

7. Доклад «О концептуальных подходах к месту и роли депозитарной деятельности на современном рынке ценных бумаг» от 1 июля 1997 г. // Ежемесячный информационный бюллетень «Депозитариум» – №1, 1997 г., стр. 2.

8. Адамова К. Р. «Депозитарные операции в коммерческом банке» // Методическое пособие – М: Издательская группа «БДЦ-пресс», 2001 – С. 202

Касьян О.В.

студентка,

Криворізький економічний інститут

Криворізького національного університету

ПРОБЛЕМИ ВИКОРИСТАННЯ ЕЛЕКТРОННОГО ГАМАНЦЯ В УКРАЇНІ

На фінансовому ринку набув поширення ще один вид розрахунків – електронні гроші. Щоб користуватися таким сервісом, не обов'язково носити з собою спеціальний інструмент, як наприклад, банківська картка. Для оплати товару чи послуги буде достатньо мати доступ до інтернет-порталу, на якому створено персональний гаманець споживача. Електронний гаманець – платіжний додаток платіжної карти, кошти за операціями з яким обліковуються на консолідованому картрахунку емітента, і який дозволяє його власнику в межах встановленого ліміту виконувати платіж за товари (послуги) без уведення персонального ідентифікаційного номера [1]. Головна перевага електронного гаманця – можливість здійснювати безпечні розрахунки в Інтернеті, поповнивши його одним із доступних способів: платіжною картою, через термінал, спеціальною картою або через банк. При здійсненні розрахунків онлайн користувач гаманця не вводить даних своєї основної карти. Таким чином, звільняється від побоювань, що їх використають інтернет-шахраї. До складу переваг використання електронного гаманця також можна віднести наступні:

- 1) зручність оплати в Інтернеті;
- 2) за допомогою електронного гаманця зручно заробляти в Інтернеті;

3) швидкість операцій – під час оплати за допомоги електронного гаманця не потрібно чекати, поки гроші надійдуть на рахунок контрагента (продавця товару, постачальника послуги) – всі перерахування відбуваються миттєво.

4) гроші з гаманця можна розготівкувати через банк чи платіжну карту, грошовий або поштовий переказ на своє ім'я, або через «дилерів» – спеціальні центри з отримання електронних грошей.

Попри всі переваги електронних платіжних систем є чимало нюансів, які змушують українських користувачів ігнорувати цей продукт, а саме:

1) електронний гаманець досить просто зламати або загубити;

Зазвичай крім пароля, який знає лише власник гаманця, доступ до нього забезпечує створений на комп'ютері файл з «ключами». Якщо користувач забув пароль, то цей файл допоможе відновити його. Якщо ж ви втратили сам файл, наприклад, внаслідок переустановлення операційної системи комп'ютера, то відновити доступ до гаманця буде набагато складніше. В деяких випадках, наприклад, за реєстрації гаманця на псевдонім, відновити доступ буде неможливо. Проте, навіть якщо користувач не втратить «ключі» від гаманця сам, то допомогти це зробити можуть шахраї. Часто власники гаманців самі надають секретні дані, наприклад, за обміну електронної валюти на реальну в спеціальних пунктах [2]. Крім того, файл з «ключами» легко вкрати за допомогою шкідливого програмного забезпечення. Від цього ризику, як і від втрати «ключів» при переустановленні операційної системи, теоретично можна вберегтися, якщо зберігати файл не на комп'ютері, а на зовнішньому носії, але і це не дає гарантії збереження грошей на вашому рахунку. Тому найкращим варіантом захисту буде не зберігати гроші в гаманці, а поповнювати його за необхідності сплатити за товар або послугу.

2) за всі операції, які оплачуються через електронний гаманець потрібно платити комісію;

Користувачі платіжних карт знають, що оплачувати товари і послуги, поповнювати карту, а часто і знімати гроші в банкоматі банку-емітента можна без комісії. Користувачі електронних гаманців перебувають не в такому вигідному становищі: комісію тут стягують чи не за кожну операцію. Наприклад, відома система інтернет-платежів Web Money за поповнення гаманця через касу банку, платіжний термінал або інтернет-банкінг стягує комісію 0,5-2% від суми [2].

3) не можна переказувати гроші між гаманцями різних систем;

Здавалося б, широкий вибір електронних платіжних систем і систем інтернет-розрахунків дає свої переваги: можна вибрати гаманець з найбільшим набором можливостей або з найнижчими тарифами. Однак, у випадку з електронними гаманцями різноманітність має свої недоліки. Останнім часом майже всі системи заборонили переказ електронних грошей з гаманців своїх конкурентів, при цьому різні постачальники товарів і послуг можуть приймати оплату з гаманців різних систем. Таким чином, для повноцінного і повсюдного користування електронним гаманцем доведеться відкривати кілька рахунків різних систем і кожен з них поповнювати окремо.

4) помилка в переказі буде коштувати всієї суми переказу;

Зворотна сторона швидкості здійснення переказів між гаманцями полягає в тому, що щойно власник гаманця відправив суму, вона відразу виявляється в гаманці у адресата і відкликати її назад не можна, навіть якщо він помилилися і вказав неправильні координати гаманця одержувача. Для порівняння: за переказів між платіжними картами або через системи грошових переказів гроші можна відкликати, якщо помилку виявили до видачі грошей одержувачу або зарахування їх на його рахунок.

5) використання електронних гаманців носить одноразовий характер;

За відгуками користувачів, часто навіть після реєстрації електронного гаманця він виконує лише одноразову функцію. Найчастіше гаманець заводять для одноразової оплати покупки в іноземному онлайн-магазині і після цього його більше не використовують.

На українському ринку на відміну від, наприклад, американського, електронні гроші не приймають як засіб платежу повсюдно. Найзручніше використовувати їх для поповнення мобільного телефону, оплати Інтернету або комунальних послуг, але для цього гаманець потрібно регулярно поповнювати. У випадку, якщо користувач (власник) гаманця, який працює в Інтернеті і не використовує його для отримання гонорарів, то поповнювати електронний рахунок доведеться вручну: через банк, термінал або з платіжної карти.

Таким чином, не зважаючи на ряд переваг у використанні електронного гаманця в Україні існують проблеми щодо активного його використання.

Список використаних джерел:

1. Електронні гаманці. Їх види. Реєстрація [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://rabotavinternete2013.blogspot.com/2013/03/blog-post_2186.html
2. Чи потрібен вам електронний гаманець: п'ять аргументів за і п'ять проти [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://ua.prostobank.ua/e_banking/statti/chi_potriben_vam_elektronniy_gamanets_p_yat_argumentiv_za_i_p_yat_proti
3. Попит на «електронні» гаманці зростає [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://smi.liga.net/articles/2013-01-29/8116286-popit_na_elektronn_gamants_zrosta_.htm

Павловська Є.О.

*аспірант кафедри фінансів,
викладач-стажист кафедри менеджменту,
Українська академія банківської справи
Національного банку України*

РІВЕНЬ БОРГОВОЇ БЕЗПЕКИ ТА РІВЕНЬ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ БОРГОВОЇ СТІЙКОСТІ УКРАЇНИ

Головними показниками фінансової стабільності країни виступає обслуговування та погашення державного боргу у визначений термін. Якщо країна виконує такі вимоги, то перед нею відкривається у повному обсязі можливість отримання нових позик на вигідних умовах, а також за країною закріплюється імідж надійного позичальника.

Перед Україною постає актуальне питання, щодо визначення сучасних проблем боргової безпеки країни. Тому що, боргова безпека – одна із найважливіших ланок фінансової безпеки, а також вона знаходиться під загрозою, оскільки рівень зовнішнього і внутрішнього державного боргу має тенденцію до зростання.

Боргова безпека – це рівень зовнішньої та внутрішньої державної заборгованості з урахуванням вартості її обслуговування та ефективності використання внутрішніх і зовнішніх запозичень й оптимального співвідношення між ними, достатній для вирішення нагальних соціально-економічних потреб, що не загрожує втратою суверенітету та руйнуванням вітчизняної фінансової системи [1, с. 240].