

Проблемы развития Интернет-банкинга в России.

Качурина Юлия Владимировна¹

студентка 2-ого курса

Кемеровского института (филиала) Российского государственного торгово-экономического университета, экономического факультета, Кемерово, Россия

E-mail: Ka4urina Julia@mail.ru

Интернет-банкинг или удаленное обслуживание клиентов – одна из составляющих конкурентоспособности современного банка. Сегодня Интернет-банкингом пользуются около 200 тыс.² клиентов отечественных кредитных организаций.

Первенство в развитии Интернет-банкинга принадлежит США, где еще в середине 1990-х годов кредитные организации стали предоставлять клиентам стандартный набор услуг через Интернет. В результате стоимость услуг была значительно снижена за счет экономии на аренде, обслуживании офисов и зарплаты сотрудникам. Это привело к появлению так называемых «виртуальных банков», которые вообще не имели отделений в традиционном понимании. Их клиенты пользовались либо Интернетом, либо мини-офисами, где стояли исключительно банкоматы.

Наибольшее распространение Интернет-банкинг получил в Австрии, Финляндии, Корее, Сингапуре, Испании, Швеции и Швейцарии, но число виртуальных банков пока невелико. Например, в США действуют 15 таких самостоятельных банков и больше двадцати банков – с торговым названием.

С помощью Интернет-банкинга можно: 1) оказывать услуги частным лицам; 2) осуществлять процесс кредитования физических и юридических лиц; 3) осуществлять валютные операции; 4) осуществлять расчетно-кассовое обслуживание.

Большинство операций, таких как оплата мобильных или коммунальных услуг, являются платными. Бесплатными остаются лишь внутрибанковские операции, такие как: перевод средств с одного счета на другой (включая карточные счета). За перевод денег на счета других организаций взимается определенная сумма. Вознаграждение банку может составлять от 0,1 до 1% суммы, что почти всегда ниже, чем при непосредственном обслуживании в офисе банка.

В последнее время наблюдается тенденция роста сектора Интернет-банкинга. В 2004 году электронным банкингом пользовались 22 тыс. клиентов, а в апреле 2006 года – уже 87 тыс.³, так как его развитие является необходимым в сфере банковских услуг. На это влияют следующие факторы: 1) процессы слияния и поглощения, происходящие в банковском сообществе; 2) процессы сокращения расходов; 3) развитие новых технологий, позволяющих сокращать персонал и площади занимаемых помещений.

Эти процессы уже начались и затронули в большей степени западный рынок банковских услуг. Небольшие банки получили возможность за счет активного использования Интернета предложить своим клиентам качественные услуги по более низким ценам. В Индии услугами банков, предоставляемыми через Интернет, пользуются более 5 млн. пользователей, в Китае – свыше 12 млн., в Европе – более 60 млн., а в США – 25 млн.⁴

В России количество клиентов банков, постоянно пользующихся банковскими услугами через Интернет, не превышает 15%, но спрос на системы Интернет-банкинга постоянно растет. Увеличение клиентов Системы «Телебанк» Внешторгбанка 24 за 2006 год по сравнению с данными за 2005 год составило 25%.

Большинство банков пользуются готовыми системами Интернет-банкинга, разработанными в специализированных IT-компаниях. Отечественные банки в основном эксплуатируют созданную в 1997 году единую систему «Телебанк». Но существуют и другие системы, предусматривающие компьютерные терминалы даже для тех

¹ Автор выражает признательность старшему преподавателю Мартыничук О.И. за помощь в подготовке тезисов

² Логвинов М.В. (2006) Финансовые невидимки // Компании – Банки, №5, с. 24.

³ Логвинов М.В. (2006) Финансовые невидимки // Компании – Банки, №5, с. 25.

⁴ Рубцов С.В. (2006) Вкладчики не спешат в сеть // Аргументы и факты, №22, с. 14.

вкладчиков, у которых нет персональных компьютеров (например «Альфа-Банк Экспресс»), что очень удобно для владельцев банковской пластиковой карточки.

Недостаточное развитие Интернет-банкинга в нашей стране связано с такими проблемами, как: отсутствие у граждан исторической культуры и традиции иметь банковский счет; недостаточность у большей части населения свободных денежных средств; слабое развитие безналичных расчетов в торговой сети.

Можно выделить несколько причин медленного распространения электронных платежей в России. Во-первых, проблема каналов связи и доступа к электронным ресурсам. Во-вторых, правовая среда (законодательством предусмотрена обязательная личная идентификация клиентов). В-третьих, проблема банковских рисков и осуществление безопасности работы электронного банкинга.

Выделяют следующие ключевые риски, связанные с: 1) обеспечением безопасности, целостности и конфиденциальности банковских данных; 2) планированием непрерывности деловых операций; 3) компьютерными преступлениями и «отмыванием» денег; 4) действиями клиентов обусловленными неправильным использованием информационных технологий.

Необходимо отметить, что сегодня не существует единого универсального способа обеспечения надежности компьютеризированной банковской деятельности, критериями которой являются: надежная и устойчивая методология выявления, оценивания и анализа рисков. В настоящее время большинство отечественных кредитных организаций уделяют недостаточно внимания вопросам управления банковскими рисками, связанными с их деятельностью в рамках Интернет-банкинга, и не имеют методик.

Важную роль в снижении рисков играет обучение потребителей и персонала банков по обеспечению конфиденциальности и безопасности операций. Некоторые надзорные инстанции считают обучение банковских клиентов одной из своих задач.

По нашему мнению, Россия должна не догонять Запад, а развиваться по собственному пути, учитывая успешный опыт зарубежных компаний и банков.

Развитие Интернет-банкинга является новым и перспективным направлением, которое быстро развивается во всем мире, вследствие высокой конкуренции на рынке банковских услуг. Разумно развивая это направление, банк сможет первым предложить актуальный сервис наиболее активной части населения. Как правило, в нём заинтересованы обеспеченные люди, ценящие свое время и получающие удовлетворение от внедрения в свою жизнь современных технологий.

Внесение изменений в используемые кредитной организацией технологии банковского обслуживания или предоставления банковских услуг требует радикальных инноваций сначала в «осознании» сути происходящего, а затем – в содержании и организации внутрибанковских процессов. Необходима разработка совершенно новых процессов изменения условий банковской деятельности. Определяющим фактором развития Интернет-банкинга должно являться сохранение управляемости и контролируемости банковской деятельности, несмотря на ее переход в виртуальное пространство.

Литература

1. Аглицкий И. (2005) Особенности современного Интернета // Финансовая газета, №23.
2. Логвинов М.В. (2006) Финансовые невидимки // Компании – Банки, №5.
3. Лямин Л.В. (2006) Анализ факторов риска, связанных с Интернет-банкингом // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке, №7.
4. Крючков В.Г. (2004) Онлайновые платежи // Учет в торговле, №4.
5. Рубцов С.В. (2006) Вкладчики не спешат в сеть // Аргументы и факты, №22.