивающихся параллельно. Риск в сфере электронных платежей – это некая вероятность понесенных потерь, которые возникли в результате каких-либо действий в платежной системе. Эти риски они нарушают конфиденциальность не только отдельных пользователей, но и достаточно опасны для развития и функционирования экономики. В связи с этим, необходимо осуществлять тщательную экспертизу для выявления и устранения мошеннических операций.

Особенностью рисков систем электронных платежей является то, что вероятность их возникновения низкая, но, несмотря на это, они несут колоссальный характер. При негативном исходе, риск может повлечь за собой сбой не только отдельных банков, но и всей системы, экономики в целом. Параллель можно провести с катастрофами техногенного характера.

Еще одной особенностью электронных платежных систем является то, что они все основаны на Интернет-коммуникациях (ICT). То есть компьютеризация и электронизация играют ключевую роль в построении исправно работающей системы платежей. При использовании ICT не в том порядке и не по принятым правилам, вся информация может быть неверно направлена и предоставлена в руки мошенников. Но и обеспечение полной безопасности таких систем порождает проблемы с подключением и контролем со стороны и организаций, предоставляющих кредиты, и органов надзора.

Третью особенностью можно отметить то, что операционная среда развивается все больше, а в связи с тем превращается в структуру, в которой сложно как-то выявить возможные риски и предотвратить их.

Для более точного понимания уровня опасности необходимо рассмотреть возможные действия и объекты для атаки злоумышленника. Ключевую роль среди них будет играть заменяющие объекты финансовых средств, если быть точнее, то поручения платежа.

Основные цели, которые могут быть у злоумышленника при совершении какого-то действия:

1. Кража финансовых средств.
2. Нарушение устоявшейся системы путем подмена финансовых средств на фальшивые.
3. Угроза стабильной работе системы.

Проведя более подробный анализ целей злоумышленника, можно разработать определенные правила, при соблюдении которых защита информации будет проходить более успешно.

Таким образом, основными пунктами для любой системы электронных платежей можно назвать следующие:

1. Обеспечение безопасности и устранение попыток несанкционированного доступа к данным.
2. Уменьшение вероятности организации действий против системы компьютера со стороны злоумышленника.
3. Обеспечение безопасности и устранение попыток чтения и изменения вне разрешенного доступа.
4. Обеспечение безопасности и поддержка системы от угроз из глобальной сети.

В случае работы уже с конкретными примерами, необходимо конкретизировать пункты, подстраиваясь под конкретную ситуацию.

Говоря уже конкретно о проблемах развития электронных платежных систем, можно выделить следующие пункты:

1. Низкий уровень знаний персонала и руководства о платежных системах;
2. Недостаточная просвещенность о конкретных обо всех свойствах и функциях платежных систем у всех пользователей;
3. Отсутствие полной информации об особенностях и возможностях систем
4. Незаинтересованность сторон в совершенствовании системы
5. Отсутствие консультирования
6. Недостаточный объем ресурсов, используемых для развития
7. Барьеры на государственном уровне (правовые, рыночные и др.), мешающие дальнейшему развитию электронной платежной системы.

Проведя анализ приведенных выше проблем, можно структурированно описать пути их решения:

1. Увеличивать спектр платежных услуг: увеличить выбор более доступных и безопасных способов для пользователей, включая покупателей,

производителей, государственное управление за счет преобразований в сфере инфраструктуры электронных платежей.

2. Осуществить связь между банками для более безопасной и конфиденциальной реализации межбанковских платежей

3. Перенаправлять нужды бизнеса в крупных суммах в сферу электронных платежных систем, то есть взять за основу потребности рынка финансов.

4. Сохранять баланс между разными системами платежей: следить за развитием ценных бумаг и электронных платежных систем. Скоординировать эти системы.

5. Обеспечивать легкое развитие платежных систем: не сопротивляться росту и развитию системы со стороны.

6. Содействовать вовлечению заинтересованных лиц и помочь в реализации благоприятных проектов в сфере развития электронных платежей.

7. Поощрять за результаты, соответствующие планам.

8. Не отказывать в сотрудничестве между разными лицами, компаниями или органами власти и идти на контакт в целях более эффективной работы, получения опыта и сторонней оценки

9. Разрешить правовую проблему: разработать структурированную, открытую и рабочую правовую базу для электронной платежной системы.

Самое главное в решении проблем с электронными системами – повышение уровня просвещенности населения в теме цифровизации и увеличение финансовой грамотности. Практически все идеи по преобразованию системы сконцентрированы на улучшении качества и надежности.

Для дальнейшего развития и преобразования электронных платежных систем необходимо пригласить непосредственно пользователей этих систем. Это нужно внедрить уже в процессе создания идеи и провести через всю реализацию и запуск.

Возвращаясь к перспективам, нельзя не отметить значительный вклад разработки устройств, где предусмотрена связь с платежной системой и доступ к счетам пользователей.

Обобщая все вышесказанное, можно сделать следующие выводы. Электронная платежная система – определенная технология, которая позволяет производить обмен между пользователями по каналам связи. Электронные деньги – это уже те объекты, которыми и производят этот обмен.

Электронные системы – это полноценная часть нашей повседневной жизни, на которую мы уже даже не обращаем внимание. Актуальность бумажных купюр падает, но в ближайшие 40 лет полностью они исчезнут не могут. Не смотря на это, навык работы с электронными деньгами и платформами, обеспечивающими обмен нужно иметь, так как без этого невозможно закрыть даже элементарные бытовые потребности и обязанности.

Можно с уверенностью заявить, что электронные платежные системы – это системы уже настоящего. Для того, чтобы идти в ногу со временем, всем компаниям и лицам обязательно переходить на электронные платформы и налаживать свою деятельность уже там.

Да, на пути возникает немало трудностей, уже описанные ранее. В целом, они разделяются на юридические, то есть связанные с правовым аспектом работы, и на проблемы безопасности, касающиеся защиты информации от мошеннических уловок. Ясно, что есть необходимость в решении этих проблем. Это нужно для получения полной свободы в действиях и уверенного перехода на электронные ресурсы.

Использованные источники:

1. Тедеев А.А. «Электронная коммерция (электронная экономическая деятельность): правовое регулирование и налогообложение». - М.: «Приор», - 2008 - 224 с.
2. С.В. Криворучко «Платежные системы», Университетская серия, - 2008 – 68 с.
3. .Д.А. Кочергин «Электронные деньги», Маркет ДС, - 2010 – 81 с.
4. Криворучко С.В. Риски платежных систем: источники возникновения и контроль // Управление в кредитной организации. - 2006. - № 5.
5. Электронная коммерция [Электронный ресурс]. - URL: https://ru.wikipedia.org/wiki/Электронная_коммерция (дата обращения: 15.05.22).