

УДК 368.01/05:004.738.5

СУЧАСНІ ТЕНДЕНЦІЇ СТРАХУВАННЯ ВІРТУАЛЬНИХ АКТИВІВ

Белоєдов Максим Русланович,

здобувач вищої освіти спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа,
страхування та фондовий ринок»

Миколаївський національний аграрний університет
м. Миколаїв, Україна

Анотація: *узагальнено ключові аспекти, які визначають динаміку страхування в цифровому просторі, зокрема кібербезпеку, віртуальні майнові права та інші важливі аспекти цифрового страхування.*

Ключові слова: *віртуальні активи, страхування, криптовалюта, блокчейн.*

Через значний розвиток цифрової економіки та віртуальної власності страхування віртуальних активів стає все більш актуальним, оскільки віртуальні активи можуть бути валивою частиною ділових активів, інтелектуальної власності та навіть індивідуального майна.

Віртуальні активи є активами, які не мають фізичної форми та є частинами інтернет-сервісів, програмного забезпечення, електронних документів та інших цифрових продуктів. Віртуальні активи містять криптовалюту, віртуальні об'єкти в іграх, а також інші цифрові ресурси. Законодавство багатьох країн світу у сфері страхування віртуальних активів перебуває на стадії розвитку, оскільки віртуальні активи не є фізичними об'єктами, але деякі країни вже розробили відповідне законодавство.

Кудь А. визначає віртуальні активи як «інформаційний ресурс, похідний від права на цінність і такий, що обертається в розподіленому реєстрі у вигляді унікального ідентифікатора»[1].

Зазначимо, що за оцінками дослідників вартість віртуальних активів у світі становить трильйони доларів. Оскільки віртуальні активи не є фізичними активами, вони не зберігаються у банках чи сховищах, що може викликати певні проблеми з їх захистом [5,6].

Відповідно до проєкту закону «Про віртуальні активи» в Україні криптовалюта визнається як віртуальний актив, який є об'єктом господарських відносин, що підлягають оподаткуванню та регулюванню [2].

Одним з недоліків страхування віртуальних активів є відсутність чіткого регулювання цього виду страхування, яке б дозволило забезпечити надійність та стабільність страхових продуктів. Крім того, слід зазначити, що віртуальні активи піддаються великим ризикам крадіжки, шахрайства та хакерських атак, що може становити значні втрати для страхових компаній.

Страхування віртуальних активів є новим напрямом в страхуванні, але водночас є дуже актуальним, оскільки з кожним роком кількість віртуальних активів зростає і потреба в їх захисті від ризиків стає все більшою.

Українське законодавство не передбачає безпосередньо страхування віртуальних активів, однак таке страхування можливе на загальних засадах в рамках страхування майна або цивільної відповідальності. Відповідно до Закону України «Про страхування» страхувальник може страхувати своє майно від ризиків, які можуть бути пов'язані з віртуальними активами [3].

У багатьох країнах світу страхування віртуальних активів є більш розвиненим. Наприклад, в США і країнах Європейського Союзу існують страхові продукти, спеціально розроблені для захисту віртуальних активів. Відповідно до дослідження, проведеного Allianz Global Corporate & Specialty, у 2019 р. 36% компаній в США та країнах ЄС мали страховий захист від кібератак та порушення безпеки даних. Крім того, віртуальні активи можуть бути включені до страхових пакетів з включенням різних видів покриття, таких як страхування від кіберзлочинів, вірусів, крадіжки даних та збитків від порушення авторських прав [4].

В Україні у 2020 році «Ощадбанк» випустив спеціальний страховий продукт «Кіберзахист+», який містить захист від кібератак, вірусів, шахрайства, пограбування, навіть у разі втрати або крадіжки мобільного телефону. Також страхова компанія «Інгосстрах» пропонує страхування на випадок втрати даних, злому електронної пошти та вірусних атак. Крім того, компанія «Альфа-Страхування» пропонує страхування на випадок кіберзагроз та створила цілу програму з підвищення кібербезпеки для своїх клієнтів.

У США також є компанії, які пропонують страхування кіберзагроз. Наприклад, компанія AIG запустила страховий продукт, який покриває збитки від кібератак, а також пропонує консультації з кібербезпеки своїм клієнтам. Французька компанія AXA запустила страховий продукт, який покриває збитки, пов'язані з кібератаками на підприємства. Крім того, британська компанія Hiscox пропонує страхування на випадок кіберзагроз для малих та середніх підприємств.

Отже, страхування віртуальних активів є актуальною та важливою темою в сучасному світі. Багато країн світу розвивають цей вид страхування, а деякі, як Японія та Сінгапур, мають успішний досвід у цьому напрямку. Віртуальні активи, такі як криптовалюти та інші цифрові активи, стають все більш популярними та цінними, тому захист від їх втрати та крадіжки є надзвичайно важливим.

Список використаних джерел:

1. Цукан С.В. Поняття, правова природа та класифікація віртуальних активів. *Науковий вісник Ужгородського Національного Університету*. 2023. Том 1. № 80. DOI: <https://doi.org/10.24144/2307-3322.2023.80.1.94>.
2. Про віртуальні активи : проект Закону України. Офіційний сайт Верховної Ради України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2074-20#Text> (дата звернення: 02.03.2024 р.).
3. Про страхування : закон України від 18.11.2021 р. № 1909-IX. Офіційний сайт Верховної Ради України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/85/96-вр#Text> (дата звернення: 02.03.2024 р.).

4. Allianz Global Corporate & Specialty. URL: <https://commercial.allianz.com> (дата звернення: 02.03.2024 р.).

5. Полторак А.С., Баришевська І.В., Мельник О.І., Боднар О.А. Кібернетична безпека банківського сектора в системі фінансової безпеки держави. *Сучасні тенденції розвитку фінансово-кредитної системи: теорія та практика* : колективна монографія; Київ : Центр фінансово-економічних наукових досліджень, 2019. С. 79–83.

6. Полторак А.С., Сухорукова А.Л., Бурковська А.І. Кібербезпека в системі трансформації управління бізнес-організацією. *Трансформація менеджменту бізнес-організацій: сучасні тренди та виклики* : колективна монографія з нагоди 115-річчя Київського національного економічного університету імені Вадима Гетьмана ; за загальною редакцією М. П. Сагайдака, Т. О. Соболевої. Київ : Державний вищий навчальний заклад «Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана. КНЕУ, 2021. 378 с.

Annotation: *The article summarises the key aspects that determine the dynamics of insurance in the digital space, including cybersecurity, virtual property rights and other important aspects of digital insurance.*

Keywords: *virtual assets, insurance, cryptocurrency, blockchain.*

Науковий керівник: Полторак А. С.,
д-р екон. наук, професор, завідувач кафедри
менеджменту та маркетингу,
Миколаївський національний аграрний університет

УДК 336.71:005.8(477)

ОЦІНКА СТАНУ БАНКІВСЬКОЇ БЕЗПЕКИ УКРАЇНИ

Балицька Діана Олександрівна,
здобувач вищої освіти спеціальності 051 «Економіка»
Миколаївський національний аграрний університет
м. Миколаїв, Україна

Анотація: *досліджено поняття банківська безпека та її вплив на розвиток економіки країни. Оцінено стан індикаторів фінансової безпеки банківського сектору України у 2018-2022 рр. Визначено, що задля забезпечення стабільності фінансової безпеки банківської системи необхідно приділити увагу покращенню інструментів державного фінансового контролю за банківським сектором.*

Ключові слова: *банківська система, безпека банку, банк, фінансова безпека.*

Банківська система є невіддільною частиною фінансово-кредитної системи країни та значно впливає на її економічний розвиток. Роль банківських установ полягає в забезпеченні функціонування фінансової системи, оскільки