

ПРОБЛЕМИ ТА РИЗИКИ ПОВ'ЯЗАНІ З ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГОМ В УКРАЇНІ

Сучасний розвиток банківського сектору нерозривно пов'язаний з упровадженням та вдосконаленням систем віддаленого банкінгу. Якщо раніше банку для того, щоб займати лідируючі позиції на ринку слід було розширювати мережу своїх відділень, то сьогодні такий банк може нарощувати кількість та якість послуг системи електронного банкінгу. Розвиток подібних систем є вигідним як клієнту, так і банку. Завдяки онлайн-банкінгу банки скорочують адміністративні витрати (на персонал, оренду приміщення тощо).

Українські банки також все ширше запроваджують технології інтернет-банкінгу, що дозволяє забезпечувати більш зручне та доступне дистанційне банківське обслуговування через Інтернет.

Експерти відзначають, що протягом 2014–2017 рр. у сфері електронного банкінгу в Україні відбувся значний прорив. Лише за 2014 р. кількість платежів через Інтернет зросла з 120,5 млн. до 256,4 млн., а в грошовому вираженні обсяг трансакцій збільшився більш ніж удвічі – до 112,7 млрд. грн. [4].

Найбільш активними та технологічними учасниками ринку є: «ПриватБанк», «Альфа-Банк», «VTB Банк», «ПУМБ», «Райффайзен Банк Аваль». Лідером за впровадженням Інтернет-технологій в Україні, безперечно, є «ПриватБанк», база якого давно перевищує мільйон осіб. За ним – «Альфа-Банк» та деякі інші.

На даний момент в Україні сервіс інтернет-банкінгу заявлений у 49 зі 176 організацій, що мають ліцензію НБУ на здійснення банківських операцій [1]. Та використання інтернет-банкінгу налічує ряд ризиків (табл.1).

Таблиця 1

Основні ризики пов'язані з інтернет-банкінгом*

№ з/п	Вид ризику	Сутність ризику
1.	Ризик втрати ліквідності	Ризик, який виникає від невиконання емітентом (банком) своїх зобов'язань перед клієнтом, які виникають в результаті зниження величини його активів
2.	Кредитний ризик	Являє собою ризик невиконання банком зобов'язань перед банками-партнерами, третіми особами.
3.	Правовий ризик	Пов'язаний з політико-правовими факторами впливу (наприклад, має місце в сучасній нестабільній політичній ситуації)
4.	Операційний ризик	Визначений зловживаннями з боку осіб, які мають доступ до системи
5.	Ризики, пов'язані з безпекою трансакцій	Трансакції – це, в широкому сенсі, серії операцій з обміну інформацією, в результаті якої в систему можуть вноситися зміни
6.	Хакерські атаки	Ризики, пов'язані із спробою реалізації загрози, тобто, це дії зловмисників, які спрямовані на захоплення інформаційних даних (доступ хакери отримують обманним шляхом)

* Складено автором за [2;3]

Інтернет-банкінг в Україні в останні роки активно розвивається і вдосконалюється. Банки постійно проводять дослідження і впроваджують нові технології та розробляють нові способи захисту і кодування інформації про рахунки і паролі користувачів. На сьогоднішній день ринок Інтернет-банкінгу в Україні тільки формується і банківському сектору належить ще безліч впроваджень для створення повноцінної, функціональної, захищеної та ефективної системи Інтернет-банкінгу.

Задля зменшення ймовірності появи та розвитку ризиків рекомендується:

- здійснювати інвестування у підвищення технологічності банківських установ (за умови попереднього розрахунку ефективності інвестиційної діяльності);
- удосконалювати внутрішні положення на рівні банку;
- підвищувати безпечність здійснення операцій через систему дистанційного банківського обслуговування (ДБО) як для клієнтів, так і для банківської установи;
- запровадити систему цифрових підписів, за допомогою якої можна буде ідентифікувати особу безпомилково;
- розробити нові види банківських послуг, адаптовані до надання через систему ДБО;
- активно використовувати програми підвищення кваліфікації банківського персоналу, який заповдіняний у процесі здійснення ДБО;
- періодично проводити оцінку якості системи ДБО за допомогою відповідних показників, наприклад показника, коефіцієнту привабливості та інше [2].

Дотримання цих порад дозволить уникнути проблем під час користування інтернет-банкінгом та активно розширяти базу клієнтів, не витрачаючи надмірних ресурсів.

Література:

1. Банківські платіжні системи [Електронний ресурс] Режим доступу: <http://www.studfiles.ru/preview/5437238/page:3/>
2. Інтернет-банкінг з погляду безпеки проведення послуг [Електронний ресурс] Режим доступу: <https://goo.gl/TvSMbT>
3. Інтернет-банкінг: проблеми та переваги використання в Україні [Електронний ресурс] Режим доступу: <http://nauka.kushnir.mk.ua/?p=27257>
4. Виговська Л. 100 млрд. грн. на рік. Ринок мобільного та інтернет-банкінгу б'є рекорди / Л. Виговська, М. Оліярник [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://biz.nv.ua/ukr/publications/100-mlrd-na-rik-rinokmobilnogo-ta-internet-bankingu-v-ukrajini-b-je-rekordi-108675.html>

Дана СЕРВИТНИК
студентка факультету фінансів
Тернопільський національний економічний університет
Науковий керівник:
к.е.н., доцент кафедри банківської справи Забчук Г.М.

РОЛЬ ДЕРЖАВНОГО КРЕДИТУ ЯК ЕЛЕМЕНТА ФІНАНСОВОЇ СИСТЕМИ ДЕРЖАВИ

Протягом останніх років проблеми кредитування уряду, обслуговування державного боргу, рівня боргового навантаження та оцінки боргової безпеки є надзвичайно актуальними в сфері державного фінансового управління. Незважаючи на всю різноманітність висновків всесвітньо відомих вчених у сфері державних