

Т.А. Неврова, И.И. Лазарева

ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В статье рассмотрены преимущества использования Интернет-банкинга как перспективной формы развития безналичных расчетов. Обобщается как отечественный, так и международный опыт его организации. Интернет-банкинг - один из более уникальных вариантов обслуживания клиентов, при котором непосредственно сам клиент, имея доступ в Интернет, может осуществлять ряд операций.

Ключевые слова: интернет-банкинг, браузер, банковское обслуживание, банк-клиент, банковские услуги, интернет-банкинг, денежные перевод.

В настоящее время Интернет-банкинг является более удобным способом совершать операции в любой точке мира. Он привлекает пользователей своей простотой его использования и рядом иных причин. Удобными и функциональными системами Интернет-банкинга сегодня может похвастаться подавляющее большинство кредитных организаций. Управлением банковским счетом с помощью персонального компьютера или мобильного телефона уже никого не удивишь. Операции, связанные с Интернетом, всегда таят в себе некую опасность, и поэтому, осуществляя какую-либо операцию, необходимо быть максимально внимательным. Если посмотреть более внимательно на развитие Интернет-банкинга, то можно заметить, что наиболее быстрый процесс развития происходит в Москве, нежели в регионах.

Обеспечение оборота наличных денежных средств дорого обходится для коммерческих банков и Центрального банка как их эмитента, поэтому банки стремятся снизить свои расходы. Для решения этой задачи применяют различные высокоэффективные формы безналичных расчетов. В России, как и во всех странах, налично-денежный оборот меньше безналичного и имеет устойчивую тенденцию к росту.

Интернет-банкинг» – это услуга, позволяющая Вам следить за своими счетами, где бы Вы не находились, в любое время, в любой точке земного шара, где есть доступ к Интернету. С помощью этой услуги можно контролировать операции, получать информацию о платежах по кредиту, платить за мобильную связь, Интернет, коммунальные услуги. Практически все банки предлагают, наряду со стандартными банковскими услугами и пластиком, использовать систему Интернет-банк [1].

Для банка это весьма выгодно – потребуется меньше персонала, все платежи заводит клиент сам, проводится все автоматически, а затрат почти никаких. При этом Интернет-банкинг выгоден и пользователю. Выделим преимущества Интернет-банкинга:

– оплата услуг, не выходя из дома. Оплата телевидения, Интернета, мобильной связи, коммунальных и других услуг. Некоторые платежи осуществляются с комиссией поставщика услуг, о которой банк информирует перед со-

вершением платежа;

- круглосуточная информация. Получайте подробную информацию о сумме доступных на карте средств и совершенных операциях, выписки по всем счетам, открытым в банке и подключенным к Интернет-банкингу;

- денежные переводы и платежи. Перевод денег как на свои счета, так и на счета третьих лиц, открытые в Связном Банке или в других банках на территории РФ. Платежи по свободным реквизитам. Платежи в бюджетные организации, налоги, штрафы и сборы [2].

По словам экспертов, в 2010 г. Интернет-банкинг будет демонстрировать значительный рост, по сравнению с предыдущим годом. Также в систему Интернет-банкинга будут внедряться различные технологии.

С помощью мобильного банкинга, который является составным элементом в нашей теме, можно оплачивать следующее:

- сотовая связь - 48%;
- перевод со счета, конвертация валют - 21%;
- доступ в Интернет - 12%;
- услуги ЖКХ - 11% ;
- товары в Интернет-магазинах - 8%.

Рассмотрим услуги Интернет-банкинга:

- выписки по счетам;
- предоставление информации по банковским продуктам (депозиты, кредиты, ПИФ и т. д.);
- заявки на открытие депозитов, получение кредитов, банковских карт и т.д.;
- внутренние переводы на счета банка;
- переводы на счета в других банках;
- конвертация средств;
- оплата услуг.

Важным свойством безопасности Интернет-банкинга является подтверждение транзакций с помощью одноразовых паролей (чтобы перехват трафика не давал бы злоумышленнику возможности получить доступ к нашим финансам).

Наиболее актуальным в наше время является кредитование физических и юридических лиц. Сюда входит ряд операций, таких как:

- 1) регистрация кредитных заявок клиентов;
- 2) анализ кредитоспособности заемщиков;
- 3) расчет платежных календарей;
- 4) расчет и урегулирование резервов под возможные потери по ссудам;
- 5) бухгалтерское оформление кредитных операций.

Функции модулей оказания интерактивных услуг предусматривают:

- получение информации о деятельности банка и состоянии счетов клиентов, а также другой финансовой информации;
- подготовку клиентами документов к оплате и заявок на конвертацию;

- получение валюты;
- открытие и закрытие краткосрочных вкладов;
- передачу клиентами по каналам связи распоряжений банку;
- удаленную работу с наличными средствами.

Использование Интернет-банкинга обеспечивает возможность оперативного доступа клиентов к финансовой информации, предоставляемой банком посредством доступа в режиме on-line; формирование и передачу через Интернет в банк электронных документов различных типов; предоставление возможности доступа к центральной системе через интерфейс для мобильных клиентов; безопасность удаленного доступа и защиту данных.

Интернет-банкинг может служить основой не только для управления банковскими счетами по широкому спектру банковских услуг, но и для дистанционной работы на рынке ценных бумаг, удаленного страхования, других финансовых услуг, так как он обеспечивает проведение расчетов и контроль над ними со стороны всех участников финансового блока.

Для углубленного исследования e-banking можно воспользоваться классификационной составляющими его разновидностей:

- PC-Banking позволяет клиенту с помощью персонального компьютера и модема подключаться к серверам банка и совершать банковские операции;
- Phone-Banking основан на использовании возможностей телефонов с тональным набором номера;
- SB-Terminals охватывает системы банкоматов, POS-терминалы;
- Internet-Banking – система получения банковских услуг через выход в Интернет.

Классический вариант системы Интернет-банкинга включает в себя полный набор банковских услуг, предоставляемых клиентам – юридическим и физическим лицам в офисах банка (кроме операций с наличными деньгами). С помощью систем Интернет-банкинга можно обеспечить покупку и продажу безналичной валюты, оплачивать услуги, проводить безналичные внутри- и межбанковские платежи, переводить средства по своим счетам и, конечно, отслеживать все банковские операции по своим счетам за любой промежуток времени.

Использование систем Интернет-банкинга дает ряд преимуществ:

- существенно экономится время за счет исключения необходимости посещать банк лично;
- клиент имеет возможность 24 часа в сутки контролировать собственные счета и оперативно реагировать на изменения ситуации на финансовых рынках;
- клиент может отслеживать операции с пластиковыми картами, поскольку доступ клиента к работе с системой не зависит от его местонахождения – достаточно иметь доступ в Интернет.

Это способствует повышению контроля со стороны клиента за своими операциями. Безопасность финансовых транзакций в системах Интернет-банкинга обеспечивается современными технологиями программно-аппаратной

защиты. При их квалифицированной реализации уровень защищенности дает практически 100%-ную гарантию конфиденциальности операций, что обеспечивает сохранность средств. Для банков это актуально в неменьшей степени, чем для клиентов, так как на карту поставлены не только финансовые средства банка, но и его деловая репутация. Можно с уверенностью сказать, что тенденция здесь положительная.

В России Интерне-банкинг имеет уже восьмилетнюю историю, что для настоящего времени не так уж и мало. Первая система удаленного управления банковскими счетами «Домашний банк» Автобанка начала функционировать в мае 1998 г., как раз накануне дефолта. Конечно, кризис не мог не отразиться на состоянии дел, но в последние годы интерес к этой услуге возрос, а результаты не замедлили сказаться. По уровню «интернетизации» Россия в 2003 г. находилась на одной ступени с Бразилией и Индонезией (4% населения страны). Сегодня большинство российских банков готовы или готовятся предоставлять услуги с помощью Интернета. При этом многие банки ориентируются не на собственные разработки, а на программные продукты, поставляемые «под ключ» [2].

Отечественные банковские организации не уступают сегодня своим западным коллегам в освоении WAP-банкинга – удаленное управление счетами посредством мобильного телефона, оснащенного специальным программным обеспечением на базе протокола беспроводной передачи данных. Еще одна услуга, предоставляемая банками владельцам сотовых телефонов, – SMS-банкинг. С помощью службы коротких сообщений (SMS), которая есть у любого оператора сотовой связи, клиент сможет получить всю информацию о состоянии расчетных счетов (остатков по счету), а также выписки по счету за требуемый период. По мнению экспертов, эта услуга имеет гораздо больше перспектив, чем WAP-банкинг.

Во-первых, благодаря дешевизне, а во-вторых, за счет большей скорости передачи данных – в десятки раз быстрее. Главной национальной особенностью продвижения Интернет-банкинга является тот факт, что в России у населения сформировалась привычка хранить сбережения не в финансовых учреждениях, а дома, в наличной валюте. В результате в стране сложилась ситуация, когда потенциальные конкуренты по привлечению средств населения выступают скорее в качестве партнеров.

По сути, речь идет о развитии нового рынка, его инфраструктуры, о решении общих проблем и, наконец, о формировании спроса на новые услуги, что не под силу даже крупнейшим банкам, если они будут действовать в одиночку. С проблемой избыточности филиальной сети в условиях активного распространения Интернет-банкинга уже столкнулись такие крупные европейские банки, как Deutsche Bank и банк ABN AMRO. Однако существуют связанные с Интернет-банкингом проблемы, общие для всех российских банков:

- недостаточность имеющейся правовой базы;
- вопросы безопасности при организации Интернет-сервиса финансовыми институтами;

– отсутствие массовой культуры потребления финансовых услуг, в особенности on-line-услуг.

В России практически отсутствует стройная правовая система, которая должна была бы регулировать правовые отношения в области электронной коммерции вообще и в сфере финансовых услуг в частности. В то же время нормы действующего законодательства все же позволяют при определенных усилиях построить правильные договорные отношения между продавцом и потребителем Интернет-услуг. Организация безопасности – традиционная проблема. Связанные с ней вопросы – одни из самых болезненных при разработке систем оп-Ипе-сервиса и принятии решения о начале коммерческой эксплуатации. Проблема безопасности часто становится доминирующей, мешая развивать Интернет-услуги. При решении этой проблемы нужно только трезво оценивать и учитывать риски, связанные с ней, а не отказываться от перспективного начинания [3].

В российском Интернет-банкинге можно выделить следующие тенденции:

– большинство действующих систем явно не охватывает весь спектр банковских операций, причем некоторые системы усечены до чисто информационного уровня, без возможности проведения клиентом каких-либо транзакций;

– системы электронного банкинга недостаточно интегрированы: имеются примеры, когда в банке действуют системы Интернет-банкинга и Интернет-трейдинга, но между собой они практически никак не связаны;

– большинство банков не желают вводить в действие системы Интернет-банкинга комплексно: для обслуживания и физических, и юридических лиц.

Названные проблемы являются российской спецификой. В основном же тенденции развития российского Интернет-банкинга схожи с общемировыми. Одна из основных проблем практического внедрения систем Интернет-банкинга – обеспечение информационной безопасности. Интернет-банкинг создает новые возможности для клиентов банков по работе с перечисленными ниже финансовыми инструментами:

– оперативное управление своими счетами с помощью банковских карт, что обеспечивает развитие новых финансовых схем и повышает эффективность управления; в результате этого существенно упрощается организация расчетов клиентов системы Интернет-банкинга с любыми Интернет-магазинами во всемирной сети, обеспечивается интеграция системы Интернет-банкинга с существующими системами Интернет-торговли и происходит интеграция банков в мировую банковскую систему;

– обслуживание расчетных и текущих счетов для комплексного обслуживания юридических лиц, включая практически все возможные операции;

– развитие депозитарных операций в режиме реального времени

– в интеграции с другими блоками Интернет-банкинга;

– работа с ценными бумагами на биржевом и внебиржевом рынках;

– речь идет не об отдельной системе Интернет-трейдинга, а о единой системе Интернет-банкинга, в которую органично интегрирован соответству-

ющий блок для работы и на вексельном рынке с организацией, торговыми площадками, работающими в режиме on-line;

- привлечение дополнительных средств и кредитование населения;
- большое внимание для такой системы должно уделяться простоте, доступности и привлекательности пользовательского интерфейса, обеспечению «естественности» всех операций.

Одним из важных факторов успешного функционирования системы Интернет-банкинга является охват наиболее широкого спектра операций с клиентами и банковских продуктов. Этот фактор, с одной стороны, способствует привлечению клиентов, а с другой – позволяет банку получить максимальную отдачу от системы Интернет-банкинга. Также очевидно следующее: чтобы система приносила прибыль, она должна иметь достаточно большой срок жизни и при этом нормально развиваться вместе с банком, обеспечивая расширение круга банковских продуктов и ввод новых сервисных функций без привлечения огромных ресурсов в ходе эксплуатации. Таким образом, нормальное развитие системы невозможно без обеспечения ее масштабируемости и гибкости.

Список литературы:

1. Аксаков, А. Тенденции и перспективы развития банковского законодательства [Текст]/ А. Аксаков //Банковские услуги. - 2005. - № 1. - С. 6-9.
2. Герасимов, А. Зачем нужен интернет-банк? [Электронный ресурс]. – Режим доступа <http://bankir.ru/tehnologii.Lfnf> . Дата обращения 30.10.2012.
3. Информационный портал Banki.RU [Электронный ресурс]. – Режим доступа:<http://www.banki.ru/wikibank/internet-bank>. Дата обращения: 15.11.2012.

Неврова Татьяна Алексеевна
*студентка 3 курса финансово-экономического факультета
Орловского государственного института экономики и торговли
e-mail: nevrova.anka@yandex.ru*

Лазарева Ирина Ивановна
*старший преподаватель кафедры финансов и кредита
Орловского государственного института экономики и торговли
e-mail: nevrova.anka@yandex.ru*