

Система моніторингу транзакцій електронних платіжних систем

УДК 004.056.53

Віктор Самусь

Національний авіаційний університет, textnice@gmail.com

Останнім часом у всьому світі розвиток систем електронних грошей характеризується поступовим звуженням сфери використання готівки та паперових платіжних документів, переходом до сучасних платіжних інструментів і електронних платіжних систем (ЕПС). ЕПС більш широко використовують для проведення розрахунків у всіх сферах і стають важливим інструментом фінансової інфраструктури економічно розвинутих країн. Тому стрімке зростання електронної торгівлі та її вплив на суспільство й економіку держави викликає потребу в побудові ефективної системи моніторингу транзакцій ЕПС для виявлення шахрайських операцій.

Метою даної роботи є аналіз існуючих систем моніторингу та створення порівняльної таблиці на основі визначення їх основних переваг і недоліків. Незважаючи на важливість створення ефективних систем моніторингу ЕПС, дане питання детально не описано в наукових дослідженнях. Проведений аналіз існуючих відкритих публікацій, Заславського В.А., Стрижака Г. О., Сенища П.М. та інших, підтверджує актуальність даної роботи

Дослідження не розглядають створення системи моніторингу для електронних платіжних систем тільки фізичні платіжні системи. Для створення ефективної системи моніторингу ЕПС потрібно проаналізовано різні системи та виявлено найбільш важливі параметри для врахування при дослідженні.

Таблиця 1

Порівняльна таблиця систем моніторингу

Назва системи	Параметри					Інтег. В інші платформ.
	Режим роботи	Форм. звітів	Робота на осн. правил	Взаємодія з опер.	Автом. Реаг.	
IFM	Offline	+	+	-	-	-
On-line reporting	Online	-	+	+	-	+
UFN Acquirer GUARD	Online	-	+	+	-	+
Platon	Online	+	+	+	-	+
EMS	Online	+	+	-	+	+
Card Suite Fraud	Online	-	+	-	-	+

В ході роботи було проаналізовані системи моніторингу платіжних систем. В результаті було створено їх порівняльну таблицю. Було визначено, що більшість систем не враховують параметр автоматичного реагування. Тому для максимального результату потрібно реалізувати це в системі моніторингу ЕПС. Таким чином, можна досягти максимального результату при моніторингу шахрайських операцій і знизити час реагування.

Науковий керівник – к.т.н, доцент кафедри БІТ, Кінзерявий В.М.