

- ризик злому гаманця. Хоча WebMoney і є досить захищеною системою, але ніхто не застрахований від нападу досвідченого хакера. Для захисту гаманця та особистих даних доведеться докласти зусиль та користуватися лише офіційними програмами, особливо браузером. [2]

При здійсненні виводу коштів через WebMoney користувач стикається з проблемою оподаткування. Найбільш яскраво це виражається при виводі WMR (рублі) та WMZ (долар США). Відсоток за вивід WMR становить 4-5% від суми і 3-4% за WMZ. Не для кожного користувача це є вигідно і тому деякі з них не завжди хочуть скористатися саме WebMoney.

Таким чином, СЕП WebMoney повинна вирішити низку проблем для подальшого зросту динаміки користувачів та здійснених операцій. Вирішення уже існуючих проблем може призвести до “знищення” конкурентів, що буде лише позитивним результатом для даної системи.

Список використаних джерел:

1. Генкин А. С.: *статья «Риски электронных платежей: проявления, динамика, способы минимизации»: классификация рисков в сфере электронных услуг. 2012 [Электронный ресурс]. URL: <http://bankir.ru/tehnologii/s/riski-elektronnykh-platezhei-proyavleniya-dinamika-sposoby-minimizatsii-10001874/>.*
2. Віталій Кравчук, Дмитро Науменко, Андрій Глибовець. *Електронні гроші в Україні. / Аналітичний звіт. – К.: Альфа-ПК, 2012. – 64с.*

Твалавадзе В.І., магістрант

Черкаський національний університет імені Богдана Хмельницького

Рогова Н.В., к.е.н., доцент,

в.о. директора Черкаського навчально-наукового інституту

ДВНЗ «Університет банківської справи»

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ БЕЗПЕКИ ПРОВЕДЕННЯ В БАНКАХ КАСОВИХ ОПЕРАЦІЙ

В банківській діяльності особливе місце займає безпека касових операцій, забезпечення якої здійснюється відповідними нормативно-правовими актами, які визначають правила поведінки касира з готівковими коштами, обладнанням приміщень та спеціалізованою охороною об'єктів. Незважаючи на це, повністю попередити появи загроз під час проведення в банках касових операцій неможливо.

Нині набирає актуальності науковий інтерес до забезпечення безпеки проведення касових операцій в банківських установах. Тому важливим питанням є те, які саме заходи можуть попередити можливість виникнення загроз під час здійснення касових розрахунків, вивчення якого розпочато у працях таких дослідників, як Зубок М. І. [1], Курилін Б. І. [2], Мантулін В. С. [3].

Фундаментальними основами захисту проведення касових розрахунків в банках є:

1. Обладнання приміщення банку. Обладнання приміщення банку здійснюється відповідно до будівельних норм банківських приміщень, до яких, в свою чергу, належать: касові сховища, прибуткові/видаткові/вечірні каси тощо. Ці об'єкти обладнують відповідним чином, а саме: необхідними умовами захисту, засобами сповіщення про виникнення загрози. Крім того, вони підлягають всебічній охороні.

2. Вичерпна уважність банківських працівників. Поведінка банківських працівників, задіяних у касових розрахунках, регулюється відповідними нормативними актами, насамперед Правилами визначення платіжних ознак та обміну банкнот, розмінних та обігових монет національної валюти України затвердженими Постановою Правління НБУ № 422 від 23 жовтня 2013 р. [4].

Отримавши грошовий чек або ж видатковий касовий ордер, касир повинен: перевірити всі підписи посадових осіб, які мають право дозволяти видачу грошей; уважно перевірити суму, зазначену в документі, наявність всіх підписів та даних про особу, яка отримує готівку; перерахувати попередньо підготовлені грошові кошти, звіривши з сумою, що визначена в документі, та видати їх одержувачу, підписавши при цьому видатковий документ.

Враховуючи зовнішній вигляд банкнот і монет, їх поділяють на придатні та непридатні до обігу. Непридатними до обігу вважаються банкноти і монети, які набули певних ознак зношення і пошкодження, але зберегли всі ознаки платоспроможності або ж втратили чи змінили окремі з них, а також банкноти та монети з дефектами виробника. Банківські установи в термін 10 днів передають на експертизу до Національного банку України банкноти та монети, які викликали підозри щодо справжності. Також особливу увагу касирам варто приділяти виявленню фальшивих або перероблених банкнот та монет.

Для приймання грошових коштів по закінченню операційного дня створюють вечірні каси, які вже не проводять інші операції, окрім операцій, які пов'язані з цінними паперами та вкладками.

Необхідно належним чином перевіряти кошти, отримані від інкасаторів, а саме: цілісність пломб інкасаторської сумки, номера сумок, накладних та загальну суму.

Всі гроші та цінності повинні зберігатись в установленому відповідними нормативними документами порядку у грошових сховищах. Входити до грошового сховища дозволено лише посадовим особам, які відповідають за схоронність певних цінностей та іншим працівникам банку, але за умови дозволу керівництва банківської установи і обов'язково при супроводі осіб, які відповідають за схоронність цінностей.

Якщо відбулася спроба крадіжки чи нападу, касири зобов'язані подати сигнал «Тривога», із дотриманням попередньо встановленого в нормативних документах порядку дій у таких ситуаціях.

Ретельно слід звернути увагу на забезпечення безпеки роботи працівників кас, робочі місця яких територіально-відокремлені.

Територіально відокремлені робочі місця таких касирів варто розташувати всередині будівель відповідної установи, і обладнати таким чином, щоб повністю виключити будь-які спроби незаконного проникнення.

Конструкції кабін не мають бути прозорими. На робочому місці працівника, в обов'язковому порядку мають бути: надійні сейфи, персональний комп'ютер, лічильна машина, пристрій, який визначає справжність грошових коштів, засоби телефонного зв'язку, а також дане приміщення має бути обладнане засобами сигналізації. Перевезення касирів та грошових коштів до територіально-відокремлених місць та повернення їх до банківської установи має бути забезпечено за допомогою спеціалізованого транспорту з використанням озброєної охорони. Також охорона має здійснюватися і під час роботи касирів на територіально-відокремлених робочих місцях.

Отже, можна зробити висновок, що забезпечення безпеки проведення в банках касових операцій здійснюється на основі як зовнішніх, так і внутрішніх нормативних документів, а в разі виявлення будь-яких порушень на місці складаються відповідні акти за підписом осіб, які виявили дані порушення.

Список використаних джерел:

1. *Зубок М. І. Безпека банківської діяльності / М. І. Зубок, С. М. Яременко. – К. : КНЕУ, 2012. – 477.*
2. *Курилін Б. І. Безопасность банковских операций. Оценка и минимизация рисков. / Б. І. Курилін // ИБ. – 1995. – С. 27 – 36.*
3. *Мантулін В. С. Комплексная экономическая безопасность / В. С. Мантулин // Бизнес и безопасность. – 1999. – № 3 – С. 39 – 42.*
4. *Про затвердження Правил визначення платіжних ознак та обміну банкнот, розмінних та обігових монет національної валюти України : Постанова Правління Національного банку України [Електронний ресурс]. – Режим доступу до ресурсу: <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/z1942-13>.*

Шевцова О.Й., д.е.н., професор

Дніпропетровський національний університет ім. О. Гончара

ФІНАНСОВА БЕЗПЕКА: СИСТЕМНІ АСПЕКТИ

Вирішення сучасних проблем стабілізації та розвитку економіки країни фахівці пов'язують з процесами стійкості її фінансового сектору. Відновлення економічної та фінансової стабільності можливо за рахунок поліпшення функціонування всіх підсистем: основних учасників ринків, інфраструктурних - посередників та державно-регуляторних.

Всебічний взаємозв'язок окремих складників економічної системи обумовлює взаємозалежність та постійний вплив на процеси і результати діяльності окремих контрагентів та їх угруповань, сфер і видів діяльності, окремих ринків.

Фінансова безпека окремих учасників ринків, як характеристика стану фінансових параметрів, має розглядатися однією з цільових щодо оцінки, моніторингу, діагностики і прийняття управлінських рішень у стратегічному вимірі.

Системи забезпечення фінансової безпеки базуються на використанні відповідних організаційних форм, методичного інструментарію, який реагує на індикативні сигнали щодо ідентифікованих загроз. Потреба в розвитку