

- для висхідного розвитку банківського кредитування інновацій необхідно чітко узгодити потреби вітчизняних суб'єктів господарювання, які впроваджують інновації з можливостями банків, що забезпечить уникнення неузгодженості бажань потенційних позичальників та можливостей кредиторів;

- існують передумови формування напрямів кредитування різного роду інновацій у банках України, що зумовлює можливість їх спеціалізації з метою кредитування інновацій у конкретних галузях економіки.

Таким чином, перспективи впровадження інновацій в Україні пов'язуємо із розвитком банківського кредитування. Існує необхідність удосконалення банківського кредитування інновацій в Україні, що зумовлює потребу вивчення вдалого досвіду інших країн світу. Це дозволить досягти позитивних фінансових результатів функціонування банків, сформує надійний ресурс для подальшого впровадження інновацій в економіці.

Список літератури:

1. Цадо Г. В. Сутність та значення інвестиційно-інноваційних процесів в системі регіонального розвитку / Г. В. Цадо / Інноваційна економіка: всеукраїнський науково-виробничий журнал. – 2011. – № 2 (21). – с. 154 – 160.

2. Ділові очікування підприємств України. Аналітичний звіт. III квартал 2014 р. – НБУ – Київ, 2014. – 60 с.

УДК 336.717

І. В. Домінова
аспірант кафедри менеджменту банківської діяльності
ДВНЗ «Київський національний економічний університет
імені Вадима Гетьмана»

РИЗИК ШАХРАЙСТВА ЕЛЕКТРОННОГО БАНКІНГУ: ДжЕРЕЛА ВИНИКНЕННЯ ТА ОСОБЛИВОСТІ ПРОЯВУ

Електронне банківське обслуговування в умовах сьогодення стає невід'ємною складовою банківського бізнесу, враховуючи його економічну

вигідність та ефективність проти традиційного банківського обслуговування. Однак впровадження електронного банкінгу в процес банківського обслуговування породжує нові види банківських ризиків, які потребують вчасної ідентифікації та оцінки. Одним з таких ризиків електронного банкінгу є ризик шахрайства, під яким варто розуміти ймовірність втрат банківською установою або його клієнтом фінансових ресурсів за умов незаконного доступу до них третіх осіб через різні системи електронного банківського обслуговування.

Об'єктами шахрайства в умовах електронного банкінгу є:

- 1) конфіденційна інформація про клієнтів банківської установи (номери платіжних карток, пін-коди, CVV код);
- 2) логіни та паролі доступу до систем електронного банківського обслуговування (Інтернет-банкінг та мобільний банкінг);
- 3) фінансові ресурси банку та клієнтів банку – доступ до яких можливий за умов викрадення вищевказаних об'єктів шахрайства.

На сьогодні, основними джерелами ризику шахрайства електронного банкінгу є операції пов'язані з платіжними картками, обслуговування через банкомати, обслуговування в системі Інтернет-банкінг, а також використання мобільних додатків для обслуговування через систему мобільного банкінгу. Тому, на нашу думку, для якісної ідентифікації ризику шахрайства електронного банкінгу, його варто поділяти на : 1) ризик шахрайства з платіжними картками; 2) ризик шахрайства з банкоматами; 3) ризик шахрайства з мобільним телефоном та Інтернетом.

Ризик шахрайства з платіжними картками є найбільш поширеним видом шахрайства в Україні на сьогодні, і протягом останніх років спостерігається процес його нарощення за допомогою найпоширеніших форм шахрайства – вішинг та фішинг (рис. 1).

Шахрайство з платіжними картками характеризується широким різновидом і кожного року видозмінюються. На сьогодні виділяють до 10 видів шахрайства з платіжними картками, однак найбільш поширенішими є соціальна

інженерія (вішинг, фішинг), фармінг, трешінг. Згідно з даними Української міжбанківської асоціації членів платіжних систем ЕМА, у 2016-му кожен сотий власник платіжної картки в Україні став жертвою шахраїв, а загальні втрати становили майже 340 млн. грн [2].

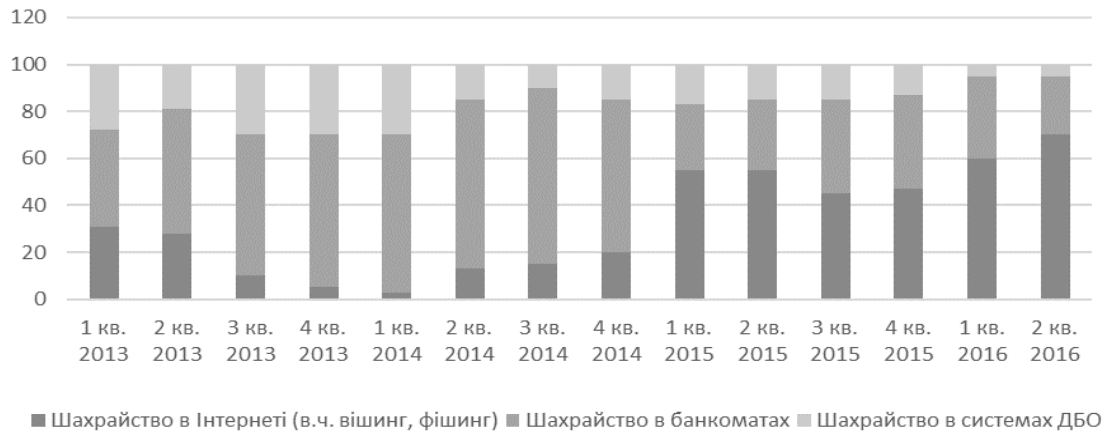


Рис. 1. Структура шахрайства в умовах функціонування електронного банкінгу за 2013-2016 рр. [1]

Шахрайства з мобільним телефоном та Інтернетом – це види шахрайства, для реалізації яких використовується мобільний телефон та мережа Інтернет. Такі види шахрайства як фішинг та вішинг також варто відносити до цієї категорії, оскільки для їх реалізації (отримання реквізитів платіжної картки) потрібне використання мобільного телефону (вішинг) або/та підключення до мережі Інтернет (фішинг). Також в цю групу відносять смішінг та шахрайство за допомогою використання шкідливого програмного забезпечення (віруси, трояни) для мобільних телефонів чи ПК.

Остання група, яка провокує появу ризику шахрайства в умовах функціонування електронного банкінгу є шахрайство через банкомати. Відповідно до рис. 1 обсяг шахрайства через банкомати в Україні йде на спад, однак залишається вагомим. Основними видами шахрайства через банкомати є: скіммінг, траппінг, фантом, шаттер, шиммінг, кеш-треппінг, TRF.

Всі вище описані види шахрайства направлені в першу чергу на отримання карткових реквізитів, для доступу до фінансових ресурсів клієнтів. Ці види шахрайства впливають на фінансовий стан клієнтів банку, а не на сам банк. В

Україні банківські установи в поодиноких випадках повертають втрачені клієнтами кошти, оскільки в більшості випадків клієнт самотійно, однак ненавмисно розкриває свої карткові реквізити шахраям. І як результат, банки перекладають відповідальність на клієнтів. Проте у 2016 році платіжна система VISA запровадила в Україні принцип нульової відповідальності для власників її карт.

Наслідками значної кількості шахрайства через системи електронного банкінгу є зниження довіри громадян в цілому до надійності фінансової системи, банківських установ, інституту банківської таємниці, надійності захисту персональних даних, а також до фінансових операцій, що проводяться з використанням новітніх технологій.

Список літератури:

1.Офіційний сайт Української міжбанківської асоціації платіжної системи ЄМА [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://ema.com.ua/fraud-news-21-12-2016>

2.Офіційний сайт Національного банку України[Електронний ресурс]. – Режим доступу : https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=32262824

УДК 330.341.1

А. Дубас
в. о. заступника Голови правління
Державної інноваційної фінансово-кредитної установи

РОЛЬ ДЕРЖАВНОЇ ІННОВАЦІЙНОЇ ФІНАНСОВО-КРЕДИТНОЇ УСТАНОВИ В АКТИВІЗАЦІЇ ІНВЕСТИЦІЙНОГО ПРОЦЕСУ В УКРАЇНІ

Державна інноваційна фінансово-кредитна установа (ДІФКУ) утворена з метою здійснення фінансової підтримки інноваційної діяльності суб'єктів господарювання різних форм власності, а також залучення вітчизняних та іноземних інвестицій для розвитку національної економіки [1].