

Минакова Е. И., Думнова Н. А.

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ С ПЛАСТИКОВЫМИ КАРТАМИ

Минакова Елена Ивановна

кандидат экономических наук, доцент
Среднерусский институт управления – филиал РАНХиГС (г. Орел,
Россия)
lena_57_78@mail.ru

Elena I. Minakova

Candidate of Economic Sciences, Associated Professor
Central Russian Institute of Management – Branch of RANEPА
(Orel, Russia)
lena_57_78@mail.ru

Думнова Наталья Александровна

кандидат экономических наук, доцент
Среднерусский институт управления – филиал РАНХиГС (г. Орел,
Россия)
dnataly.76@mail.ru

Natalya A. Dumnova

Candidate of Economic Sciences, Associated Professor
Central Russian Institute of Management – Branch of RANEPА
(Orel, Russia)
dnataly.76@mail.ru

Общемировые тенденции развития безналичных расчётов перевели работу коммерческих банков на принципиально новый уровень. Образовалась глобальная сеть, охватывающая финансовые структуры практически всех стран мира. Являясь самым востребованным средством безналичных расчётов, банковские операции с использованием пластиковых карт сталкиваются с рядом проблем, требующих пристального внимания. Это проблемы мошенничества в цифровой сфере, проблемы неразвитости инфраструктуры и ряд других проблем.

Global development trends of non-cash payments convert the work of commercial banks to fundamentally new level. A global network was formed covering financial structures of almost all countries of the world. Being the most popular means of non-cash payments, development of banking operations with plastic cards faces a number of problems that require close attention. These are the problems of fraud in digital sphere, the problems of underdeveloped infrastructure and a number of other problems.

Ключевые слова: пластиковые карты, безналичные расчёты, банковские операции, цифровое мошенничество, коммерческие банки.

Keywords: plastic cards, cashless payments, banking operations, digital fraud, commercial banks.

Вклад авторов: все авторы внесли равный вклад в проведение исследования и написание статьи; выразили согласие нести публичную ответственность за все аспекты работы, связанные с точностью или достоверностью любой части рукописи; одобрили финальную версию статьи перед публикацией.

Authors' contribution: All authors contributed equally to the research and writing; agreed to be publicly responsible for all aspects of the work related to the accuracy or integrity of any part of the manuscript; approved the final version of the article before publication.

Конфликт интересов: авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов, требующего раскрытия в данной статье.

Conflict of interest: The authors declare no conflict of interest requiring disclosure in this article.

Для цитирования: Минакова Е. И., Думнова Н. А. Проблемы развития банковских операций с пластиковыми картами // Форпост науки. – 2023. – № 2 (64). – С. 47-52. – <http://dx.doi.org/10.22394/2949-0855-2023-2-64-47-52>

For citation: Minakova E. I., Dumnova N. A. Development Problems of Banking Operations with Plastic Cards. *Science Outpost*. 2023; 2 (64): 47-52. (In Russ.). – <http://dx.doi.org/10.22394/2949-0855-2023-2-64-47-52>

Введение

Сегодня невозможно представить современную финансовую систему без использования безналичных расчётов с помощью пластиковых карт. С начала их появления в финансовой сфере банковские карты принесли с собой трансформацию финансовых потоков и сокращение наличных операций. Общемировые тенденции развития безналичных расчётов перевели работу коммерческих банков на принципиально новый уровень. Образовалась глобальная сеть, охватывающая финансовые структуры практически всех стран мира. До введения экономических санкций Россия существовала в рамках этой глобальной расчётной сети, развивая при этом и собственную платёжную систему. Именно развитие собственной платёжной системы обеспечило в конечном итоге экономическую и финансовую безопасность страны, несмотря на санкционную политику Запада.

Результаты и обсуждение

Анализируя рынок банковских пластиковых карт в России, можно отметить резкий рост дебетовых карт, выпущенных российскими банками. По данным Центрального Банка, в первом квартале 2022 года российские банки выпустили 341 млн дебетовых карт. Основная причина столь высокого спроса – санкции. Уход платёжных систем, таких как «Visa» и «Mastercard», из России способствовал росту числу оформлений карт на национальной платёжной системе «Мир», а также в меньшей степени «UnionPay». Число операций с картами «Мир» выросло на 70 %¹.

Приобретая большую популярность у населения, расчёты с банковскими картами имеют определённые риски [15; 18]. Являясь самым популярным способом оплаты товаров и услуг в России, расчёты с помощью банковских карт столкнулись и с рядом проблем.

Первая проблема, существующая на рынке пластиковых карт в России, – это низкая популярность данного банковского продукта среди малого бизнеса [11; 22]. Предприятия сферы малого бизнеса не всегда принимают пластиковые карты в качестве оплаты услуг, так как при обработке транзакций возникают дополнительные затраты, которые являются неоправданными для малых предприятий.

Вторая проблема – это неразвитость инфраструктуры и неоднородность экономического развития российских регионов [7; 9; 12; 20]. Во многих отдалённых регионах России инфраструктура, связанная с использованием пластиковых карт для оплаты услуг, несовершенна. Невозможность расплатиться картой по причине отсутствия интернета либо недостаточное количество банкоматов формируют неблагоприятную среду для использования пластиковых карт.

Статистические исследования показывают преимущество финансовых центров страны Москвы и Санкт-Петербурга, а также других крупных региональных центров по сравнению с остальными регионами России [5; 23]. Причинами этого явления могут выступать: более высокий уровень жизни в городах-мегаполисах, с разной степенью развития банковской инфраструктуры в регионах, меньшая концентрация банковских продуктов и отделений банков в провинции [2; 17; 21].

Третья проблема – это недостаточный уровень защиты данных клиентов [3; 16]. Являясь самым удобным способом расчётов, банковские карты несут в себе риски утери персональных данных. Владельцы пластиковых карт часто оказываются жертвами мошенников. Эта проблема является самой актуальной для клиентов банка, так как в последнее время участились случаи несанкционированного доступа к финансовым средствам, хранящимся на банковской карте.

Сейчас выделяют шесть главных требований, которым обязаны удовлетворять современные платёжные системы: эффективность, оперативность, экономичность, надёжность, безопасность, удобство [4].



Рисунок 1 – Риски клиентов, связанные с использованием пластиковых карт

Мошенничество в финансовой сфере развивается так же интенсивно, как и современные цифровые технологии [19]. По данным ЦБ РФ, общий объём операций без согласия клиентов в общем объёме операций по переводу денежных средств растёт с каждым годом. Этот показатель учитывает операции, совершаемые с использованием не только платёжных карт, но и иных электронных средств платежа, совершенных в 2020–2022 годах (рис. 2).

Объём операций, совершённых без согласия клиентов за 2020–2022 гг., увеличился на 4 382,31 млн руб. и составил 14 165,44 млн руб. И это, несмотря на все усилия, которые предпринимаются коммерческими банками по защите финансовых средств своих клиентов. Российские коммерческие банки активно работают над усилением мер, направленных на предотвращение мошенничества с банковскими картами, и внедряют новые технологии, такие как технология EMV-чиповых карт, двухэтапная аутентификация, мониторинг транзакций, использование антифрод-систем.

¹ Статистика национальной платёжной системы. – URL: <https://www.cbr.ru/statistics>.



Рисунок 2 – Динамика объёма и количества операций, без согласия клиентов совершённых с использованием пластиковых карт

На рисунке 3 представлена динамика банковских операций за 2020–2022 гг.

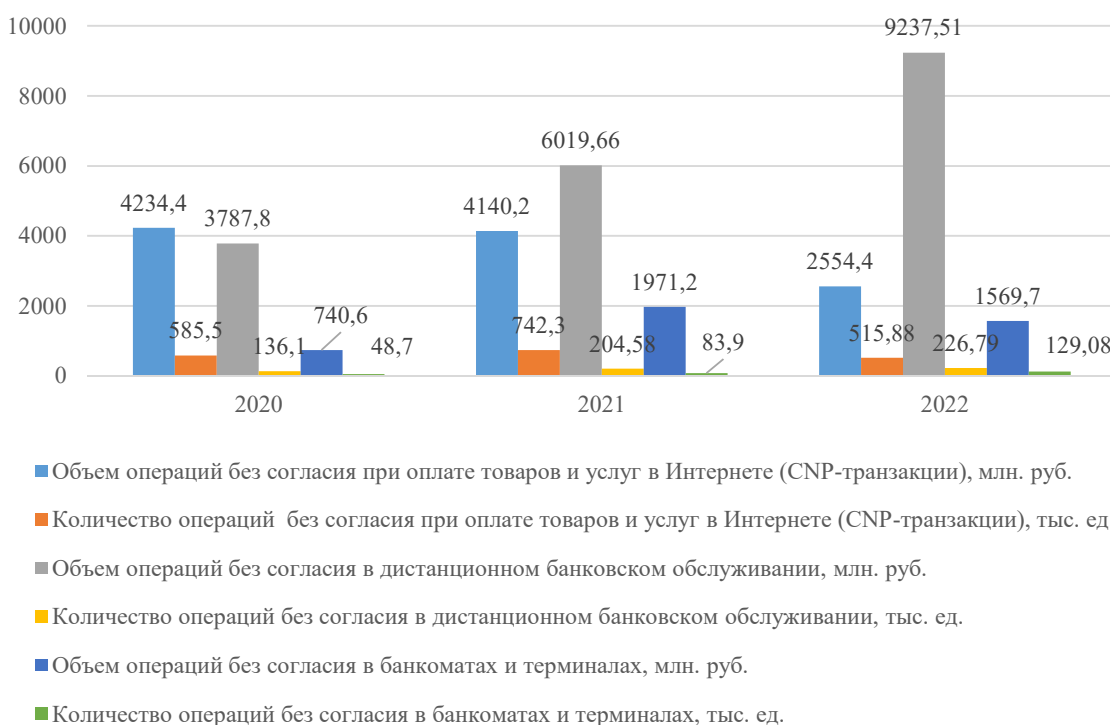


Рисунок 3 – Динамика объёма и количества банковских операций по видам услуг в 2020–2022 гг.

Произошло значительное увеличение объёма операций, совершённых мошенниками в системе дистанционного банковского обслуживания, с 3 787,8 до 9 237,51 млн руб.

Наибольшее распространение в настоящее время получили следующие виды мошеннических действий с использованием пластиковых карт или их виртуальных аналогов.

Клонирование карты – это процесс, при котором злоумышленник создаёт точную копию карты, используя информацию, хранящуюся на магнитной полосе карты. Оно может быть выполнено путём незаконного копирования считывателей магнитных полос в общественных местах, таких как банкоматы, торговые автоматы, открытые точки продажи. После создания копии злоумышленник может использовать её для проведения несанкционированных транзакций.

Социальная инженерия – это техника, которую использует злоумышленник для манипулирования человеческим поведением, включающая в себя манипуляцию или обман, с целью получения конфиденциальной информации и выполнения мошеннических действий. Социальная инженерия в банковской сфере часто интегрируется с другими техниками и инструментами, такими как фишинг, телефонное мошенничество, взлом профилей пользователей в социальных сетях и сервисах обмена электронными сообщениями.

Фишинг – это мошенничество, при котором злоумышленник пытается получить конфиденциальную информацию о банковской карте, например номер карты и пин-код, путём отправки ложных писем электронной почты или SMS. Эти сообщения могут выглядеть так же, как и настоящие письма от банков или других организаций.

Фишинг-атаки с применением вирусов – это распространение через фальш-сообщения компьютерных вирусов, то есть вредоносных программ, которые могут заразить компьютеры, установленные на точках продажи или магазинах и, до момента обнаружения, скрытно собирать конфиденциальную информацию о картах, используемых в этих местах. Эти вирусы также могут быть использованы для кражи информации о карте.

Скимминг – это техника, при которой злоумышленник устанавливает скрытое устройство на банкомат или платёжный терминал, чтобы собрать конфиденциальную информацию о карте.

Для снижения рисков при совершении расчётных платежей с использованием банковских карт клиентам банка необходимо соблюдение ряда обязательных требований [1; 14].

Среди них можно отметить:

- необходимость использования платёжных терминалов с проверенным уровнем защиты;
- необходимость информирования банка о подозрительных операциях;
- повышение финансовой грамотности клиентов банка;
- своевременное обновление антивирусного программного обеспечения на устройствах, осуществляющих транзакции.

Правонарушения в сфере банковской деятельности создают значительную угрозу экономической безопасности финансового сектора экономики и всему обществу [10; 13]. На государственном уровне проблема мошенничества в сфере пластиковых карт решается на уровне закона «О национальной платёжной системе» [6].

Коммерческие банки несут ответственность за обеспечение надёжности всех систем защиты информации, применяемых в процессе использования банковских карт. Для минимизации рисков банки могут установить многофакторную аутентификацию для транзакций, совершаемых через различные веб-сайты, создавать лимиты на транзакции, наблюдать за необычной активностью на карте клиентов с помощью алгоритмов мониторинга, сделать конфигурацию фильтров для обнаружения подозрительных операций, обучать клиентов методам защиты от мошенников, проводить регулярные аудиты систем безопасности и применять усиленные криптографические процедуры в работе.

Заключение

Сегодня рынок российских пластиковых карт не зависит от международных платёжных систем. Отключение банков от системы «Swift», уход иностранных коммерческих банков с российского рынка, прекращение работы систем «Apple Pay» и «Google Pay» внесли коррективы в деятельность российских банков. Российские аналоги, заменившие ушедшие системы, уже доказали свою востребованность на внутреннем рынке. Интенсивно развиваясь, они становятся все более популярным среди различных групп населения, однако проблемы, регулярно возникающие в этом сегменте безналичных расчётов, остаются нерешёнными. Мошенничество с пластиковыми картами растёт в геометрической прогрессии и становится серьёзной опасностью для индустрии платежей. В этом случае только совместные усилия банка и клиента, подкреплённые оперативными и адекватными действиями со стороны правоохранительной системы, могут противостоять серьёзной угрозе.

Список источников

1. Аль-Гаррави, М. А. Д. *Банковский контроль в системе исламских финансовых институтов: использование в России* / М. А. Д. Аль-Гаррави // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки. – 2020. – № 1. – С. 268-273. – DOI 10.22394/2079-1690-2020-1-1-268-273. – EDN WBPRAS.
2. Арсеньев, В. С. *Проблемы развития рынка пластиковых карт в России* / В. С. Арсеньев, Г. В. Фетисова // Наука молодых: вызовы и перспективы : сборник материалов Всероссийской с международным участием научно-практической конференции в рамках мероприятий "Дни науки - 2021 год", Великий Новгород, 12–16 апреля 2021 года. – Великий Новгород: Новгородский филиал федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, 2021. – С. 178-183. – EDN DIQNBS.
3. Брехов, Д. А. *Способы совершения мошеннических действий с использованием сети "Интернет", средств подвижной связи и систем дистанционного банковского обслуживания* / Д. А. Брехов // Вестник Поволжского института управления. – 2021. – Т. 21, № 4. – С. 52-60. – DOI 10.22394/1682-2358-2021-4-52-60. – EDN HJTKEE.
4. Донская, И. И. *Рынок пластиковых карт в России: особенности и перспективы развития* / И. И. Донская // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2019. – № 12-3(39). – С. 59-62. – DOI 10.24411/2500-1000-2019-12024. – EDN FBVSNA.
5. Дубровина, Н. С. *Анализ проблем российского рынка пластиковых карт на современном этапе его развития* / Н. С. Дубровина // Молодой ученый. – 2015. – № 23(103). – С. 528-531. – EDN VDDQKL.

6. Жукова, В. В. Проблемы и перспективы развития и рынка пластиковых карт в России / В. В. Жукова, Е. В. Конвисарова // *Современные научные исследования и инновации*. – 2014. – № 11-2(43). – С. 39-44. – EDN TBWINV.
7. Колмыкова, Т. С. Эволюция цифровых экосистем в финтехе / Т. С. Колмыкова, П. П. Ковалев, Л. А. Уколова // *Регион: системы, экономика, управление*. – 2021. – № 4(55). – С. 16-24. – DOI 10.22394/1997-4469-2021-55-4-16-24. – EDN XC1XKO.
8. Конобеева, Е. Е. Преимущества пакетных предложений продуктов и услуг кредитных организаций / Е. Е. Конобеева, О. Е. Конобеева // *Образование и наука без границ: фундаментальные и прикладные исследования*. – 2021. – № 14. – С. 139-143. – DOI 10.36683/2500-249X/2021-14/139-143. – EDN HXKKEY.
9. Кривошапова, С. В. Проблемы и перспективы развития региональной платежной инфраструктуры при использовании пластиковых карт / С. В. Кривошапова, В. С. Просалова, А. С. Москаленко // *Фундаментальные исследования*. – 2022. – № 7. – С. 57-63. – DOI 10.17513/fr.43284. – EDN VWBYJE.
10. Нерушева, Т. В. Источники угроз экономической безопасности и организационные механизмы их предотвращения в коммерческих банках / Т. В. Нерушева, Н. Н. Зайцева // *Вестник ОрелГИЭТ*. – 2021. – № 2(56). – С. 123-127. – DOI 10.36683/2076-5347-2021-2-56-123-127. – EDN EBXATM.
11. Парушина, Н. В. Анализ расчетно-информационного обслуживания юридических лиц в условиях цифровизации банковской сферы / Н. В. Парушина, Л. А. Алямкина // *Экономическая среда*. – 2022. – № 1(39). – С. 31-46. – DOI 10.36683/2306-1758/2022-1-39/31-46. – EDN DIGISS.
12. Подскребалина, В. В. Состояние рынка банковских услуг в России / В. В. Подскребалина // *Вестник экспертного совета*. – 2021. – № 2(25). – С. 107-111. – EDN SUERMG.
13. Попова, О. В. Влияние новейших экономических шоков на розничный сегмент финансового рынка России / О. В. Попова, А. В. Щеголев // *Среднерусский вестник общественных наук*. – 2022. – Т. 17, № 6. – С. 190-210. – DOI 10.22394/2071-2367-2022-17-6-190-210. – EDN BPWEQG.
14. Развитие разноразмерных финансовых систем в условиях глобализации и мультиполитических рисков / О. В. Попова, А. В. Грядунова, С. А. Долгова [и др.] ; *Среднерусский институт управления - филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ*. – Орел : Среднерусский институт управления - филиал РАНХиГС, 2018. – 268 с. – ISBN 978-5-93179-577-5. – EDN IOUWVW.
15. Рыкова, И. А. Анализ рынка банковских продуктов и услуг на примере ПАО "БАНК УРАЛСИБ" / И. А. Рыкова, Е. Е. Уварова // *Экономическая среда*. – 2021. – № 3(37). – С. 33-39. – DOI 10.36683/2306-1758/2021-3-37/33-39. – EDN QZSQOA.
16. Самохина, А. С. Роль банковских сервисов в соблюдении финансовых прав / А. С. Самохина // *Научные записки академии*. – 2022. – № 4(44). – С. 24-28. – EDN ZIHFAO.
17. Социальная ответственность граждан в условиях режима самоизоляции / С. А. Баженова, О. Е. Артамонова, А. Д. Жаренова, А. С. Круглова // *Наука молодых: вызовы и перспективы* : Сборник материалов Всероссийской с международным участием научно-практической конференции в рамках мероприятий "Дни науки - 2021 год", Великий Новгород, 12–16 апреля 2021 года. – Великий Новгород: Новгородский филиал федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, 2021. – С. 15-20. – EDN YYYSKS.
18. Спиридонова, А. В. Анализ и сравнение инвестиционных банковских продуктов / А. В. Спиридонова // *Научные Записки ОрелГИЭТ*. – 2021. – № 4(40). – С. 64-73. – EDN YYFLVA.
19. Щеголев, А. В. Тенденции цифровизации банковского сектора в Российской Федерации / А. В. Щеголев, К. В. Аленина, А. В. Якушина // *Вектор экономики*. – 2019. – № 12(42). – С. 79. – EDN VNFJIO.
20. Directions of perspective development of innovational infrastructure of Russian regions / Alekhina L.L., Burtseva M.N., Savina A.G., Ilminskaya S.A., Skobliakova I.V. // *Lecture Notes in Networks and Systems*. – 2019. – Vol. 57. – P. 219-228.
21. Financial technologies in the context of development of the Russian economy / Dudina E.V., Baranovskaia I.A., Derepasko S.V., Rudnikova N.P., Dolzhikova H.V. // *Lecture Notes in Networks and Systems*. – 2020. – Vol. 73. – P. 121-129.
22. Mechanisms and tools of the economic security system of economic entities / Plakhova L.V., Alekhina T.A., Simonova E.V., Pokrovskiy N.V., Karpova I.V. // *Advances in Intelligent Systems and Computing*. – 2020. – Vol. 1100 AISC. – P. 468-477.
23. Parushina N., Deminova S., Suchkova N. Prerequisites for the growth of the life quality through assessing transactions and payments in the banking sector // *IOP Conference Series: Earth and Environmental Science*. – 2019. – Vol. 274. – No. 1. – P. 012123.

References

1. Al'-Garravi, M. A. D. Bankovskij kontrol' v sisteme islamskih finansovyh institutov: ispol'zovanie v Rossii / M. A. D. Al'-Garravi // *Gosudarstvennoe i municipal'noe upravlenie. Uchenye zapiski*. – 2020. – № 1. – S. 268-273. – DOI 10.22394/2079-1690-2020-1-1-268-273. – EDN WBPRAS.
2. Arsen'ev, V. S. Problemy razvitiya rynka plastikovyh kart v Rossii / V. S. Arsen'ev, G. V. Fetisova // *Nauka molodyh: vyzovy i perspektivy* : sbornik materialov Vserossijskoj s mezhdunarodnym uchastiem nauchno-prakticheskoy konferencii v ramkah meropriyatij "Dni nauki - 2021 god", Velikij Novgorod, 12–16 aprelya 2021 goda. – Velikij Novgorod: Novgorodskij filial federal'nogo gosudarstvennogo byudzhetnogo obrazovatel'nogo uchrezhdeniya vysshego obrazovaniya Rossijskaya akademiya narodnogo hozyajstva i gosudarstvennoj sluzhby pri Prezidente Rossijskoj Federacii, 2021. – S. 178-183. – EDN DIQNBS.
3. Brekhov, D. A. Sposoby soversheniya moshennicheskikh dejstvij s ispol'zovaniem seti "Internet", sredstv podvizhnoj svyazi i sistem distancionnogo bankovskogo obsluzhivaniya / D. A. Brekhov // *Vestnik Povolzhskogo instituta upravleniya*. – 2021. – Т. 21, № 4. – С. 52-60. – DOI 10.22394/1682-2358-2021-4-52-60. – EDN HJTKEE.

4. Donskaya, I. I. Rynok plastikovykh kart v Rossii: osobennosti i perspektivy razvitiya / I. I. Donskaya // *Mezhdunarodnyj zhurnal gumanitarnykh i estestvennykh nauk*. – 2019. – № 12-3(39). – S. 59-62. – DOI 10.24411/2500-1000-2019-12024. – EDN FBVNSNA.
5. Dubrovina, N. S. Analiz problem rossijskogo rynka plastikovykh kart na sovremennom etape ego razvitiya / N. S. Dubrovina // *Molodoj uchenyj*. – 2015. – № 23(103). – S. 528-531. – EDN VDDQKL.
6. Zhukova, V. V. Problemy i perspektivy razvitiya i rynka plastikovykh kart v Rossii / V. V. Zhukova, E. V. Konvisarova // *Sovremennye nauchnye issledovaniya i innovacii*. – 2014. – № 11-2(43). – S. 39-44. – EDN TBWINV.
7. Kolmykova, T. S. Evolyuciya cifrovyykh ekosistem v fintekhe / T. S. Kolmykova, P. P. Kovalev, L. A. Ukolova // *Region: sistemy, ekonomika, upravlenie*. – 2021. – № 4(55). – S. 16-24. – DOI 10.22394/1997-4469-2021-55-4-16-24. – EDN XCIXKO.
8. Konobeeva, E. E. Preimushchestva paketnykh predlozhenij produktov i uslug kreditnykh organizacij / E. E. Konobeeva, O. E. Konobeeva // *Obrazovanie i nauka bez granic: fundamental'nye i prikladnye issledovaniya*. – 2021. – № 14. – S. 139-143. – DOI 10.36683/2500-249X/2021-14/139-143. – EDN HXKKEY.
9. Krivoschapova, S. V. Problemy i perspektivy razvitiya regional'noj platezhnoj infrastruktury pri ispol'zovanii plastikovykh kart / S. V. Krivoschapova, V. S. Prosalova, A. S. Moskalenko // *Fundamental'nye issledovaniya*. – 2022. – № 7. – S. 57-63. – DOI 10.17513/fr.43284. – EDN VWBYJE.
10. Nerusheva, T. V. Istochniki ugroz ekonomicheskoy bezopasnosti i organizacionnye mekhanizmy ih predotvrashcheniya v kommercheskih bankah / T. V. Nerusheva, N. N. Zajceva // *Vestnik OrelGIET*. – 2021. – № 2(56). – S. 123-127. – DOI 10.36683/2076-5347-2021-2-56-123-127. – EDN EBXATM.
11. Parushina, N. V. Analiz raschetno-informacionnogo obsluzhivaniya yuridicheskikh lic v usloviyah cifrovizacii bankovskoj sfery / N. V. Parushina, L. A. Alyamkina // *Ekonomicheskaya sreda*. – 2022. – № 1(39). – S. 31-46. – DOI 10.36683/2306-1758/2022-1-39/31-46. – EDN DIGISS.
12. Podskrebalina, V. V. Sostoyanie rynka bankovskikh uslug v Rossii / V. V. Podskrebalina // *Vestnik ekspertnogo soвета*. – 2021. – № 2(25). – S. 107-111. – EDN SUERMG.
13. Popova, O. V. Vliyanie novejshih ekonomicheskikh shokov na roznicnyj segment finansovogo rynka Rossii / O. V. Popova, A. V. Shchegolev // *Srednerusskij vestnik obshchestvennykh nauk*. – 2022. – T. 17, № 6. – S. 190-210. – DOI 10.22394/2071-2367-2022-17-6-190-210. – EDN BPWEQG.
14. Razvitie raznourovnevyykh finansovykh sistem v usloviyah globalizacii i mul'tipolitycheskikh riskov / O. V. Popova, A. V. Gryadunova, S. A. Dolgova [i dr.] ; *Srednerusskij institut upravleniya - filial Rossijskoj akademii narodnogo hozyajstva i gosudarstvennoj sluzhby pri Prezidente RF*. – Orel : Srednerusskij institut upravleniya - filial RANHiGS, 2018. – 268 s. – ISBN 978-5-93179-577-5. – EDN IOUWVV.
15. Rykova, I. A. Analiz rynka bankovskikh produktov i uslug na primere PAO "BANK URALSIB" / I. A. Rykova, E. E. Uvarova // *Ekonomicheskaya sreda*. – 2021. – № 3(37). – S. 33-39. – DOI 10.36683/2306-1758/2021-3-37/33-39. – EDN QZSQOA.
16. Samohina, A. S. Rol' bankovskikh servisov v soblyudenii finansovykh prav / A. S. Samohina // *Nauchnye zapiski akademii*. – 2022. – № 4(44). – S. 24-28. – EDN ZIHFAD.
17. Social'naya otvetstvennost' grazhdan v usloviyah rezhima samoizolyacii / S. A. Bazhenkova, O. E. Artamonova, A. D. Zharenova, A. S. Kruglova // *Nauka molodyh: vyzovy i perspektivy : Sbornik materialov Vserossijskoj s mezhdunarodnym uchastiem nauchno-prakticheskoy konferencii v ramkah meropriyatij "Dni nauki - 2021 god", Velikij Novgorod, 12–16 aprelya 2021 goda*. – Velikij Novgorod: Novgorodskij filial federal'nogo gosudarstvennogo byudzhethnogo obrazovatel'nogo uchrezhdeniya vysshego obrazovaniya Rossijskaya akademiya narodnogo hozyajstva i gosudarstvennoj sluzhby pri Prezidente Rossijskoj Federacii, 2021. – S. 15-20. – EDN YYYSKS.
18. Spiridonova, A. V. Analiz i sravnenie investicionnykh bankovskikh produktov / A. V. Spiridonova // *Nauchnye Zapiski OrelGIET*. – 2021. – № 4(40). – S. 64-73. – EDN YYFLVA.
19. Shchegolev, A. V. Tendencii cifrovizacii bankovskogo sektora v Rossijskoj Federacii / A. V. Shchegolev, K. V. Alenina, A. V. Yakushina // *Vektor ekonomiki*. – 2019. – № 12(42). – S. 79. – EDN VNFJIO.
20. Directions of perspective development of innovational infrastructure of Russian regions / Alekhina L.L., Burtseva M.N., Savina A.G., Il'minskaya S.A., Skobliakova I.V. // *Lecture Notes in Networks and Systems*. – 2019. – Vol. 57. – P. 219-228.
21. Financial technologies in the context of development of the Russian economy / Dudina E.V., Baranovskaja I.A., Derepasko S.V., Rudnikova N.P., Dolzhikova H.V. // *Lecture Notes in Networks and Systems*. – 2020. – Vol. 73. – P. 121-129.
22. Mechanisms and tools of the economic security system of economic entities / Plakhova L.V., Alekhina T.A., Simonova E.V., Pokrovskiy N.V., Karpova I.V. // *Advances in Intelligent Systems and Computing*. – 2020. – Vol. 1100 AISC. – P. 468-477.
23. Parushina N., Deminova S., Suchkova N. Prerequisites for the growth of the life quality through assessing transactions and payments in the banking sector // *IOP Conference Series: Earth and Environmental Science*. – 2019. – Vol. 274. – No. 1. – P. 012123.

Статья поступила в редакцию / Received: 28.06.2023

Принята к публикации / Accepted: 22.07.2023

Дата выхода в свет / Date of publication: 29.12.2023