

Володимир Міщенко, Світлана Науменкова, Андрій Гриценко, Світлана Міщенко

Управління операційним ризиком використання електронних і мобільних грошей

Широке використання електронних і мобільних грошей створює додаткові ризики, що ускладнює роботу емітентів електронних грошей (ЕЕГ) та функціонування платіжних систем. Статтю присвячено питанню управління операційним ризиком у процесі використання електронних і мобільних грошей. Проведено класифікацію видів операційного ризику й охарактеризовано форми їх прояву в платіжних системах з використанням електронних і мобільних грошей. Для оцінки факторів операційного ризику платіжних систем з використанням мобільних і електронних грошей складено перелік ключових індикаторів ризику; запропоновано класифікацію витрат (збитків) у результаті реалізації подій операційного ризику, з їх поділом на прямі та непрямі. На основі статистичних даних Міжнародного валютного фонду та Національного банку України проаналізовано використання електронних і мобільних грошей в окремих країнах світу; представлено результати щодо інтенсивності використання електронних грошей та розраховано значення коефіцієнта мультиплікації електронних грошей в Україні. Для покращення операційної стійкості ЕЕГ наведено загальну схему організації процесу управління операційним ризиком у платіжних системах, які використовують електронні та мобільні гроші. Особлива увага приділяється регуляторним і наглядовим заходам з підтримки операційної стійкості ЕЕГ і контрольованих ними платіжних систем. Питання, що розглядаються в цій статті, є актуальними для дискусії, спрямованої на реалізацію збалансованих підходів до управління операційним ризиком у процесі використання електронних і мобільних грошей у країнах, що розвиваються, та в країнах з ринковою економікою, що формується.

Ключові слова: електронні гроші, мобільні гроші, емітенти електронних грошей, операційний ризик, фінансове регулювання

Класифікація JEL: E42, G20, G35



Стаття знаходиться у відкритому доступі і може розповсюджуватися на умовах ліцензії Creative Commons Attribution 4.0 International license, що дозволяє необмежене повторне використання, розповсюдження та відтворення на будь-якому носії за умови наявності відповідного посилання на оригінальну версію статті.