

Юлі Деві, Гаррі Сухарман, Поппі Софія Коесвайю, Нанні Деві Танзіл

Фактори, що впливають на ефективність запобігання шахрайству з кредитними картками в індонезійських банках-емітентах

Збільшення кількості онлайн-транзакцій з кредитними картками в цифрову епоху привело до збільшення кількості кіберінцидентів із кредитними картками. Це відбувається у всьому світі, зокрема і в Індонезії, і впливає на репутацію банку та на його фінансові втрати. Таким чином, для запобігання шахрайству з кредитними картками потрібне оптимальне управління ризиками шахрайства. Мета цієї статті – вивчити питання запобігання шахрайству з кредитними картками шляхом аналізу зв'язку між цифровою безпекою, необхідною для безпеки даних клієнтів, мозковим штурмом щодо шахрайства для виявлення слабких місць процесу та управлінням відповідністю для контролю за дотриманням нормативних вимог. Наступний крок – перевірка того, чи є компетентним спеціаліст із боротьби з шахрайством в плані модерування цих відносин. Для цього використовувався кількісний підхід. У дослідженні взяли участь 27 індонезійських емітентів карток. Для збору даних використовувалися першоджерела. Первинні дані аналізувалися за допомогою моделі структурних рівнянь (SEM). Результати дослідження показують, що цифрова безпека, мозковий штурм щодо шахрайства та управління відповідністю позитивно та суттєво пов'язані із запобіганням шахрайству з кредитними картками на рівні значущості 5%, t-статистика має числове значення 6,161, 5,079 і 5,98 відповідно. Крім того, під час перевірки сповільнювального ефекту було отримано t-статистичні значення 7,330, 4,161 і 7,694. Результати компетентності з позитивним і значним впливом пом'якшують зв'язок між цими факторами та запобіганням шахрайству з кредитними картками. Висновки дослідження мають значення для політики банків і урядів у боротьбі з шахрайством з кредитними картками шляхом реалізації стратегій запобігання.

Ключові слова: банківський сектор, кредитна карта, боротьба з шахрайством, кіберзлочинність, безпека

Класифікація JEL: G20, G21



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.