

УДК 336.717.061

ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Л. В. ОЛЕХНОВИЧ, А. В. ТРИФОНКОВА
ГУ ВПО «БЕЛОРУССКО-РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Могилев, Беларусь

Совершенствование систем обеспечения безопасности представляет для коммерческих банков актуальное значение. Развитие экономики, ее нестабильность и значительное влияние на нее внешних факторов сопровождается ростом мошенничества, в том числе и в банковской сфере. Полная подделка карты является одним из самых распространенных видов мошенничества. Не менее распространенным видом преступлений также является противозаконное использование подлинных платежных карт. Проявление данного негативного процесса выражается в проведении расчетных операций с украденной или утерянной карточкой, использование дополнительных копий платежных квитанций, которые изготавливает продавец. Данные средства применяются мошенниками в целях изъятия денежных средств со счетов.

Банковская система Республики Беларусь признает необходимость создания систем по борьбе с мошенничествами, необходимость совершенствования существующих методов и способов контроля. Одной из уникальных систем, осуществляющих борьбу с мошенническими схемами, является фрод-мониторинг. Но в Беларуси отсутствует техническая и технологическая подготовка к внедрению данной формы контроля. Действующие автоматизированные банковские системы не имеют необходимой информационной базы и необходимых инструментов для использования системы фрод-мониторинга. Дистанционные каналы банковского обслуживания нуждаются в доработке, они не могут качественно предоставить информацию об источнике сообщения, об используемом рабочем месте клиента и о самом клиенте. Новая форма контроля требует качественно работающую систему управления банковскими рисками, которая бы позволила осуществлять данный процесс таким образом, чтобы минимизировать потери и максимизировать прибыль. Практика банковской деятельности сводится к страхованию убытков, нежели к борьбе с рисками посредством превентивных методов. Фрод-мониторинг нуждается в сервисной поддержке. Немаловажным также является своевременное реагирование на изменения и обновление данных. Новая форма контроля должна быть постоянно обучающейся системой. В данном случае банку предстоит решить, может ли он это делать самостоятельно, либо ему потребуется помощь вендора или партнера.