

обоснованные рекомендации по совершенствованию положений финансовой политики.

7. Принцип технологичности проявляется в необходимости совершенствования процесса управления финансовой деятельностью в связи с быстрыми темпами развития технологий. Следование данному принципу позволяет снизить затраты на осуществление финансовых операций, а также повысить качество и скорость обслуживания клиентов банка.

8. Принцип учета и покрытия рисков необходим к применению, так как финансовая деятельность коммерческих банков подвержена многочисленным рискам, без учета которых организация может потерпеть крах. При формировании финансовой политики необходим учет и оценка всех существующих ожидаемых и неожиданных рисков. Количество финансовых проектов, риски которых превышают возможности покрытия ущерба, должно быть сведено к минимуму.

9. Принцип контролируемости должен быть реализован через систему обязательного контроля процесса исполнения финансовой политики с целью не только выявления отклонений, но и возможных причин, а также для выявления потенциала и резервов для более успешной финансовой деятельности.

Таким образом, соблюдение все перечисленных принципов формирования финансовой политики позволит коммерческому банку успешно функционировать и достигать поставленных целей в кратчайшие сроки.

#### Список источников:

1. Коваленко О.Г., Курилова А.А. Теоретические основы управления ликвидностью банка // Вестник НГИЭИ. – 2015. – №7 (50). – С. 38-43.
2. Дорофеев В.Д. Стратегическое планирование коммерческого банка // Известия ВУЗов. Поволжский регион. Общественные науки. – 2013. – №2 (26). – С. 164-170.
3. Габбасова Л.Б., Мирзагалямов Б.Б. Экономическое поведение банков в условиях финансовой нестабильности // Вестник экономики, права и социологии. – 2016. – №4. – С. 19-22.

**УДК 336.717:004.1**

**Закутаева К.В.**

### **ЭЛЕКТРОННЫЙ БАНКИНГ (ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ)**

*Закутаева Кристина Викторовна\**, обучающаяся ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; РФ, 302028, г. Орел, ул. Октябрьская, д. 12; e-mail: kr.zakutaeva@yandex.ru

*Современный интернет является эффективным инструментом, с помощью которого можно не только оперативно приобрести услуги, товары, материальные, а также финансовые ценности, но и информацию. Практически любой современный человек в той или иной степени сталкивается с необходимостью пользоваться услугами, предоставляемыми банками или другими структурами банковской системы. Это услуги дистанционного банковского обслуживания посредством интернет-банкинга.*

*Ключевые слова:* интернет-банкинг, банк, банковская система, банковское обслуживание, электронный банкинг, безналичный расчет.

---

\* *Научный руководитель: Макарова Татьяна Николаевна, к.э.н., доцент; e-mail: tanya.mak2010@yandex.ru*

Zakutaeva C.V.

## ELECTRONIC BANKING (INTERNET-BANKING)

*Zakutaeva Christina Viktorovna; Orel State University of Economics and Trade; 12 Oktyabrskaya Street, Orel 302028, Russian Federation; e-mail: kr.zakutaeva@yandex.ru*

*The modern Internet is an effective tool to purchase promptly services, goods, material and financial values, and information. Practically any modern individual faces the necessity to use the services provided by banks or other structures of the banking system to some extent. These are the services of remote banking service by means of the Internet-banking.*

*Keywords: Internet banking, bank, banking system, banking service, electronic banking, clearing transfers.*

Значительный рост конкуренции в сфере дистанционного банковского обслуживания, а также существенно усилившаяся активность иностранных банков вынуждают банки России искать новые, более эффективные пути повышения качества и наращивания числа контактов (оказанных услуг) с клиентами.

Современные условия деятельности заставляют не только активно применять уже сложившиеся и традиционные банковские решения, но и внедрять прогрессивные технические и научные достижения, реализованные в разнообразных методах удаленного обслуживания в банковской сфере.

Развитие обслуживания через отдаленные каналы доступа дает возможность индивидуально работать с клиентами в зависимости от их конкретных предпочтений, в существенной степени сокращать дистанцию между клиентом и банком, а также увеличивает конкуренцию между банками. Эти условия способствуют стремительному развитию дистанционного обслуживания как в качественном, так и в количественном аспекте.

Таким образом, вопросы организации полного дистанционного банковского обслуживания, основанные на современных бизнес-технологиях, позволят улучшить обслуживание клиентуры, повысить качество банковских услуг, минимизировать издержки, что обуславливает рост конкурентоспособности.

Интернет-банкинг – это полноценная и универсальная система электронного банковского обслуживания, разрабатываемая финансовыми учреждениями для корпоративных и частных клиентов. Популяризация безналичных расчетов, доступность интернета и стремительное развитие электронной торговли сделало онлайн-банкинг неотъемлемой частью современного финансового рынка. Подобная форма комплексных виртуальных услуг открывает доступ к открытой учетной записи с помощью электронного устройства (компьютера, планшета и смартфона), после чего клиент финансового учреждения может выполнять различные операции, связанные с платежами, управлением расчётными счетами и сбором статистической информации.

Классический электронный банкинг (Е-банкинг) создан для значительного упрощения процесса взаимодействия финансового учреждения с многочисленными клиентами. Высококлассное дистанционное банковское обслуживание положительно сказывается на скорости осуществления различных транзакций. К тому же каждый клиент получает возможность заказывать отчеты и собирать аналитические данные по движению собственных денежных потоков.

Основные услуги онлайн-банкинга:

1. Предоставление информации по разнообразным банковским продуктам (депозиты, кредиты, пластиковые карты).
2. Внутренние переводы между расчётными счетами клиента в рамках коммерческого банка, в котором они открыты.
3. Оплата покупок, различных сервисов и коммунальных услуг, включая автоматиче-

ские платежи.

4. Межбанковские финансовые операции – переводы на счета и со счетов, открытых в других банках.

5. Внутренние и внешние переводы, предполагающие конвертирование валют.

6. Конвертация денежных средств непосредственно на открытом банковском счете.

7. Блокировка, подача заявки на повторный выпуск и разблокировка карт.

8. Ограничение лимита использования денежных средств, хранящихся на расчетном счете клиента.

9. Проверка баланса и получение доступа к информации относительно выполненных платежных операций.

В зависимости от используемых на этапе разработки платформ программных и технических решений онлайн-банкинг позволяет выполнять пассивные (проверка баланса и истории учетной записи) и активные (заказ на перевод, открытие срочного вклада) операции.

Таким образом, электронный банкинг является ключевым элементом банковского дела для выполнения безналичных расчетов, в том числе и на международном уровне.

Пользователь онлайн-банкинга получает доступ к информированию относительно:

- открытия, управления и закрытия текущих, карточных или кредитных счетов;
- действующих кредитных договоров и состояния графика выплаты долга;
- депозитов и начисления процентных платежей;
- новых услуг и специальных предложений для постоянных клиентов.

Через систему интернет-банкинга любой клиент может заказать по выгодным расценкам различные сервисы и документы, включая электронные выписки по действующим счетам. Информирование происходит непосредственно на сайте путем всплывающих уведомлений или по SMS на указанный клиентом номер телефона.

Получение доступа к интернету позволяет использовать онлайн-банкинг в любом уголке планеты. Клиент получает уникальную возможность воспользоваться всеми необходимыми услугами банка в комфортное для себя время.

Следует отметить, что крупные коммерческие банки также предоставляют возможность активировать услугу интернет-банкинга в личном мобильном телефоне. Для получения доступа к этой системе нужно всего лишь скачать и установить официальное приложение на смартфон.

Преимущества электронного банкинга для клиента:

- банковское обслуживание в режиме 24/7;
- снижение затрат на выполнение операций, связанных с различными безналичными расчетами;
- устранение косвенных и прямых незапланированных затрат на обслуживание;
- привлекательные с точки зрения цен услуги;
- возможность автоматизации различных платежей благодаря использованию шаблонов;
- доступ к услугам из любой точки мира без необходимости физического присутствия в банке;
- контроль текущего счета, включающий мониторинг денежных потоков, баланса и безналичных операций;
- отсутствие очереди и оперативное банковское обслуживание;
- быстрый и легкий доступ к статистической информации;
- консультирование и помощь клиенту в режиме реального времени.

Самым популярным интернет-банком в России является Сбербанк Онлайн. На его использование приходится 74% всех российских клиентов интернет-банкинга.

Выделяют пять самых популярных интернет-банков в России:

1. Сбербанк России;
2. Тинькофф Банк;

3. Альфа-Банка;
4. Втб24;
5. Русский Стандарт.

В сумме системы этих банков охватывают 90% российских пользователей интернет-банкинга.

Для подключения к популярной в настоящее время услуге интернет-банкинга достаточно обратиться в любой филиал или зарегистрироваться на официальном сайте банка. Автоматически аккаунты открываются для держателей банковских карт, но в целях активного использования личного кабинета придется подтвердить авторизацию.

Преимущества для банка:

- увеличение дохода, которое главным образом объясняется сокращением постоянных затрат на выплату зарплаты обширному штату консультантов, экономистов, кассиров и финансовых менеджеров;
- продуманное распределение ресурсов для привлечения большего числа пользователей;
- расширение доступного спектра предоставляемых услуг и продуктов;
- повышение уровня доверия к финансовому учреждению среди клиентов;
- оперативное электронное банковское обслуживание, ускоряющее процесс совершения транзакций;
- доступ к дешевому и удобному способу регулярного информирования клиента о новых услугах, текущих комиссиях и процентных ставках или рекламных кампаниях благодаря использованию электронной почты, SMS и push-уведомлений;
- возможность собирать ценную информацию о клиентах и выполняемых ими операциях;
- индивидуализация предложений с учетом требований клиентов по предоставлению услуг;
- создание дополнительного источника для приема платежей.

Выполненные операции тщательно анализируются представителями коммерческого банка, чтобы адаптировать будущие услуги к потребностям клиентов. Продуманный анализ запросов целевой аудитории позволяет создать и подготовить специальные предложения, соответствующие ожиданиям и индивидуальным предпочтениям клиентов.

В свою очередь электронные каналы доступа к управлению банковскими счетами и продуктами рассматриваются в качестве идеального источника информирования клиентов, позволяющие повысить интерес к услугам банка.

Одним из основных недостатков онлайн-банкинга является проблема, связанная с повсеместной защитой конфиденциальных данных. Одновременно с разработкой официальных сайтов финансовые учреждения занимаются также созданием и внедрением высококласных систем безопасности, препятствующих разглашению секретных данных.

Основные методы обеспечения безопасности безналичных расчетов через систему онлайн-банкинга:

1. Простая аутентификация с использованием логина (ID), пароля и PIN-кода.
  2. Многоуровневая аутентификация, предполагающая применение сертификата пользователя и временного пароля.
  3. Шифрование процесса передачи данных, реализованное благодаря сертификату SSL.
- Для обеспечения полной безопасности в системе онлайн-банкинга используются механизмы многоуровневой аутентификации зарегистрированного пользователя, предназначенные для генерации одноразового пароля.

После получения SMS клиент должен ввести проверочный набор цифр для осуществления запланированной операции. Подобный принцип генерации одноразового пароля доступен также в мобильном приложении.

Использование сложных систем защиты конфиденциальных данных обеспечивает полную безопасность при осуществлении всевозможных денежных операций, освобождая

клиента от необходимости держать при себе дополнительное электронное оборудование.

В результате систематического увеличения объема выполняемых транзакций посредством использования мобильного и интернет-банкинга требуется постоянное и продуманное совершенствование системы безопасности. Снижение рисков, связанных с безналичными платежами, позволит значительно повысить уровень доверия к банку.

Таким образом, непрерывная работа по ускорению процесса обработки платежей и повышению уровня безопасности виртуальных систем эквайринга делает систему интернет-банкинга одним из главных направлений для развития современного сектора банковских услуг.

В любом случае каждый из нас может уже сейчас оценить возможности интернет-банкинга, и даже самые смелые аналитики сходятся во мнении, что интернет-банкинг можно рассматривать как самое полезное изобретение со времен появления телефона.

Банки в настоящее время большое внимание уделяют развитию дистанционного банковского обслуживания. Основное внимание приходится на интернет-банкинг, так как большинство клиентов банка являются активными пользователями сети Интернет. Банки постоянно совершенствуют данное направление и делают его более доступным и удобным для клиентов. У большинства банков данная услуга является абсолютно бесплатной, что привлекает клиентов, а банкам дает возможность сделать сервис более доступным, тем самым сократить время ожидания клиента на выполнение множества банковских операций.

#### Список источников:

1. Дьякова О.Н. Дистанционное банковское обслуживание в деятельности банков: учебник. – М.: МГУ, 2015. – 115 с.
2. Калужский М.Л. Маркетинговые сети в электронной коммерции: институциональный подход: учебное пособие. – М.: Директ-Медиа, 2015. – 402 с.
3. Крахоткина Е.В. Системы электронной коммерции и технологии их проектирования: учебное пособие. – Ставрополь: СКФУ, 2016. – 129 с.
4. Макарова Т.Н., Сотникова Е.А., Колосова К.С. Влияние новых технологий на экономическое поведение потребителей // Фундаментальные и прикладные исследования в области экономики и финансов. Международная научно-практическая конференция: материалы и доклады. Под общей редакцией О.А. Строевой. – Орел: ОФ РАНХиГС, 2015. – С. 172-177.
5. Макарова Т.Н., Олифер Д.А. Клиентоориентированный маркетинг в банковской сфере (на примере Сбербанка России) // Научные записки ОрелГИЭТ. – 2011. – №2. – С. 228-232.
6. Ревенков П. В. Финансовый мониторинг в условиях интернет-платежей: учебное пособие. – М.: КНОРУС, 2016. – 64 с.
7. Савельев А.И. Электронная коммерция в России и за рубежом: учебник. – М.: Статут, 2014. – 543 с.
8. Сергеева И.И. Проблемы электронной коммерции // Образование и наука без границ: фундаментальные и прикладные исследования. – 2017. – №6. – С. 212-218.
9. Смагина И.В., Коржова М.В. Электронная коммерция в России: проблемы и перспективы развития // Научные записки ОрелГИЭТ. – 2016. – №6 (18). – С. 80-85.