

ЭЛЕКТРОННЫЕ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ НАСЕЛЕНИЮ НА ПРИМЕРЕ ТЕХНОЛОГИИ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ

*Д.Г. Королевич, 3 курс
Научный руководитель – О.В. Сидская, ст. преподаватель
Полесский государственный университет*

Совершенствование экономического механизма в условиях перехода к рынку предъявляет все более высокие требования к функционированию системы денежного обращения, организации расчетного и кассового обслуживания частных лиц. Рост платежного оборота, и обусловленный им рост издержек обращения настоятельно диктует необходимость создания принципиально нового механизма денежного обращения.

Массовое использование наличных форм денег, которые в силу своей физической природы имеют предел подвижности, обуславливает высокую трудоемкость финансовых расчетов, не обеспечивает непрерывность цепи расчета и затрудняют контроль за своим движением. Основной путь ее решения – использование заменителей наличных денег и создания специализированных технических устройств для их автоматической обработки.

Электронные банковские услуги – это новый технологический способ производства банковских продуктов, удовлетворяющих потребности клиентов с помощью электронных банковских технологий.

Бурное развитие цифровой связи, прежде всего Интернета, дало толчок к обслуживанию клиентов банка на дому и получило название "Интернет-банкинг".

Интернет-банкинг — это общее название технологий дистанционного банковского обслуживания, при которых доступ к счетам и операциям (по ним) предоставляется в любое время и с любого компьютера, имеющего доступ в Интернет.

Эта услуга работает по следующим направлениям:

- Информационное: предоставление информации о состоянии вашего счета;
- Управление финансами: дает возможность в режиме on-line получать полный комплекс банковских услуг;
- Управление счетами: не только доступ к информации о вашем счете, но и способны совершать платежи.

С его помощью решается ряд важных задач, таких как:

1. Ускорение документооборота, более оперативное, чем в классическом виде, управление денежными средствами;
2. Возможность управления деньгами на расстоянии;
3. Упрощение и облегчение процесса управления деньгами, автоматизация процесса, начиная от принятия финансового решения до операции над счетом в банке;
4. Перенос значительной доли ответственности за платежи и содержание платежных документов с работников банка на их клиентов и системы обработки информации.

Классический вариант системы интернет-банкинга включает в себя полный набор банковских услуг. Он позволяет:

- совершать валютно-обменные;
- оплачивать всевозможные услуги;
- совершать внутрибанковские и межбанковские платежи;
- пополнять либо уменьшать остаток денежных средств на карт-счете;
- открывать различные счета и переводить на них средства с других счетов;
- отслеживать свои операции и получать выписки движения по счету в электронном виде за любой период времени;
- получать информацию о поступивших платежах on-line;
- пользоваться рядом дополнительных услуг (проводить операции с ценными бумагами, участвовать в электронных торгах, подписываться на газеты и журналы).

В отличие от традиционного, виртуальный интернет-банк работает круглосуточно. С использованием систем Интернет-банкинга клиенты банков могут совершать около 80 % операций, однако сегодня в большинстве моделей интернет-банкинга в Беларуси активные услуги представлены минимально.

Функционирование интернет-банкинга в Беларуси началось сравнительно недавно: внедрение системы «Банк-Клиент» было осуществлено в 1994-1996 гг.. В первом квартале 2004 компания «Банк'с Софт Системс», ведущий разработчик систем автоматизации дистанционного обслуживания клиентов для банков России и стран СНГ, выходит на банковский рынок Республики Беларусь. В сентябре 2006 г. ЗАО «Минский транзитный банк» стал первым в Беларуси банком, начинающим использовать систему «ДБО BS-Client» (дистанционное банковское обслуживание «Интернет-банкинг» - «Мой Банк»). В начале 2007 года ОАО «Белагропромбанк» и ЗАО «Минский транзитный банк» подписали Меморандум о намерениях по созданию объединенного информационного и коммуникационного пространства по продуктам категории «Интернет-Банкинг». Основная цель – объединение маркетинговых усилий банков в части популяризации услуги Интернет-банкинга среди населения страны. Данная цель соответствует задачам вовлечения как можно большего числа уже имеющихся у банков клиентов в сферу платежей с использованием Интернет. Так в 2008 году количество пользователей данного сервиса в «Белагропромбанке» приблизилось к 27 тысячам, а в 2009 году составило 100 тысяч.

Преимущества данной электронной услуги очевидны с обеих сторон: для клиента - высокая скорость платежей, возможность пользования системой в любое время с максимальным уровнем комфорта, создание шаблонов платежей. Для самого банка - это необыкновенно эффективный способ привлечения новых клиентов, значительная экономия на содержании филиальной сети, возможность динамично реагировать на малейшие колебания рынка и т.д.

К сожалению, существует и ряд проблем на пути развития интернет-банкинга в Беларуси:

- недостаточная степень защиты проведения платежей в Интернете;
- нет единого стандарта на документооборот;
- технологические схемы прохождения и обработки документации в банках различны;
- требования к функциональной наполненности системы электронных платежей зависят от уровня автоматизации банка;
- требования к функциональной наполненности «клиентских» рабочих мест часто приводят к «перегрузке» системы и усложнению работы с ней;
- большая разница в подготовленности клиентов к работе с вычислительной техникой и системами электронных платежей.

Все вышеперечисленные проблемы являются весьма преодолимыми, а сам интернет-банкинг - один из ярких примеров применения новых технологий, позволяющий перевести банковское обслуживание на новый качественный уровень. Реальный эффект от применения системы Интернет-банкинга складывается из многих показателей. Правильно продуманные экономические аспекты

применения систем приведут не только к окупаемости самой системы, но и к получению дохода. Ошибки в расчетах, даже при прекрасном решении всех остальных вопросов, сделают систему убыточной и, если не будут исправлены, приведут к вымиранию системы.

Список использованных источников

1. Григорян, С.В. Электронный банковский бизнес на современном этапе / С.В. Григорян // Методический журнал. Вестник ассоциации белорусских банков. – 2008. – № 43 (495). – С. 29–38.
2. Масловская, Е.А. Развитие интернет–банкинга: проблемы и перспективы / Е.А. Масловская // Методический журнал. Вестник ассоциации белорусских банков. – 2008. – № 20 (472). – С. 14–19.
3. Развитие Интернет-банкинга в Беларуси [Электронный ресурс]. – Режим доступа [http:// www.belbank.info](http://www.belbank.info).
4. Меморандум для дальнейшего развития интернет-банкинга [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.mtbank.by>.