

## СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГА В БЕЛАРУСИ

*Лебявская М.А., 4 курс,*

*Сидская О.В., ст.преподаватель,*

*УО «Полесский государственный университет»*

Интернет-банкинг (способ удаленного управления банковским счетом через интернет) является новым уровнем банковских услуг. Данная система является инструментом, позволяющим 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 многое другое. Основными преимуществами интернет-банкинга являются эффективность и быстрота (совершенный процесс документооборота и специфические требования к работоспособности системы в условиях низкоскоростных каналов гарантирует быструю и удобную работу), мобильность и доступность (доступ к системе не требует специфических навыков и программного обеспечения), для работы необходим стандартный браузер и доступ в интернет, гибкость (функциональные возможности системы постоянно совершенствуются и дополняются новыми).

Интернет-банкинг обладает очевидным преимуществом по сравнению с услугами традиционных банков. Но, несмотря на это, банки не спешат внедрять новые технологии. Главной причиной медленного распространения интернет-банкинга является относительная небезопасность расчетов и сохранности средств на счетах клиентов. Возможность несанкционированного доступа к чужой информации остается основной проблемой в интернете. В связи с этим существует опасность подделки электронной подписи, которая является неотъемлемым инструментом осуществления операций со счетом через интернет. Но в ответ на сложившиеся трудности в интернет-банкинге применяют современные технологии программно-аппаратной защиты, которые постоянно совершенствуются (используются база данных отпечатков пальцев, смарт-карты – пластиковые карты со встроенной микросхемой и контактной площадкой, ридеры – устройства чтения/записи карточек, подключаемые к компьютеру пользователя). Количество банков, предоставляющих услуги дистанционного управления счетом через интернет, в США составляет 1383, во всей Европе же их при этом всего 1205 (Германия – 355, Франция – 172, Италия – 228, другие Европейские страны – 450), в Латинской Америке – 258, Азиатско-Тихоокеанском регионе – 32, в Африке – 23. Крупнейшие банки мира Deutsche Bank и Bank of New York уже сегодня проводят через интернет 70-80% всех платежей.

В Республике Беларусь развитие интернет-банкинга происходит медленно, вызывает неоднозначное отношение к себе, несмотря на очевидные преимущества использования. Наиболее перспективным в этом направлении в нашей стране на сегодняшний день является «Минский транзитный банк», который с сентября 2006 г. предложил своим клиентам первый в Республике Беларусь, полноценный интернет-банкинг («Мой Банк»). «Мой банк» представляет собой современную систему дистанционного банковского обслуживания, позволяющую частным клиентам банка безопасно совершать банковские операции через интернет. В настоящий момент пользователям услуги доступны для просмотра выписки и остатки по карточным и текущим счетам, существует возможность получать актуальную информацию из банка, оперативно отправлять в банк письма. Пользователи системы «Мой банк» могут оплачивать: коммунальные услуги, услуги мобильных операторов VELCOM и МТС, доступ в интернет-провайдеры «Соло», «Атлант Телеком», оплачивать спутниковое телевидение Космос-ТВ. Как ожидается, уже в недалеком будущем, пользователи услуги «Мой банк» смогут погашать кредиты, совершать произвольные платежи (налоговые платежи, оплата детских садов, стоянок автомобилей и т.п.), оплачивать покупки в интернет-магазинах. Как перспективу развития интернет-банкинг рассматривают и многие другие белорусские банки.

Таким образом, банковский рынок Беларуси сегодня является масштабным и перспективным для внедрения систем интернет-банкинга, ведь именно последний способен сыграть важную роль в деле привлечения банками новых клиентов и повышения лояльности уже существующих. В первую очередь это относится к мелким и средним предприятиям. Для них важна не столько стоимость, сколько скорость обслуживания в банке. Малый бизнес со своими объемами операций не является выгодным клиентом для крупных банков. Поэтому бухгалтеры небольших фирм вынуждены часами стоять в очередях в банках, чтобы провести рядовую платежку. Интернет-банкинг как раз и решает проблему скорости проведения платежей. Кроме традиционных преимуществ электронного обслуживания, существуют ряд «скрытых» преимуществ, которые получают банки при использовании обслуживания посредством интернет: происходит перераспределение нагрузки по

вводу первичных клиентских документов от банка к клиенту, да и сотрудник банка имеет лишь косвенное отношение к оформлению и подлинности документа (ведь система электронного обслуживания автоматически проверяет правильность создания документа и его подлинность), не следует забывать и о том, каким удобным оказывается для клиента использование интернет-банкинга, хотя отличие от традиционной схемы общения с банком невелико. Изменяется лишь канал коммуникации между банками и клиентами (функции выполняемые офисом банка теперь доступны веб-сайту клиента), а выгодно обеим сторонам и имеет значительное перспективное значение.