Злизина Анна Игоревна. Развитие системы управления рисками обращения платежных карт: диссертация ... кандидата Экономических наук: 08.00.10 / Злизина Анна Игоревна;[Место защиты: ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»], 2018

**Введение к работе**

***Актуальность темы диссертационного исследования*.** Создание,  
развитие и обеспечение бесперебойности функционирования национальной  
системы платежных карт в России входят в число приоритетных  
государственных задач. Влияние экономико-политических факторов и  
иностранных платежных систем на денежное обращение определяет высокую  
социальную значимость систем платежных карт. Бесперебойность

перечисления заработной платы, социальных выплат, ежедневных расчетов и процесса кредитования населения напрямую зависит от системы управления рисками обращения платежных карт. Количество операций с использованием платежных карт, ставших неотъемлемой частью расчетов населения, увеличивается в среднем на 30% в год. Однако увеличивается и объем убытков от несанкционированных операций с использованием карт, который в России в 2016 г. составил свыше 1,1 млрд руб.1

Главную роль в снижении рисков, связанных с платежными картами, играют коммерческие банки как эмитенты и эквайреры карточных продуктов. Необходимость разработки эффективной системы риск-менеджмента платежных карт указана в Федеральном законе от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»2. Закон определил стратегическую роль государства и платежных систем в защите от рисков обращения платежных карт с особым акцентом на страновые, валютные и регуляторные риски.

Защита от рисков обращения платежных карт остается актуальной и для западных стран. Кризисные явления в экономике отдельных государств и возрастающий темп роста мошеннических киберпреступлений заставляют международные платежные системы внедрять качественно новые технологии

1 Сычев: количество несанкционированных операций с платежными картами в 2016 году достигло 296 тыс.  
[Электронный ресурс]//Официальный сайт портала «Банки.ру». – 2016.– Режим доступа: - свободный.- Загл. с экрана. – Яз.рус.(дата обращения: 15.03.2016)

2 Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О национальной платежной системе»  
(с изм. и доп., вступ. в силу с 17.07.2016)

выпуска карты EMV (Europay + MasterCard + VISA) в ряде стран Юго-Восточной Азии, США и Канаде и ужесточать правила расследования несанкционированных карточных операций.

Единые критерии классификации карточных рисков отсутствуют, а банковские риски классифицируются в большинстве случаев без связи с практической разработкой системы управления рисками обращения платежных карт коммерческих банков и без учета действующей типовой классификации банковских рисков, регламентируемой Банком России.

Актуальность темы диссертационной работы обусловлена:

высокой значимостью карточных платежных систем для обеспечения социально-экономической стабильности в обществе;

необходимостью развития теории управления рисками обращения платежных карт в Российской Федерации как на макро-, так и на микроуровне;

потребностью в разработке методологических основ и практических рекомендаций по формированию эффективной структуры системы управления рисками обращения платежных карт в банке.

***Степень научной разработанност и проблемы.*** В научной литературе  
традиционно уделяется внимание вопросам управления рисками, в том числе  
финансовыми. Все большую актуальность приобретают создание

национальной системы платежных карт и изучение условий её эффективного функционирования.

Теоретические вопросы банковских рисков разработаны рядом российских и зарубежных ученых, среди которых: А.В. Беляков, Д.С. Вахрушев, А.Е. Дворецкая, С.Р. Демидов, Т.Л. Костюнина, О.И. Лаврушин, И.В. Ларионова, Л.В. Меньшикова, К.А. Метелев, Ю.Ю, Русанов, И.В. Пещанская, А.А. Солуянов, И.П. Хоминич, Л.А. Чалдаева, D. H. Hyle, D. W. Joel Bessis, D. Caouette, E. I. Altman, P. Narayanan.

Исследованию различных проблем обращения платежных карт посвящены работы В.В. Андрианова, А.А. Большакова, М.Я. Букирь, С.А. Бутенко, А.С. Воронина, Д. В. Гайсиной, И.М. Голдовского, В.Б. Голованова,

Н.В. Калистратова А.П. С.В. Криворучко, А.П. Курило, А.П. Пархоменко, А.В. Пухова, О.В. Пяриной, А.И. Сафронова, А.Н. Смышляевой, К.Т. Сумманен, П.А. Тулубьева, А.В. Шамраева.

Большинство публикаций, посвященных платежным картам, носит узко  
практический, рекомендательный характер и относится преимущественно к  
техническим проблемам обеспечения безопасности трансакций. Реже  
исследуются экономические и особенно финансовые аспекты управления  
карточным портфелем. Целостное научное видение системы управления  
рисками обращения платежных карт, методологии построения и

функционирования эффективной системы управления рисками обращения платежных карт в контексте финансовой науки пока не сформировано.

Актуальность и недостаточное исследование проблем, связанных с развитием и совершенствованием системы управления рисками обращения платежных карт, определили цель и задачи диссертации.

***Целью исследования*** является развитие теоретических основ и практического инструментария управления рисками обращения платежных карт на уровнях государства и отдельного банка.

Для достижения поставленной цели решались следующие основные задачи:

- определить понятие платежной карты в контексте выполняемых ею  
функций денег;

- уточнить классификацию рисков обращения платежных карт с учетом  
функций различных типов карт и источников возникновения риска;

- разработать модель системы управления рисками обращения  
платежных карт России, развивающую действующие методологические  
основы и практику управления такими рисками;

- оценить современное состояние элементов системы управления  
рисками обращения платежных карт, разработать предложения по ее  
совершенствованию;

- создать модель системы управления рисками обращения платежных

карт для коммерческих банков и определить принципы ее реализации;

- сформировать конкретные регламенты, сопровождающие внедрение и эффективное функционирование системы управления рисками обращения платежных карт коммерческого банка.

***Объектом исследования*** является система управления рисками обращения платежных карт.

***Предметом исследования*** являются экономические отношения, возникающие в процессе управления обращением платежных карт на национальном уровне и на уровне коммерческого банка.

***Соответствие*** ***темы*** ***диссертации*** ***требованиям*** ***паспорта***

***специальност и ВАК.*** Диссертация выполнена в соответствии с п. 8.3 «Деньги в системе экономических отношений. Формы денег и денежные суррогаты. Электронные деньги: специфика, управление, перспективы развития», п. 8.4 «Механизм наличного и безналичного денежного обращения», п. 10.12. «Совершенствование системы управления рисками российских банков», п. 10.16. «Система мониторинга и прогнозирования банковских рисков», п. 10.19 «Методология и механизмы формирования и использования банковских резервов» Паспортa специальности «Финансы, денежное обращение и кредит» ВАК при Минобрнауки России (экономические науки).

***Теоретической и методологической базой*** исследования послужили  
фундаментальные и прикладные труды российских и зарубежных ученых в  
области управления банковскими рисками, регулирования сферы финансового  
мониторинга и контроля, а также нормативно-правовые акты Российской  
Федерации. Для обоснования предложенных в диссертационном исследовании  
результатов применялись методы анализа и синтеза; принципы

ретроспективного, системного, логического и сравнительною анализа; приемы индуктивного и дедуктивного изучения, эмпирического анализа.

***Эмпирическую основу*** исследования составили: - законодательные акты Российской Федерации, нормативно-правовые акты Правительства России и Банка России;

документы международных платежных систем и Базельского комитета по банковскому надзору, регулирующие обращение платежных карт и управление сопряженными рисками;

статистические и аналитические данные Банка России, АО «Национальная система платежных карт» и международных платежных систем Visa и MasterCard за период 1990-2016 гг.;

данные национальной и международных платежных систем, АО «Национальная система платежных карт», коммерческих банков, в том числе внутренние регламенты коммерческих банков и платежных систем, регулирующие обращение платежных карт;

стандарты управления риском Федерации Европейских Ассоциаций Риск-менеджеров;

публикации по теме диссертации в периодической печати Российской Федерации и зарубежных стран.

***Научная новизна диссертационного исследования*** заключается в разработке теоретических основ и методических подходов к развитию системы управления рисками обращения платежных карт в Российской Федерации.

Наиболее существенные научные результаты проведенного

исследования заключаются в следующем:

- дана авторская трактовка платежной карты как денежного эквивалента,  
усиливающего функцию денег как средства платежа, ослабляющего функцию  
средства обращения и дополнительно выполняющего функцию мониторинга и  
контроля трансакций экономических субъектов, что развивает современную  
теорию денег и денежного обращения;

расширена классификация рисков обращения платежных карт посредством введения критериев субъекта риска и формы убытка от наступления рискового события, повышающая точность идентификации рисков обращения платежных карт в процессе управления ими;

разработана модель российской системы управления рисками обращения платежных карт, учитывающая прямые и обратные связи субъектов

системы (государство, платежные системы, банки, держатели карт и страховые компании) при регулировании рисков обращения платежных карт, позволяющая комплексно оценить элементы и внутрисистемные связи, безопасность и устойчивость системы;

- для каждого субъекта системы управления рисками обращения  
платежных карт даны экономические, операционно-технологические и  
нормативно-правовые рекомендации, способствующие совершенствованию  
управления рисками обращения платежных карт и их минимизации;

- разработаны методика расчета резерва на возможные потери от  
карточных трансакций, учитывающая коды оспаривания, объем операций и  
процент выигрыша по каждому коду, а также алгоритм выбора инструмента  
самострахования для устойчивости и безопасности управления рисками  
обращения платежных карт.

***Теоретическая значимость*** результатов исследования состоит в развитии научных знаний о методах, инструментах, процессах управления рисками обращения платежных карт как составляющей теории денежного обращения и управления банковскими рисками, а также в разработке методических подходов к их использованию в риск-менеджменте субъектов системы (государство, платежные системы, коммерческие банки, страховые компании).

***Практическая значимость*** исследования состоит в:

возможности использования разработанных моделей в целях совершенствования государственного регулирования рисков обращения платежных карт для банков, платежных систем, страховых компаний и держателей карт;

целесообразности внедрения в банковскую практику системы управления рисками обращения платежных карт в целях её адаптации к специфике конкретного банка;

разработке образовательных программ по финансам и кредиту, банковскому делу, управлению финансовыми рисками для использования в

ВУЗах.

***Апробация и внедрение результатов исследования****.* Разработанные в диссертационном исследовании принципы построения модели управления рисками обращения платежных карт нашли практическое применение в работе профильных подразделений АО «АБ «РОССИЯ» и Ассоциации «Финансовые инновации» (АФИ).

Результаты работы внедрены в учебный процесс и используются в преподавании ряда дисциплин («Банковское дело», «Банковский риск-менеджмент», «Финансовый риск-менеджмент») на программах бакалавра и магистратуры финансового факультета федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «РЭУ им. Г.В. Плеханова».

Результаты диссертационной работы изложены в докладах на IV Международной научной конференции «Современная экономика» (журнал об экономических науках «Бенефициар», г. Кемерово, 2016 г.), международной научно-практической конференции «Экономические исследования XXI века: теория и практика» (2012 г., г. Санкт-Петербург), Всероссийской научно-практической интернет-конференции «Страховой и банковский бизнес: тренды эффективного взаимодействия» (2013 г., РЭУ им. Г.В. Плеханова, г. Москва).

***Публикации.*** Основные научные положения диссертационной работы изложены в десяти опубликованных работах общим объемом 4,5 п.л., в том числе в семи статьях в изданиях, рекомендованных ВАК при Минобрнауки России.

***Структура работы*** соответствует реализации цели и задач исследования. Диссертация состоит из введения, обосновывающего актуальность и значимость данной работы, трех глав, заключения, отражающего основные выводы исследования, списка использованной литературы и приложений.