

УДК 336 DOI: 10.14451/1.243.199

Страхование банковских переводов и электронных платежей в российской экономике: статистический аспект

© 2025 Лаптева Елена Владимировна

Кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой финансов и менеджмента.
Оренбургский филиал РЭУ им. Г. В. Плеханова.
E-mail: lapa1984@inbox.ru

© 2025 Афанасьев Владимир Николаевич

Доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой статистики и эконометрики.
Оренбургский государственный университет.
E-mail: kstat@mail.osu.ru

Ключевые слова: коммерческий банк, страхование, банковский перевод, электронный платеж, договор страхования, перевод денежных средств, операции, ресурсы, мошенничество, защита.

Страхование банковских переводов и электронных платежей играет огромную роль в современных условиях рыночной экономики, обеспечивая стабильность и защиту интересов участников финансового рынка. В последние годы наблюдается активное развитие этого сегмента страхования, что связано с ростом международной торговли, увеличением числа трансграничных переводов и расширением спектра банковских услуг.

Актуальность анализа страхования банковских переводов связана с ростом популярности этого инструмента финансового обеспечения и необходимостью защиты интересов декларантов НДС и акцизов. Страховые гарантии позволяют покрыть претензии заказчика в случае невыполнения обязательств, снижая риски для обеих сторон сделки.

В ходе работы будут проанализирована практика применения этого вида страхования в российских банках, выявлены основные проблемы и предложены пути их решения.

Введение

В современный век цифровой трансформации и появления новых технических возможностей одним из главных инструментов взаимодействия между юридическими и физическими лицами являются банковские карты. Банковские карты стали средством платежей для широкого

круга пользователей и потребителей. Карт существует большое множество разновидностей, каждая из которых подстроена под определенные потребности и предпочтения (дебетовые, кредитные, сберегательные и т. д.). Об актуальности этого продукта среди населения может свидетельствовать повышающийся

спрос на различные карты среди населения. Оценочный анализ демонстрирует интенсивные темпы развития рынка банковских карт в Российской Федерации, наблюдается постоянный прирост в абсолютных и относительных показателях.

Целью данной работы является проведение комплексного анализа страхования банковских переводов и платежей, выявление основных проблем и перспектив развития этого вида страхования в России.

Методы

В представленном исследовании были использованы методы анализа динамических рядов, оценка структурных изменений, прогнозирование на основе рядов динамики, сравнительный анализ результатов исследования, множественный корреляционно-регрессионный анализ (МКРА), графический и табличный метод представления данных.

Обработка статистического материала проводилась с использованием MS Excel и ППП Statistica 15.0.

Результаты

Страхование банковских переводов и платежей является важным аспектом финансовой безопасности в Российской Федерации. Для начала рассмотрим количество договоров на страхование банковских переводов и платежей в России с 2010–2023 годы.

По расчетным показателям таблицы 1, можно заметить, что на протяжении всего исследуемого периода количество застрахованных банковских переводов и платежей возрастает с каждым годом. Стоит отметить, что в 2016 году по сравнению с 2015 годом данный показатель снизился на 60%. В 2023 году зарегистрировано всего 143 844 тыс. договоров, что на 11,5% больше годом ранее. Это связано с увеличением количества мошеннических случаев с переводами и платежами из-за психологических приёмов, используемых мошенниками, таких как социальная инженерия и создание иллюзии доверия. Эти методы основаны на использовании эмоций

человека, что делает людей уязвимыми перед обманом.

Необходимость разработки инструментов для борьбы с киберугрозами подтверждается ростом количества мошеннических операций, которые связаны с переводом денежных средств (табл. 2). Процент мошеннических операций с использованием методов социальной инженерии, имеет тенденцию к сокращению, что свидетельствует о повышении осведомленности населения в области финансовой безопасности. Однако наблюдается увеличение числа мошеннических интернет-ресурсов, таких как фишинг, финансовые пирамиды и безлицензионная деятельность.

Согласно данным таблицы 3, объем переводов денежных средств демонстрирует ежегодный рост. В 2022 году этот показатель увеличился на 65,6%, что эквивалентно 1 324 218 миллиардам рублей по сравнению с 2021 годом. Однако в 2023 году рост объема переводов составил лишь 5,69% относительно предыдущего года.

По результатам исследования, проведенного с использованием данных таблицы 4, можно сделать вывод о том, что наиболее значимой группой в структуре денежных переводов являются кредитные организации. Больше 65% приходится на переводы кредитными организациями и их филиалами.

Исходя из данных таблицы 5, можно сделать вывод, что число переводов денежных средств за анализируемый период 2010–2023 годы постепенно растет. Максимальный прирост составляет 87,52% в 2022 году по сравнению с 2021 годом. В 2023 году количество денежных переводов составило 8909,4 млн единиц, что на 79,7% больше по сравнению с предыдущим периодом. Число переводов денежных средств имело тенденцию к увеличению из-за роста таких показателей, как торговля на международной арене, инвестиционные вложения и развитие инновационных технологий.

Проанализировав данные, важно отметить, что необходимо страховать банковские переводы

Таблица 1. Количество договоров на страхование банковских переводов и платежей.

Год	Количество договоров на страхование банковских переводов и платежей, тыс. шт.	Абсолютное изменение, тыс. шт.	Темп роста, %	Темп прироста, %
2010	160081	—	—	—
2011	186256	26175	116,35	16,35
2012	273796	87540	147	47
2013	350459	76663	128	28
2014	392514	42055	112	12
2015	510269	117755	130	30
2016	208926	-301343	40,94	-59,06
2017	320426	111500	153,37	53,37
2018	377284	56858	117,74	17,74
2019	294409	-82875	78,03	-21,97
2020	347800	53391	118,13	18,13
2021	134168	-213632	38,58	-61,42
2022	129008	-5160	96,15	-3,85
2023	143844	14836	111,5	11,5

Источник: составлено лично автором на основе данных [10; 12].

Таблица 2. Динамика числа совершенных мошеннических операций при помощи интернет-ресурсов в России.

Год	Число, ед.	Объем, тыс. руб.	Доля возмещенных средств, %	Доля социальной инженерии, %
2020	182954	2716550	13,1	63,8
2021	256198	3206473	7,7	41
2022	234762	4048623	3,9	50
2023	288784	3591091	5,5	31,6

Источник: составлено лично автором на основе данных [10; 15].

и платежи, чтобы защитить свои средства от возможных потерь в результате мошенничества, кражи, скимминга и других непредвиденных обстоятельств. Страховка поможет возместить ущерб, который не покрывает банк, и защитить интересы клиента.

Рассмотрим официальную статистику общего объема переводов и платежей без согласия клиентов, представленную на рисунке 1.

Из рис. 1 видно, что за период 2020-2023 гг. увеличилось число операций без согласования клиентов (на 61,4%). Причина этому – повсеместное увеличение и расширение сферы применения электронных платежей и переводов. В конце

анализируемого периода (2023 г.) по сравнению с 2022 г. прирост операций, осуществленных без согласия клиентов составил 11,5%, это свидетельствует о высокой активности мошенников, низкой финансовой грамотности населения и увеличении числа электронных платежей.

Проанализируем ресурсы, которые используются мошенниками.

В структуре типов ресурсов, используемых злоумышленниками в 2022 г. 34% ресурсов, используемых злоумышленниками, приходилось на безлицензионную деятельность для осуществления финансовых услуг; 27% приходилось на различного рода финансовые пирамиды (в том

Таблица 3. Динамика объема переводов денежных средств в РФ с 2010-2023 гг.

Год	Объём переводов денежных средств, млрд. руб.	Абсолютное изменение (±), млрд. руб.	Темп роста, %
2010		—	—
2011	916153,50	262800,60	140,22
2012	1150497	234343,90	125,58
2013	1224894	74396,1	106,47
2014	1205180	-19713,60	98,39
2015	1356543	151363,30	112,56
2016	1340034	-16509	98,78
2017	1440878	100843,90	107,53
2018	1715133	274254,90	119,03
2019	1566461	-148672	91,33
2020	1657585	91123,23	105,82
2021	2018179	360594	121,75
2022	3342396	1324218	165,61
2023	3532533	190136,30	105,69

Источник: составлено лично автором на основе данных [10].

числе в криптовалюте). 27% приходилось на мошенничество в сети Интернет через онлайн-платформы кинотеатров, возможностей заработка, работы в сети, участие в опросах, повышения рейтингов отдельных товаров, поддельные сайты туроператоров, платформ продажи авиа-, ж/д билетов и т. д.; 11% приходилось на фишинг (получение личных данных через ссылки в смс, электронную почту, заполнение онлайн-форм). 1% приходился на распространение «вирусов» через сеть Интернет.

В 2023 г. в структуре ресурсов, используемых злоумышленниками, произошли изменения: наибольший удельный вес приходится на фишинг — 55% ресурсов; 21% приходилось на различного рода финансовые пирамиды (включая финансовые пирамиды в криптовалюте); 15% на безлицензионную деятельность и 9% на различные виды мошенничества.

Для более полного анализа рынка банковских переводов и электронных платежей необходимо провести прогнозирование количества операций, выполненных на территории России, с использованием пластиковых карт, которые вы-

пущены кредитными организациями, банками-нерезидентами, Банком России, на основе регрессионного анализа, который позволит осуществить оценку степени влияния различных факторов на данный показатель, а также рассчитать его прогнозные значения [5].

В соответствии с этим количество операций с применением пластиковых карт, выраженное в млн ед., будет являться результирующим признаком (Y). Основными факторами будут выступать: количество кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт, ед. (S), количество платежных карт, млн ед. (V), темп роста объема операций с использованием пластиковых карт, % (Q), темп роста объема переводов денежных средств, % (F).

В таблице 6 представлена корреляционная матрица влияния исследуемых факторов на количество операций с пластиковыми картами (Y).

По данным таблицы 6 видно обратную и сильную связь между количеством операций с пластиковыми картами (Y) и количеством кредитных организаций (S), а также прямую и сильную

Таблица 4. Структура объемов переводов денежных средств, %.

Год	Кредитных организаций (филиалов)	Клиентов, не являющихся кредитными организациями	Структурных подразделений Банка России
2010	78,72	9,61	11,68
2011	77,08	8,32	14,61
2012	76,47	8,18	15,36
2013	78	8,76	13,24
2014	80,18	9,66	10,16
2015	75,86	15,35	8,8
2016	81,13	10,58	8,28
2017	81,21	11,13	7,66
2018	77,82	8,66	13,51
2019	79,85	9,92	10,23
2020	80,38	10,2	9,42
2021	81,63	9,08	9,29
2022	63,14	8,62	28,25
2023	68,28	12,56	19,16

Источник: составлено лично автором на основе данных [10].

связь между результативным признаком и количеством платежных карт (V). С остальными факторами связь прямая и слабовыраженная.

Далее выполним регрессионный анализ, представленный на рисунке 4.

По результатам регрессионного анализа, представленного на рисунке 4, было получено следующее уравнение регрессии:

$$Y = 21188,83 - 68,74S + 150,22V, \quad (1)$$

По данному уравнению (1) можно сделать вывод, что в среднем с ростом количества кредитных организаций на 1% количество операций с пластиковыми картами уменьшается на 68,74 млн ед., а с повышением количества платежных карт на 1% – результативный показатель увеличивается на 150,22 млн ед.

Множественный коэффициент регрессии при этом составил 0,984, то есть количество операций с пластиковыми картами находится в прямой и сильной связи с выбранными факторами. Коэффициент детерминации равен 0,968, а значит

96,8% количества операций с пластиковыми картами обусловлено факторами, включенными в модель.

Также необходимо провести проверку значимости уравнения регрессии и его параметров при помощи F-критерия Фишера и t-критерия Стьюдента [3]. По данным анализа получаем следующие результаты:

$$F_{\text{факт.}}(107,57) > F_{\text{табл.}}(4, 74);$$

$$t_{\text{факт. } \times 1}(6,87) > t_{\text{табл.}}(2, 26);$$

$$t_{\text{факт. } \times 2}(5, 51) > t_{\text{табл.}}(2, 26),$$

следовательно, уравнение и параметры уравнения регрессии статистически значимы, то есть существует устойчивая связь между результативным признаком и выбранными факторами, а значит данная модель может быть использована для принятия решений и осуществления прогнозов.

В таблице 7 представлены прогнозные значения количества операций с использованием пластиковых карт на основе регрессионного анализа.

Таблица 5. Динамика количества переводов денежных средств, млн единиц.

Год	Количество переводов денежных средств, млн ед.	Темп роста, %
2010	1059	—
2011	1187,60	112,15
2012	1259	106,01
2013	1341,20	106,53
2014	1370,60	102,19
2015	1398,50	102,04
2016	1435,90	102,67
2017	1529,20	106,5
2018	1591,30	104,06
2019	1715,70	107,82
2020	1844	107,48
2021	2643,90	143,38
2022	4958	187,52
2023	8909,40	179,7

Источник: составлено лично автором на основе данных [2; 10].

Таблица 6. Корреляционная матрица влияния факторов на количество операций с пластиковыми картами (Y).

	Y	S	V	Q	F
Y	1				
S	-0,912048976	1			
V	0,869437462	-0,542787894	1		
Q	0,176380105	0,013619087	0,291937	1	
F	0,494241711	-0,353107819	0,481044	0,458086929	1

Источник: составлено лично автором в Excel.

По данным таблицы 7 можно отметить, что при неблагоприятных обстоятельствах, то есть при пессимистическом прогнозе количество операций, выполненных на территории России, с использованием пластиковых карт, которые выпущены кредитными организациями, банками-нерезидентами и Банком России, составит 4028,5 млн ед., при реалистическом прогнозе – 33022,8 млн ед., а при наилучших обстоятельствах, то есть при оптимистическом прогнозе – 63936,3 млн ед.

Выполнив прогнозирование исследуемого показателя на основе регрессионного анализа, было выявлено, что на количество операций с пластиковыми картами значительное влияние

оказывают количество кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг пластиковых карт, а также количество платежных карт. При этом повышение количества кредитных организаций приводит к небольшому снижению результативного показателя, а рост количества платежных карт, наоборот, к увеличению.

Российский рынок банковских переводов и электронных платежей достаточно популярный и в то же время перспективный сегмент рынка, который набирает стремительные обороты и с каждым годом все больше прогрессирует и совершенствуется, однако существует ряд проблем, которые не дают данному рынку развиваться в полной мере.

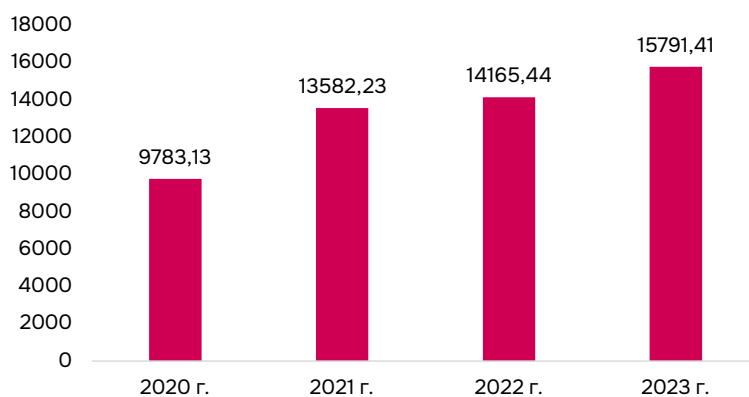


Рис. 1. Динамика количества операций, осуществленных без согласия клиентов, млн руб.
Источник: составлено лично автором на основе данных [7; 10].

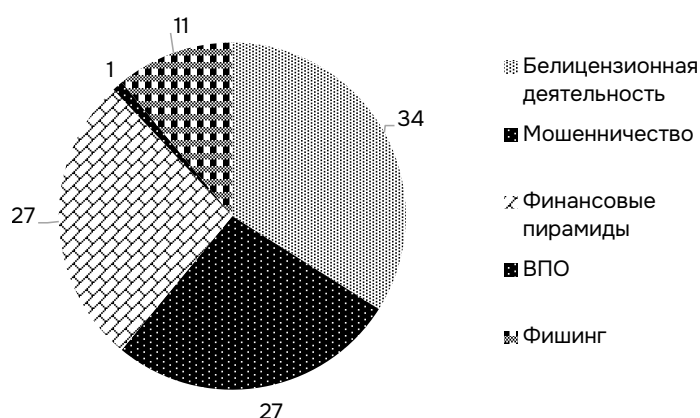


Рис. 2. Структура типов ресурсов, используемых злоумышленниками в 2022 году, %
Источник: составлено лично автором на основе данных [10].

Среди основных проблем, влияющих на развитие рынка пластиковых карт в России, можно выделить следующие:

- слабый уровень развития инфраструктуры по приему безналичных платежей, что довольно сильно заметно в маленьких розничных сетях и магазинах, в которых принимается только наличная оплата товаров и услуг;
- проблемы при построении и налаживании работы процессинговых центров;
- недостаточная техническая оснащенность, заключающаяся в том, что банкоматы соединены между собой и с процессинговым центром спутниковой связью и мобильной линией, которую могут перехватить злоумышленники или на которой может произойти сбой. К тому же могут возникнуть трудности с работой банкомата при приеме или снятии наличных денежных средств;
- неравномерный уровень технологического и социально-экономического развития различных регионов;
- низкий уровень финансовой грамотности населения и несформированная культура использования банковских карт;
- недостаточное использование всего перечня возможных услуг при работе с картами в связи с тем, что большое количество карт применяется только в виде зарплатных;
- недостаточно эффективное применение кредитными организациями всех возможностей цифровых технологий;
- неуверенность населения в экономической устойчивости банковского сектора в связи с нестабильной экономической ситуацией в стране [1; 6; 17].

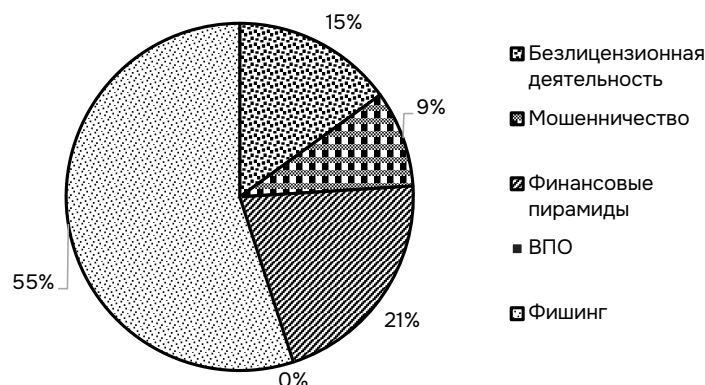


Рис. 3. Структура типов ресурсов, используемых злоумышленниками в 2023 году, %
Источник: составлено лично автором на основе данных [10].

ВЫВОД ИТОГОВ								
Регрессионная статистика								
Множественный R	0,984							
R-квадрат	0,968							
Нормированный R-к	0,959							
Стандартная ошибка	3836,902							
Наблюдения	10							
Дисперсионный анализ								
	df	SS	MS	F	Значимость F			
Регрессия	2	3167331952	1583665976	107,5727046	5,55408E-06			
Остаток	7	103052738,9	14721819,84					
Итого	9	3270384691						
	Коэффициенты	Стандартная ошибка	t-статистика	P-Значение	Нижние 95%	Верхние 95%	Нижние 95,0%	Верхние 95,0%
Y-пересечение	21188,83	12624,7277	1,678358976	0,137173454	-8663,912233	51041,56236	-8663,912233	51041,562
Переменная X 1	-68,74	10,00335098	-6,871747839	0,000237286	-92,39467183	-45,0863392	-92,39467183	-45,08634
Переменная X 2	150,22	27,26458226	5,509759772	0,00089722	85,75080612	214,691791	85,75080612	214,69179

Рис. 4. Регрессионная статистика влияния факторов на количество операций с пластиковыми картами.
Источник: составлено автором в Excel.

Достаточно серьезной проблемой является возникновение трудностей с обеспечением безопасности проведения операций с банковскими картами. С каждым годом увеличивается количество мошеннических атак и способов кражи средств и информации с карты.

Среди популярных способов выделяют фишинговые сайты, то есть сайты-двойники, смс-рассылки и телефонные звонки от банка или с похожего номера банковского оператора, кража информации кредитной карты при помощи вирусных программ, мошенничество в интернете, обманы с использованием банкоматов, скримминг, предполагающий применение специального оборудования, которое накладывается на щель приема карты и считывает ее данные. Хищение денежных средств с банковских карт

и счетов граждан в настоящее время является острой проблемой не только в России, но и во всем мире. С каждым годом создается все большее количество прогрессивных методов мошеннических схем для получения доступа к средствам держателей пластиковых карт. При этом у банков нет универсальной надежной защиты от постоянно появляющихся мошеннических атак [4].

Важной проблемой является повышенный спрос на чипы для карт по сравнению с их предложением. Тем не менее это не привело к дефициту чипов и пластика в связи с тем, что значительная доля новых карт была выпущена в «виртуальном» формате, а также благодаря появлению новых платежных инструментов, а именно платежных сервисов от Национальной системы платеж-

Таблица 7. Прогнозные значения количества операций с пластиковыми картами, млн ед.

Вид прогноза	S	V	Прогнозные значения
Пессимистический	834	267,4	4028,5
Реалистический	517,1	315,4	33022,8
Оптимистический	360	449,3	63936,3

Источник: составлено лично автором в Excel.

ных карт (НСПК), которая является платежным клиринговым центром по обработке операций с пластиковыми картами и Системы быстрых платежей (СБП), а также оператором национальной платежной системы «Мир» [11].

Главной целью НСПК выступает обеспечение суверенитета национального платежного пространства и, как следствие, предоставление гарантий безопасности проведения транзакций по банковским картам внутри страны и в целом развитие российской системы платежных карт.

В настоящее время платежная система «Мир» в целях обеспечения защиты данных банковских карт и обеспечения необходимого уровня защищенности всей платежной системы использует международный индустриальный стандарт безопасности PCI Data Security Standard (PCI DSS), применяющийся всеми организациями, которые хранят, обрабатывают и передают данные карт «Мир» [9].

При этом внешние факторы, связанные с ухудшением внешнеторговых аспектов, усилением геополитической напряженности, введением антироссийских санкций, в целом сильно воздействуют на банковский сектор России, в результате чего кредитным организациям необходимо совершенствовать систему платежей с применением банковских карт.

Тем не менее, несмотря на различные трудности, рынок пластиковых карт на сегодняшний день развивается достаточно быстрыми темпами. С каждым годом пользователей банковских карт становится все больше, благодаря их простоте и удобству в использовании. Пластиковые карты позволяют клиентам хранить неограниченное количество денежных средств,

которые в случае потери карты останутся на счете. При этом есть различные системы бонусов за пользование картой и возможность постоянного мониторинга за средствами через мобильное приложение, по которому также можно анализировать доходы и расходы [8].

К тому же пластиковые карты выгодны не только клиентам и банкам, но и государству. Внедрение расчетов с использованием банковских карт приводит к снижению затрат на инкассацию денежных средств, эмиссию и регенерацию банкнот и монет, более простому учету движения денег и взимания налогов, сглаживанию и снижению темпов роста инфляции в стране.

Однако стоит отметить и повышенный интерес населения к цифровым картам, который особенно отмечался в период пандемии COVID-19. К тому же в последнее время набирают популярность виртуальные карты, использующиеся в различных платежных сервисах, системы бесконтактной оплаты (например, «SberPay» и «Мир Pay») и расчет при помощи QR-кодов [14].

Для более эффективного развития российского рынка пластиковых карт банкам необходимо регулярно осуществлять мероприятия рекламного и разъяснительного характера по финансовому просвещению граждан, развивать систему безопасного осуществления операций с применением банковских карт, создавать новые программные продукты, учитывая опыт зарубежных стран и потребности клиентов.

При этом стоит отметить, что уже принят федеральный закон от 01.05.2017 г. № 88-ФЗ, направленный на развитие национальной платежной системы и эквайринга, согласно которому компании обязаны устанавливать терминалы безналичной оплаты, за исключением организаций,

выручка которых не превышает 40 млн руб. [16]. При этом все преимущества банковских карт смогут быть реализованы лишь при наличии развитой карточной инфраструктуры.

Выводы

Таким образом, несмотря на существующие проблемы, российский рынок банковских переводов и электронных платежей остается достаточно перспективным, благодаря активному развитию технологий и мобильного программного обеспечения.

Страхование банковских переводов и платежей играет важную роль в защите интересов клиентов от возможных финансовых потерь в результате мошеннических действий. Оно обеспечивает возмещение ущерба в случаях, когда банк не покрывает убытки, связанные с кражей персональных данных, киберпреступлениями, взломом учётных записей, списанием денег на мошеннических сайтах, переводами преступникам и другими рисками.

Однако стоит учесть, что не все виды рисков покрываются страховкой, и важно внимательно изучить условия страхования перед оформлением полиса. Также стоит помнить о необходимости соблюдения правил безопасности и своевре-

менного информирования банка о возможных инцидентах, чтобы повысить шансы на получение компенсации.

Чтобы избежать мошеннических случаев с переводами и платежами, нужно следовать этим рекомендациям:

1. Необходимо использовать сложные пароли и двухфакторную аутентификацию для усиления безопасности учётных записей.
2. Регулярно обновлять программное обеспечение и операционные системы.
3. Внимательно проверять информацию о сделках и предложениях, особенно если они кажутся необычными или подозрительными.
4. Не предоставлять личную информацию и данные учётных записей незнакомым людям или организациям.
5. Необходимо установить надёжные антивирусные программы и регулярно обновляйте их базы данных.
6. Использовать защищённые соединения (например, HTTPS) при работе с конфиденциальными данными.
7. Быть осторожными при переходе по ссылкам и открытии вложений в электронных письмах от незнакомых отправителей.

Библиографический список

1. Арсеньев В. С., Фетисова Г. В. Проблемы развития рынка пластиковых карт в России // Наука молодых: вызовы и перспективы. — 2021. — С. 178–183.
2. ЕИС. — URL: <https://zakupki.gov.ru/epz/main/public/home.html> (дата обр. 15.07.2024).
3. Золотова Л. В., Лаптева Е. В., Портнова Л. В. Методы моделирования и прогнозирования : учебное пособие. — Оренбург, 2017. — 215 с.
4. Ионова А. Ч., Дугинова М. В. Основные проблемы рынка банковских карт в России // Инновационные направления развития в образовании, экономике, технике и технологиях. — 2020. — С. 58–62.
5. Лаптева Е. В., Портнова Л. В. Статистические методы исследований в экономике : учебное пособие. — 2-е изд. — Волгоград, 2022. — 234 с.
6. Левкина Е. В., Титова Н. Ю. Современные тенденции и проблемы развития эквайринга в банковской системе Российской Федерации // Территория новых возможностей. Вестник ВГУЭС. — 2020. — 1 (48). — С. 21–30.
7. Мошенничество с банковскими картами и платежами. — URL: <https://www.tadviser.ru/index.php> (дата обр. 15.07.2024).
8. Назарчук Н. П. Банковские карты как инструмент расчетов и кредитования : Монография. — Тамбов : Юконф, 2022. — 110 с.
9. Национальная система платежных карт. — URL: <https://www.nspk.ru> (дата обр. 29.04.2024).
10. Рейтинговое агентства «Эксперт РА». — URL: <https://raexpert.ru> (дата обр. 15.07.2024).
11. Родина Т. Е. Пластиковые карты как современный платежный инструмент // Международный научно-исследовательский журнал. — 2021. — 10 (112). — С. 161–166.
12. Росстат. — URL: https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/Fin_sost_org.xlsx (дата обр. 10.07.2024).
13. Система Гарант. — URL: <https://base.garant.ru/149904> (дата обр. 08.07.2024).

14. Скок И. С. Операции банков с пластиковыми картами в России: состояние и перспективы развития // Вестник науки. – 2023. – 5 (62). – С. 110–118.
15. Утечка данных из базы банков в России. – URL: <https://www.tadviser.ru/index.php> (дата обр. 15.07.2024).
16. ФТС. – URL: <https://customs.gov.ru/press/federal/document/16936> (дата обр. 12.07.2024).
17. ЦБ РФ. – URL: https://www.cbr.ru/analytics/ib/operations_survey/2023 (дата обр. 16.07.2024).