

УДК 336

## ***АНАЛИЗ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОМАТОВ С ФУНКЦИЕЙ CASH-RECYCLING***

***Демидович А.А.***

*Студент магистратуры*

*Сибирский федеральный университет*

*Красноярск, РФ*

***Демидович И.А.***

*Студент магистратуры*

*Сибирский федеральный университет*

*Красноярск, РФ*

### **Аннотация**

Был проведен анализ экономической безопасности банкоматов с функцией cash-recycling. Актуальность данной темы определяется тем, что в условиях внедрения относительно новых типов банкоматов необходимо быть осведомленным обэкономической безопасности данного типа устройств для их успешного функционирования.

**Ключевые слова:** банкоматы с функцией cash-recycling, экономическая безопасность, анализ безопасности, банковский сектор, банк.

## ***ANALYSIS OF THE ECONOMIC SECURITY OF ATMS CASH-RECYCLING***

***Demidovich A. A.***

*Graduate student*

*Siberian Federal University*

*Krasnoyarsk, Russia*

***Demidovich I. A.***

*Graduate student*

*Siberian Federal University*

*Krasnoyarsk, Russia*

### **Annotation**

The analysis of economic security of ATMs with cash-recycling function was carried out. The relevance of this topic is determined by the fact that in the context of the introduction of relatively new types of ATMs it is necessary to be aware of the economic security of this type of devices for their successful operation.

**Keywords:** ATMs with cash-recycling function, economic security, analysis security, banking, bank.

По результатам последних исследований, на рынке предоставления банковских услуг наблюдается тренд на расширение сетей банковского самообслуживания [1]. Это отчетливо прослеживается на примере крупных игроков банковского рынка России. Расширение сетей удаленного обслуживания потребителей происходит по нескольким главным векторам, тем не менее, главным направлением здесь выступает экспансия банкоматов. Благодаря увеличению числа банкоматов происходит расширение временных и пространственных рамок, в которых банковские услуги являются доступными для потенциального потребителя. Проще говоря, повышается уровень комфорта при предоставлении банковских услуг, что не может не сказаться.

Главной задачей сети банкоматов является дистанционное предоставление некоторых видов услуг посредством самообслуживания [1].

В настоящее время банкомат является одним из самых эффективных способов, благодаря которым кредитная организация распространяет свои услуги. Банки прибегают к размещению рекламы на экранных заставках банкоматов, показу информационных сообщений, предложений [1]. В сегодняшних реалиях сеть банкоматов любой кредитной организации является эффективным маркетинговым каналом продвижения предложений банка. Это представляется особенно важным в свете относительной дороговизны услуг по размещению рекламы через специализированные агентства и ограниченности финансовых ресурсов коммерческих банков, определенной нестабильной экономической ситуацией и высоким уровнем неопределенности, характерной для современной экономики.

Также развитая сеть банкоматов способствует достижению следующих целей:

- расширение клиентской базы;
- развитие инфраструктуры коммерческого банка с целью частичной замены точек продаж в виде фронт-офисов в местах, где открытие операционных офисов, является нецелесообразным по каким - либо причинам.

Банкомат, оснащенный функцией cash-recycling располагает одним отсеком для приема и выдачи наличных, этим он выгодно отличается от банкомата с функцией cash-in. Таким образом, при внесении банкнот одним клиентом, другой потребитель банковских услуг может снять эти же купюры, проводя свою банковскую операцию, достигается замкнутый оборот наличности [1]. В свою очередь, благодаря замкнутому обороту наличности кредитной организации удастся существенно снизить операционные расходы, связанные с обслуживанием отдельно взятого банкомата при грамотной системе cash-management.

Банкомат с функцией cash-recycling способен выполнять следующие операции:

- принимать денежные средства на погашение кредитов;
- выдавать денежные средства [2];
- принимать оплату за услуги ЖКХ, мобильную связь, штрафы ГИБДД и многое другое;
- принимать заявки на оформление кредита;
- осуществлять перевод денежных средств с одной карты на другую [2].

Как отмечает директор операционного департамента «ВТБ24» Валерий Чулков, сеть банкоматов является одним из самых незаменимых и перспективных способов удаленного обслуживания клиентов. Более того, банкир утверждает, что 98% клиентов «ВТБ24» пользуются услугами банкоматов [2].

Стоит упомянуть о том, что банки, занимающие передовые позиции все чаще предпочитают наращивать количество банкоматов с функцией cash-recycling в рамках выбранной стратегии.

По словам Дамьен Леклер, который занимает пост начальника управления развития отношений с обеспеченными клиентами и некредитных продуктов Райффайзен банка Дамьен Леклер, в ближайшие пять лет доля банкоматов с функцией cash-recycling может возрасти до 50% от общей численности банкоматов с функцией внесения наличных. В свою очередь, Александр Петров, занимающий должность директора по процессингу Промсвязьбанка прогнозирует достижение recycle-банкоматами доли в 50% на рынке в России в течение следующих четырех лет.

Директор операционного департамента «ВТБ24» Валерий Чулков акцентирует внимание на том, что перед «ВТБ24» стоит задача повышение многофункциональности сети банкоматов, именно поэтому в дальнейшем будут закупаться в основном банкоматы с функцией cash-recycling.

За последнее время на рынке предоставления банковских услуг наметился тренд на рост количества случаев мошенничества с банковскими картами.

Мошенники все чаще выбирают банкоматы и банковские карты как способ осуществления противоправных действий с целью обогащения, зачастую при этом, пользуются как беспечностью клиентов, так и несовершенством системы безопасности банкоматов. В связи с этим вопрос безопасности данного типа банкоматов становится как никогда актуальным. Приведем несколько мнений авторитетных банкиров в подтверждение безопасности банкоматов с функцией cash-recycling.

По словам Елены Мохначевой из Лето Банка, прием фальшивых банкнот определяется качеством встроенных купюроприемников и степенью разработанности программного обеспечения, которые отвечают за распознавание фальшивой купюры. Таким образом, данный риск не имеет видимой корреляции с системой ресайклинга[2]. Также маловероятна и выдача фальшивых банкнот из банкомата, так как банкомат проверяет купюру сразу по нескольким точкам как при приеме, так и при выдаче.

По словам специалиста из банка «Открытие» Александра Дынина, вероятность приема и выдачи банкоматом-ресайклером фальшивой купюры как низкую. Во-первых, валидатор который используется в данных банкоматах, имеет повышенные требования, установленные регулятором, и проходит его сертификацию. Во-вторых, благодаря возможностям рециркулятора, настройка политики может быть произведена таким образом, что сомнительная купюра даже при ее приеме попадет в кассету, из которой дальнейшая выдача осуществляться не будет [2].

По словам специалиста из Бинбанка Алексея Дегтярева вероятность получения фальшивой купюры из ресусле-банкомата составляет примерно 1%. Также банкир отметил, что доказать получение подделки именно из банкомата возможно, если ресайклер будет идентифицировать вносимые банкноты, например, по их номерам. Дегтярев отмечает, что возможно предотвратить выдачу фальшивых денежных знаков только исключив их проникновение в

банкомат, например, повысив требования приемного модуля к принимаемым купюрам так, что при малейшем подозрении на фальшивую банкноту, она не была бы принята [2].

Таким образом, по словам авторитетных экспертов, экономическая безопасность банкоматов с функцией cash-recycling находится на очень высоком уровне.

### **Библиографический список:**

1. Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник для вузов / Л.Г. Батракова. – Москва: Логос, 2010. – 374 с.
2. Банки.ру информационный портал: банки, вклады, кредиты [Электронный ресурс]: база данных по банковской деятельности с поисковой системой.– Режим доступа: [www.banki.ru](http://www.banki.ru) (дата обращения: 14.10.2018).

*Оригинальность 94%*