

ИНТЕРНЕТ–БАНКИНГ – ТЕХНОЛОГИЯ БУДУЩЕГО

*Л.Д. Веренчук, К.А. Галишева, 10 «А» класс
Научный руководитель – Н.Г. Петрукович, к.э.н., доцент
Лицей УО «Полесский государственный университет»*

Интенсивное развитие информационных технологий и глобальной сети Интернет охватило все сферы жизнедеятельности современного общества. В результате на сегодняшний день «всемирная паутина» выполняет самые разнообразные функции: коммуникационные, информационные, культурные, административные, коммерческие и др. Именно с реализацией последней функции и связано появление одного из перспективных и быстро развивающихся экономических явлений в сфере банковского бизнеса – интернет–банкинга.

Интернет–банкинг представляет собой комплекс технологий [дистанционного банковского обслуживания](#) клиентов, предоставляющего им доступ к счетам и операциям в режиме реального

времени с любого компьютера, имеющего доступ в Интернет (для выполнения операций используется браузер, т.е. отсутствует необходимость установки клиентской части программного обеспечения системы, поэтому не стоит отождествлять этот термин с обычным присутствием банков в Интернет исключительно в информационных и маркетинговых целях).

Технологии интернет-банкинга появились в начале 80-х годов XX века, когда в США была создана система Home Banking. Эта система давала возможность вкладчикам проверять свои счета, подключаясь к компьютеру банка через телефон. В дальнейшем, по мере развития интернета и интернет-технологий банки начинают вводить системы, которые позволяли вкладчикам получать информацию о своих счетах через интернет.

Впервые услуга перевода денежных средств со счетов была введена в 1994г. в США Стэнфордским федеральным кредитным союзом, а уже в 1995г. был создан первый виртуальный банк — Security First Network Bank. Первым же банком, достигшим успеха в онлайн-банкинге, стал Bank of America. К 2001г. он стал первым, среди всех банков, предоставляющих услугу интернет-банкинга, чья база пользователей этой услугой превысила 2 млн клиентов. На тот момент эта цифра составляла около 20 % всех клиентов банка. А в октябре все того же 2001г. и все тем же Bank of America была взята планка в 3 млн денежных переводов, осуществленных с помощью услуги онлайн-банкинга на общую сумму более 1 млрд. \$ США [2].

По своей сути, на сегодняшний день, различие между интернет-банкингом и традиционной схемой сотрудничества с банком не так велико, как может казаться. И банковские услуги, и счета остались «на своих местах», изменился лишь канал связи между банковскими сотрудниками и их клиентами, точнее, добавился новый: функции, ранее выполняемые исключительно офисом банка, присущи теперь и его веб-сайту.

Таким образом, интернет-банкинг — это автоматизированный виртуальный операционный зал обыкновенного банка, позволяющий пользователям получать, а банкам предоставлять практически все банковские операции: проводить безналичные и межбанковские платежи, отслеживать все банковские операции по своим счетам, покупать и продавать безналичную валюту, оплачивать коммунальные платежи, счета сотовой, пейджинговой связи и др.

Как правило, в технологии интернет-банкинга включают весь перечень банковских услуг, предоставляемых клиентам в стационарных офисах. Так, по статистике более 80% всех банковских операций любой пользователь может совершать, сидя за компьютером, не выходя из дома или офиса и имея доступ к сети Интернет[1]. Однако, как показывает практика, в зависимости от уровня предоставляемых услуг сегодня сформировались три вида технологий интернет-банкинга:

1) Информационный интернет-банкинг, предоставляющий пользователям банка информацию как индивидуального, так и общего порядка (запрос выписки; загрузка информации о транзакциях и др.), но без права передачи персональных данных.

2) Коммуникационный интернет-банкинг, который позволяет передавать данные по средствам электронной почты или по внутренним сообщениям, самого сайта банка. (заявки на кредит, выписка счетов, просмотр истории операций и пр.).

3) Транзакционный интернет-банкинг, необходимый для проведения активных операций со счетом клиента (управление наличностью, переводы, транзакции, представление и оплата счетов и др.).

Таким образом, интернет-банкинг обладает очевидным преимуществом по сравнению с традиционными услугами банков. Выгода для банкиров и их клиентов налицо: первые кроме привлечения новых клиентов и увеличения дохода от существующих, значительно сокращают издержки на содержание густой филиальной сети и значительно повышают эффективность банковских операций, а вторые получают дополнительные удобства: экономия времени, простота в использовании, высокая скорость проведения платежей, круглосуточный контроль счетов и др.

Поэтому наиболее важными характеристиками интернет-банкинга являются: функциональные возможности (доступные клиентам операции); удобство пользования системой (пользовательский интерфейс); обеспечение безопасности хранения и передачи информации.

В результате, на сегодняшний день технологии интернет-банкинга очень быстро распространяются в мире, что характеризуется постоянным ростом числа пользователей и увеличением спроса на дополнительный их функционал. Так, по различным оценкам, сегодня в сети Интернет функционируют более 620 виртуальных банков [3]. Общее число пользователей услугами интернет-банкинга в странах ЕС приближается к 30 % при общем количестве пользователей услуг банков в 98%. В США данный показатель составляет 44,4%. При этом одним из мировых лидеров в развитии данного направления является Швеция. Согласно данным Шведской ассоциации банков,

в этой стране услугами интернет–банкинга пользуется более 7,7 млн человек, что составляет 96% населения. Для сравнения в Италии, например, доля населения, пользовавшегося Интернетом для получения банковских услуг, гораздо ниже – 12%, а в Болгарии – всего 2%. Но интересно то, что нет прямой связи между количеством банков, предоставляющих интернет услуги, и числом интернет – пользователей. Например, в Греции 45% банков предоставляют интернет – услуги, а доля интернет – пользователей, пользующихся интернет–банкингом, составляет всего 17%, в то время как для Финляндии данные значения составляют 12% и 53% соответственно [4].

По сравнению с развитыми странами в Республике Беларусь интернет–банкинг появился сравнительно недавно и является инновационной технологией банковского бизнеса, которая только приобретает популярность. Так, количество пользователей Интернет–банкингом составляет лишь 3% от общего количества населения республики, тогда как услугами банков пользуется 90 % населения республики. Вместе с тем количество подключенных к данной услуге постоянно растет, что обусловлено и ростом количества абонентов с доступом в интернет: по данным Белстата, на конец 2015г.. их количество приблизилось уже к 9 млн человек [4].

Такое медленное распространение технологий интернет–банкинга в стране, сопряжено с рядом причин. Их не так много, но они весьма значимы: относительная небезопасность расчетов и сохранности средств на счетах клиентов; возможность несанкционированного доступа к персональной информации; опасность подделки электронной подписи как неотъемлемого инструмента осуществления операций со счетом через интернет; отсутствие государственных гарантий; отсутствие четкой правовой базы для такого рода бизнеса; психологическая неготовность клиентов к работе с вычислительной техникой и системами электронных платежей и недостаточная их финансовая грамотность и др. [14]

Именно поэтому, к развитию технологий интернет–банкинга, которое происходит на фоне формирования благоприятной среды, стимулирующей активное внедрение инноваций в сфере платежных и расчетных технологий, сегодня приковано пристальное внимание, как со стороны бизнеса, так и государства. В развитых странах созданы специальные комитеты и комиссии, под патронажем которых обсуждаются вопросы будущего электронного банкинга. Сегодня в мире действует несколько сотен проектов и объединений, в задачу которых входит создание унифицированных стандартов для расчетов с использованием электронных средств платежа.

Таким образом, дальнейшее развитие интернет–банкинга — это, без сомнений, достижение и определенный скачок в развитии банковской сферы будущего.

Список использованных источников

1. Климин С. А. Интернет–банкинг: современное состояние и перспективы развития // Молодой ученый. — 2016. — №2. — С. 512–514.
2. . Юденков Ю. Н., Ермаков С. А., Тысячников Н., Сандалов И. В. Интернет–технологии в банковском бизнесе: перспективы и риски: учебник. – М.: КноРус, 2010. – 320 с.
3. Рудакова, О.С. Банковские электронные услуги: учебное пособие/О.С. Рудакова. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА–М, 2011. – 400 с.
4. Кот, А. Карты, деньги и безнал / А. Кот // Экономика Беларуси.– 2013. – №1.– С.66–71.