

УДК 336.717

INTERNET-BANKING – НОВЫЙ ВИД ЭЛЕКТРОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Кабрис А. В. – студентка

Кубанский государственный аграрный университет

В статье показаны преимущества использования Internet-Banking – перспективной формы развития безналичных расчетов, обобщается как отечественный, так и международный опыт его организации.

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. Рассмотрим динамику изменения безналичного денежного оборота в России в период 2001–2004 гг., представленную на рисунке 1.

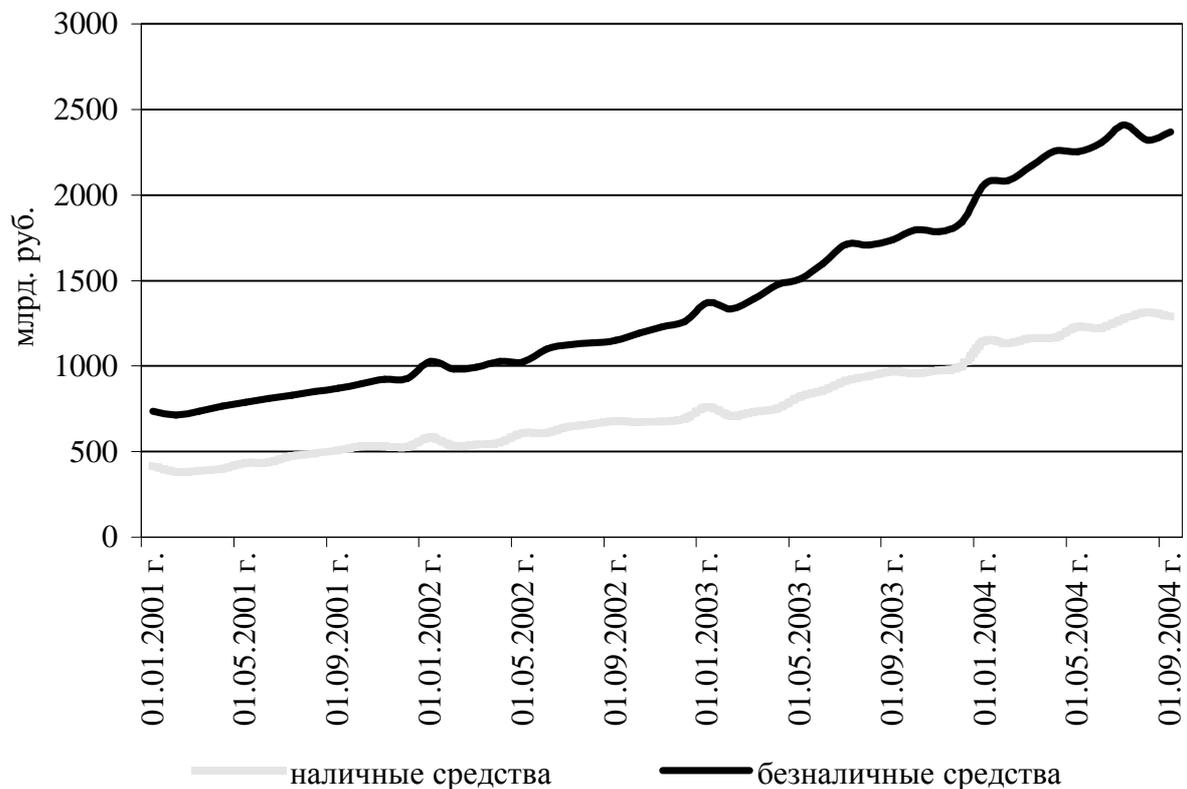


Рисунок 1 – Динамика изменения безналичного денежного оборота в РФ, 2001–2004 гг.

Безналичный платежный оборот в России в 2004 г. составляет более 60 %, в экономически развитых странах – до 90 %. Основным фактором увеличения доли безналичных платежей является развитие оплаты товаров и услуг посредством электронных носителей. Разрыв между наличными и безналичными средствами в России постоянно увеличивается. В целом по РФ за 2002 г. выпущено в обращение наличных денег на 8,3 % больше, чем за 2001 г., что обусловлено увеличением на 29,4 % выплат на заработную плату в связи с ростом минимального размера оплаты труда, индексацией пенсий, ростом выдач наличных денег со счетов по вкладам граждан. В период с 2001 по 2004 гг. темпы роста наличных средств в обращении в год составляют в среднем 30–33 % за счет увеличения реальных денежных доходов населения, роста розничного товарооборота, развития предпринимательства в условиях недостаточного увеличения безналичных

расчетов. Таким образом, безналичные расчеты постепенно вытесняют из обращения наличные.

Выбор форм безналичных расчетов зависит от уровня экономического развития страны.

Основным платежным инструментом в структуре безналичных платежей в РФ остаются платежные поручения: 77,1 % по количеству и 90,6 % по объему платежей. Преобладание данной формы расчетов обусловлено ее применением по платежам за товары и услуги, по операциям нетоварного характера (обязательные платежи в бюджет всех уровней и во внебюджетные фонды), распространением электронных платежей, осуществляемых на основании платежных поручений, что позволяет сократить сроки их проведения.

Инкассовые поручения, аккредитивы и чеки, эмитируемые кредитными организациями, используются незначительно: 1,9 % по количеству и 0,7 % по объему платежей. Платежные ордера, применяемые при частичной оплате расчетных документов, составили по количеству и объему 21 и 8,7 % соответственно.

Правила, формы, сроки и стандарты безналичных расчетов устанавливает Центральный банк РФ.

Безналичные расчеты в РФ осуществляются через платежную систему Банка России и частные платежные системы.

Значимой в платежной системе РФ является платежная система Банка России, которая обеспечивает осуществление расчетов по платежам в рублях с использованием средств, хранящихся на счетах в Банке России.

Банк России разработал стратегию развития платежной системы страны. Мероприятия по ее реализации включают создание системы расчетов в режиме реального времени, развитие негосударственных расчетных и клиринговых систем; создание условий для внедрения расчетов пластиковыми карточками. Для выполнения этих задач Банк

России осуществляет целенаправленную деятельность по расширению использования электронных расчетов, что дает определенные результаты (рис. 2).

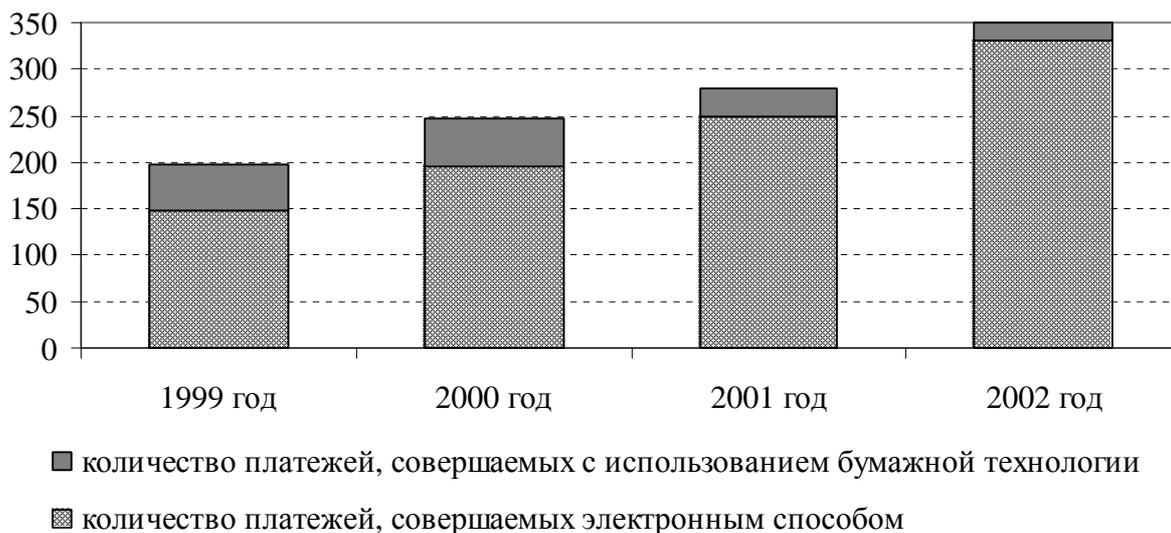


Рисунок 2 – соотношения количества платежей, совершенных через платежную систему Банка России электронным способом и с применением бумажных технологий (млн. ед.), 1999–2002 гг. [1]

Проанализировав рисунок 2, видим, что доля электронных расчетов составила 92,7 % от общего количества и 92,1 % от общего объема платежей. В межбанковских расчетах преобладают электронные платежи.

Усилия Банка России направлены на увеличение доли платежей, совершаемых электронными платежными документами, в связи с чем появляются новые эффективные технологии для развития этого направления и увеличения объема безналичных расчетов.

Так в последнее время в России все большее распространение получает компьютерная система Интернет.

Привлекательность технологий ведения электронных банковских услуг для кредитных организаций заключается в том, что сокращаются затраты на административные расходы. Так, стоимость ручной обработки

транзакции в коммерческом банке составляет 1,5 долл. США, транзакции через банкоматы – 30 центов, через Интернет – 10 центов.

Ведение банковских операций на дому и в офисе – e-banking – представляет собой самостоятельную форму банковских услуг населению, основанных на использовании электронной техники.

Для углубленного исследования e-banking можно воспользоваться классификационной схемой его разновидностей (рис. 3).

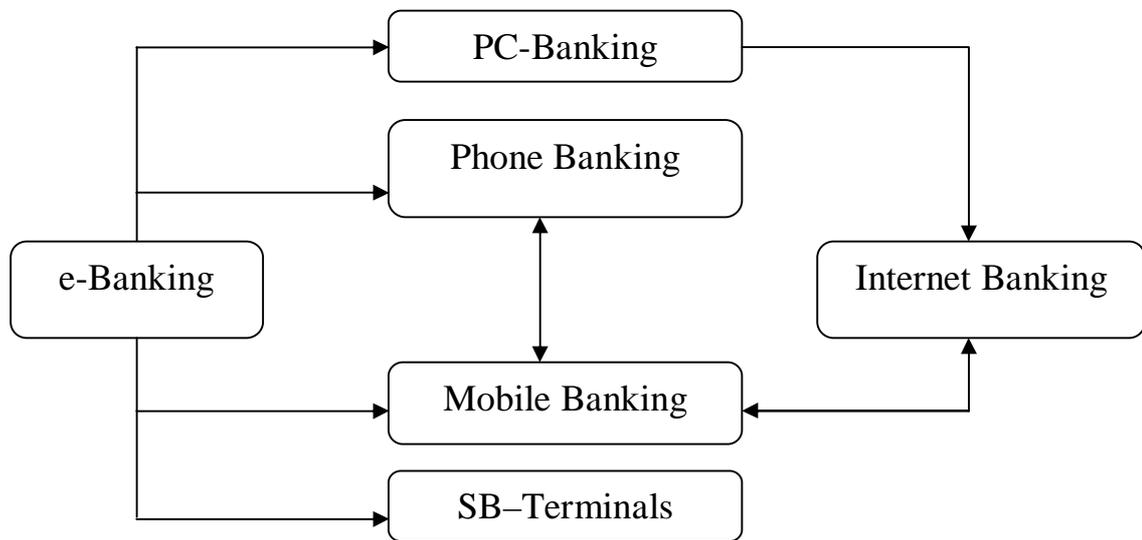


Рисунок 3 – Варианты электронного банкинга (e-banking) [2, с. 57]

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.

В технологии Internet-Banking можно выделить следующие основные направления развития:

- 1) Internet–Banking;
- 2) WAP–Banking.

Internet–Banking – система получения банковских услуг через выход в Интернет. С помощью систем Internet-Banking можно покупать и продавать безналичную валюту, оплачивать коммунальные услуги, доступ в Интернет, счета операторов сотовой связи, проводить безналичные внутрибанковские и межбанковские платежи, переводить средства по своим счетам, отслеживать все банковские операции по своим счетам за любой промежуток времени. Клиент может наблюдать за ходом торгов и участвовать в них, следить за оформлением совершенных сделок и своей позицией, ведением архивов биржевой информации. Электронные инвестиционные операции получили название e-brokerage.

В настоящее время наиболее популярными операциями у пользователей Internet–Banking являются переводы средств и покупка – продажа валюты, далее идут коммунальные платежи, внутрибанковские операции и на последнем месте – открытие депозитов.

Системы Internet–Banking классифицируются следующим образом.

По уровню предоставляемых услуг они делятся на две категории:

- 1) информационные – системы, предоставляющие клиентам банка информацию индивидуального и общего порядка (запрос выписки; загрузка информации о транзакциях);
- 2) транзакционные – системы, позволяющие проводить активные операции со счетом клиента: управление наличностью, переводы, транзакции через автоматическую клиринговую систему, представление и оплата счетов [3, с. 1–3].

Использование систем Internet–Banking дает ряд преимуществ для клиента:

- 1) нет необходимости посещать банк лично;
- 2) возможность 24 часа в сутки контролировать собственные счета и

в соответствии с изменившейся ситуацией на финансовых рынках мгновенно отреагировать на эти изменения.

3) контроль операций с пластиковыми карточками – любое списание средств с карточного счета оперативно отражается в выписках по счетам, подготавливаемых системами.

Интерес к Internet–Banking со стороны клиентов обусловлен привлекательными условиями по сравнению с тем, что предлагают традиционные банки, т. к. работать в системе Internet–Banking можно с любого компьютера, платежи осуществляются в режиме реального времени, используется многоуровневая система защиты информации.

За VI квартал 2004 г. с ОАО АКБ "Югбанка" заключили договоры на предоставление услуги Internet–Banking около 150 клиентов. Основной причиной низкого спроса на новый вид услуг в Краснодарском крае является то, что постоянных пользователей Интернет в крае всего 4 %.

В 2003 г. доля банковских операций, совершающихся через Интернет, в Европе возросла с 4 до 25 %. Число пользователей систем Internet–Banking в Европе составляет 42 млн. человек, или 14 % взрослого населения, а обороты рынка online–Banking равны 5 млрд. евро.

Важным элементом успеха услуг Internet–Banking должен стать значительный уровень персонификации сервисов и их гибкость.

WAP–Banking – получение банковских услуг непосредственно с помощью мобильного телефона или ноутбука при использовании технологии беспроводного доступа (Wireless Application Protocol). Такая технология позволяет передавать сокращенную информацию сайтов, поддерживающих WAP, на мобильные телефоны и совершать банковские операции. Она позволяет владельцам определенных модификаций мобильных телефонов выходить в Интернет непосредственно с телефона и без дополнительного оборудования обращаться к приложениям, благодаря

встроенному в телефон или в SIM-карту браузеру.

Преимущество такой системы – свобода в доступе, недостаток – неудобство получения информации на небольшом дисплее.

При помощи службы коротких текстовых сообщений (SMS) клиенту будет доступна вся информация о состоянии расчетных счетов, получение выписок по счету за требуемый период. Такую услугу в настоящее время предлагает ОАО АКБ "Югбанк". Эта услуга имеет гораздо больше перспектив, чем WAP-Banking. Во-первых, из-за дешевизны, а во-вторых, за счет большей скорости передачи данных.

Наиболее передовыми в использовании мобильных услуг на основе WAP являются банки скандинавских стран. Merita Nord banken Group стала первой в мире финансовой организацией, которая предоставляет такие услуги. Merita bank обслуживает 44 % всех своих клиентов по этому каналу, что составляет 12 % населения Финляндии.

Важным показателем является число транзакций, совершенных через конкретный канал доступа. Клиенты Merita Norden banken в среднем совершают в месяц 79 % транзакций через Интернет, 10,5 % по обычному телефону и столько же по телефону стандарта GSM.

В России в более 16,5 млн. человек являются пользователями Интернета, что составляет 15 % населения страны [4]. Каждый второй житель края пользуются мобильными телефонами стандарта GSM. Именно этот процент населения представляет целевую группу для банка, который всерьез готов инвестировать в передовые банковские и информационные технологии.

Результаты исследования "Финансовые Интернет-услуги в России", проведенного компаниями "МФД-ИнфоЦентр" и "Интернет-Маркетинг" при участии Deloitte & Touche, показали, что рынок финансовых Интернет-услуг в России продолжает динамично развиваться. В ближайшее время, как показывает исследование, можно ожидать как минимум двукратного

роста объема предложений на рынке услуг по предоставлению Интернет-доступа к биржевым торгам и услуг Internet–Banking.

Internet–Banking предназначен в первую очередь для юридических лиц. Но сейчас на рынке активно продвигается аналогичная услуга и для физических лиц. Примерно 70 % опрошенных банков предлагают эту услугу, либо готовятся ее предложить.

Услугу Internet–Banking предоставляют 40 % российских банков, а 50 % планируют ввести ее в ближайшее время.

Большинство банкиров отмечают, что оборот клиента при использовании им Интернет-доступа к счету увеличивается.

Еще одна отмеченная организаторами исследования проблема — отсутствие в России открытости бизнеса, в том числе и банковского. Отказались отвечать на вопросы как об общих оборотах своего банка, так и об оборотах в секторах Internet–Banking 90 % опрошенных руководителей.

Для стабилизации денежного обращения большое значение имеет реформирование платежной системы путем внедрения новых форм расчетов и совершенствования банковских технологий электронных платежей. Преимущества электронных систем платежей очевидны: они позволяют совершать мгновенную верификацию и перевод средств, сокращая применение дорогостоящей бумажной документации в режиме реального времени, а также снижаются затраты банков на обслуживание филиальной сети и административные расходы, повышается безопасность несанкционированного доступа к счету клиента.

В будущем банковское обслуживание клиентов на дому превратится в основную форму розничных банковских услуг – услуг населению. Оно обеспечит объединение услуг, основанных на использовании банкоматов, кредитных и платежных карточек и услуг, оказываемых отделениями банков, в единую систему банковских видеослужб на дому.

Развитие телекоммуникаций позволит служащим организаций

работать дома. Это высвободит около 4 млн. мест в офисах, и административные расходы банков уменьшатся.

На основе данных исследований можно внести следующие предложения:

1) включение в список услуг Internet–Banking такой услуги, как "консультирование клиентов". Для этого банкам необходимо создавать сервисные центры, где связь между клиентом и квалифицированным банковским специалистом осуществляется посредством видеоконференций, форумов, чат-line;

2) для снижения операционных рисков и повышения безопасности целесообразно при использовании Internet–Banking оснастить каждую финансовую операцию клиента со своим счетом сеансовыми ключами;

3) развитие законодательной базы для осуществления электронных банковских услуг.

Список литературы

1. Платежные системы в России / Подготовлено Банком России и комитетом по платежным и расчетным системам центральных банков стран Группы десяти // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.spider.ru/analitica/internet.html>.
2. Лямин Л.В. Электронный банкинг: направления банковского регулирования и надзора // Деньги и кредит. – 2004. – №6. – С. 56–61.
3. Семенов А.В. Интернет-банкинг // Банковские технологии. – 2002. – №2. – С. 1–3.
4. Интернет в России: в 2004 году взят рубеж в 15 % // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/analytics/rb.pdf>.