

**Розділ третій***Економіка, юриспруденція, політика, публічне адміністрування***Олехнович Лариса Владимировна***Белорусско-Российский Университет***Азарова Валерия Александровна***Белорусско-Российский Университет***РИСКИ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ПРОВОДИМЫХ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ  
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И СПОСОБЫ УПРАВЛЕНИЯ ИМИ**

*Статья посвящена современным рискам безналичных расчетов коммерческих банков. Исследована динамика мошеннических действий, связанных с безналичными расчетами в Республике Беларусь. Рассмотрены современные предложения управления рисками в банковской деятельности при совершении безналичных расчетов. Ключевые слова: скримминг, фишинг, токены, фрод-мониторинг.*

В современных условиях правонарушения в сфере банковской деятельности представляют серьезную угрозу экономическим интересам всего общества. В результате интенсивного развития и внедрения современных информационных технологий в мире активизировались процессы формирования глобального информационного пространства, повлекшие за собой и появление новых вызовов и угроз.

Основными проявлениями мошенничества с использованием реквизитов карточек в 2020 году являлись: активизация мошенничества с применением таких методов, как фишинг, вишинг, взлом учетных записей пользователей в социальных сетях; мошеннические звонки держателям в результате утечки персональных данных на маркетплейсе «Joom»; получение злоумышленниками логина/пароля и ключа доступа к системе дистанционного банковского обслуживания; мошенничество по токенам; рассылка в социальных сетях уведомлений о выигрышах, при этом держатели сами вводят реквизиты карточек для получения приза/выигрыша; увеличение доли мошеннических операций на онлайн-сервисах, которые занимаются продажей цифровых товаров: компьютерных программ и игр; присутствие фактов «friendlyfraud» мошенничества.

Страны, в которых подвергались скриммингу карточки банков, подключенных к ОАО «Банковский процессинговый центр»: Российская Федерация (25%); Беларусь (25%); Великобритания (15%); Канада (9%); Индонезия (9%); Германия (9%); Австрия (8%).

Согласно данным ОАО «Банковский процессинговый центр», по итогам 2020 года количество мошеннических операций по карточкам банков, распределилось следующим образом:

- 71% – мошенничество с использованием реквизитов карточек;
- 29% – мошеннические действия, связанные с перехватом счета.

В 2020 году 85% мошеннических операций без присутствия карточки имеют признак использования технологии 3-dsecure. Количество случаев мошенничества, совершенного с платежными картами с 2016 по 2020 годы:

- 2016 год – 6 случаев;
- 2017 год – 4 случая;
- 2018 год – 6 случаев;
- 2019 год – 1 случай;
- 2020 год – 9 случаев.

Согласно мнению представителей Банковского процессингового центра, с большой долей вероятности в 2021 году будут проявляться следующие способы мошенничества:

- мошенничество с использованием приемов социальной инженерии;
- использование атакующими одноразовых ссылок на веб-фишинг;
- атаки шифровальщиков, блокирующих доступ к данным и требующие выплаты определённой суммы злоумышленникам для возвращения доступа к ценной информации;
- применение искусственного интеллекта для повышения эффективности вредоносного программного обеспечения

Необходимыми действиями со стороны коммерческих банков должны являться:

1. повышение финансовой грамотности населения;
2. постоянное совершенствование системы фрод-мониторинга и безопасности;
3. круглосуточный мониторинг операций, совершаемых при использовании карточек. При выявлении предположительно мошеннических операций карточка блокируется банком и направляется

уведомление клиенту о блокировке. Информация о предположительно мошеннических операциях направляется в Национальный банк для аккумулирования и организации взаимодействия между банками в данном направлении (практика ОАО Беларусбанка);

4. внедрение системы фрод-мониторинга в различных каналах продаж (практика БПС-Сбербанка). В частности, завершается интеграция системы дистанционного банковского обслуживания физических лиц с системой фрод- мониторинга. Внедряемая система позволит существенно сократить денежные потери наших «невнимательных» клиентов за счет использования системы искусственного интеллекта, позволяющего построить профиль поведения клиента и анализировать все операции клиента с точки зрения их соответствия обычному поведению клиента. Все подозрительные транзакции (выпадающие из обычного поведения клиента) будут направлять на дополнительную авторизацию или блокироваться;

5. использование токенов в безналичных расчетах.

Новые экономические реалии, активная интеграция страны в мировую экономику, вступление во Всемирную Торговую Организацию, обусловили острую необходимость повышения конкурентоспособности отечественной банковской системы, что невозможно без внедрения новых технологий и инновационных услуг, которые сопряжены с риском. Возможность реализации этих рисков, а также нарастающие угрозы, связанные с мошенническими операциями в этой сфере банковской деятельности, заставляет банки по-новому взглянуть на проблемы экономической безопасности и искать адекватные, комплексные подходы к отражению рисков и угроз экономической безопасности.

#### Источники

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: Закон Респ. Беларусь, 25 окт. 2000 г., № 44-3: с изм. и доп.: текст по состоянию на 17 июля 2018 г. // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018. – Режим доступа: <http://www.pravo.by> Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by>
2. Официальный сайт Банковского процессингового центра. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://nrc.by>

#### Каленчук Юлія Валентинівна

*Полтавський державний аграрний університет*

Науковий керівник: Кулик Вікторія Анатоліївна, доктор економічних наук, професор  
Полтавський державний аграрний університет

#### АУТСОРСИНГ РОЗРАХУНКІВ З ОПЛАТИ ПРАЦІ

*Проаналізовано поняття «аутсорсинг» у працях вчених-економістів. Систематизовано основні види послуг, що надаються консалтинговими фірмами в Україні та закордоном. Визначено напрями розвитку ринку консалтингових послуг в Україні, пов'язані із обліком оплати праці. Ключові слова: аутсорсинг, винагорода за працю, заробітна плата, консалтинг, супутні послуги консалтингових фірм.*

Аутсорсинг – це поширений вид підприємницької діяльності, пов'язаний із виконанням робіт та послуг в ІТ-сфері, логістиці, ресурсному забезпеченні виробничих процесів, маркетингових послугах, бухгалтерському обліку, рекрутингу, обробці та систематизації інформації.

Вивчаючи етимологію поняття «аутсорсинг» дізнаємося, що з англ. *outsourcing* – це використання зовнішнього ресурсу. У підприємницькій діяльності аутсорсинг – це використання послуг іншої компанії для виконання внутрішніх функцій підприємства. Наприклад, ведення бухгалтерського обліку, набір персоналу тощо.

Регламентация поняття «аутсорсинг» здійснюється Національним класифікатором України «Класифікація видів економічної діяльності ДК 009:2010». Згідно із зазначеним нормативним документом – аутсорсинг – це угода, згідно з якою замовник доручає підряднику виконати певні завдання, зокрема, частину виробничого процесу або повний виробничий процес, надання послуг щодо підбору персоналу, допоміжні функції.

Вперше використання аутсорсингу було зафіксовано в автомобілебудівній галузі у 70-х роках ХХ ст. З 90-х років ХХ століття аутсорсинг інтегрувався у різні галузі бізнесу у міжнародному масштабі. Аутсорсинг відрізняється від купівлі разових послуг більш тривалим періодом взаємодії підприємства-замовника та аутсорсингової компанії.

На початковому етапі розвитку аутсорсинг використовувався у таких сферах як послуги охорони, кейтеринг, готельно-ресторанні послуги, клінінг.

Пізніше, після світової фінансової кризи 2009 року, послуги з аутсорсингу почали надаватися у сфері найму персоналу, сфері інформаційно-комунікаційних технологій, у фінансовій сфері.