

*Д.Г. Королевич,
ФБД, 3 курс*

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, обеспечивающего быстро растущие потребности в платежах и ускорение оборачиваемости денежных средств при одновременном снижении издержек обращения и сокращения трудовых затрат.

Массовое использование существующих 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 – это 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 (банковских карт и систем электронных денег).

Электронные банковские услуги отличаются от традиционных банковских услуг не по полезности, а по технологии удовлетворения потребностей клиента. Существует ряд преимуществ электронных банковских услуг по сравнению с традиционными услугами: а) удобство для клиентов; б) привлечение большего числа потребителей на рынке через разные сети телекоммуникаций; в) возможность круглосуточного предоставления услуг; г) возможность быстрой диверсификации предоставляемых услуг в условиях изменяющейся рыночной среды; д) возможность в режиме реального времени выбрать оптимальный вид услуги из предполагаемого спектра банковских продуктов. Наряду с обладанием традиционных признаков бан-

ковских услуг, электронным банковским услугам присущи определенные особенности, такие как абстрактность, общедоступность, обезличенность, экстерриториальность, интерактивность обслуживания, множественность каналов доступа.

Проведенный анализ банковского сегмента рынка показал что, в процессе своего развития банковские услуги прошли путь от простейших до комплексных услуг, удовлетворяющих дополнительные сопутствующие потребности клиентов.

Радикальной инновацией в сфере банковских услуг является использование электронных денег на розничном уровне. Большинство аналитиков выделяет две главные формы электронных денег - на базе карт (card-based) и на базе сетей (network-based).

Массовое применение пластиковой карточки как инструмента безналичных расчетов на современном этапе общественного развития стало возможным благодаря вниманию, которое уделяется данному инструменту со стороны банковских учреждений и деятельности банков.

Сегодня на рынке банковских пластиковых карточек разработаны и внедряются спецификации EMV, позволяющие обеспечить прием в терминальном оборудовании EMV-совместимых карточек различных систем расчетов (ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «БПС-Банк»). Активно развиваются системы платежей с использованием электронных денег «Берлио» (ОАО «Белгазпромбанк») и «WebMoney» (ОАО «Технобанк»).

За прошедший 2008 год среди населения были активно востребованы услуги по осуществлению срочных переводов через частные платежные системы: «Western Union», «Migom», «Money Gram», «Анелик» «Contact», «Юнистрим», «Privat Money», «BLIZKO», ЛИДЕР, «Быстрая почта», Coinstar Money Transfer, «Золотая Корона». Наряду с международными банковскими переводами банками осуществляются внутриреспубликанские переводы через такие платежные системы, как («Стриж», «Срочный перевод», «Хуткія гроші», «Мигом Беларусь») и внутрибанковские системы мгновенных переводов.

Помимо использования банкоматов, электронных систем расчетов и платежей, ведены «банковские операций на дому» представляет собой самостоятельную форму банковских услуг населению, основанных на использовании электронной техники. Обслуживание клиентов банка на дому с использованием возможностей всемирной компьютерной сети интернет уже получило свое устоявшееся название «Интернет-банкинг».

Классический вариант системы интернет-банкинга включает в себя полный набор банковских услуг, предоставляемых клиентам - физическим лицам в офисах банка, естественно, за исключением наличных операций. Как правило, с помощью систем интернет-банкинга можно открывать и закрывать депозиты, покупать и продавать безналичную валюту, оплачивать коммунальные услуги, платить за доступ в Интернет, оплачивать счета операторов сотовой и пейджинговой связи, проводить внутри- и межбанковские платежи (по стране), переводить средства по своим счетам, включая картсчета, оплачивать покупки, учебу, счета медицинских, страховых, юридических фирм и любые другие счета и, конечно, отслеживать все банковские операции по своим счетам за любой промежуток времени.

В отличие от традиционного, виртуальный интернет-банк работает круглосуточно. 24 часа в сутки можно контролировать собственные счета и в соответствии с изменившейся ситуацией на финансовых рынках мгновенно реагировать на эти изменения.

Однако все выше перечисленные преимущества интернет-банкинга влекут за собой изменения в конфигурации банковского риска, т. е. в его внутренней структуре:

- сильная зависимость от прогресса информационных и коммуникационных технологий приводит к резкому усилению стратегического и операционного рисков;
- динамичность развития, отражающаяся в сокращении инновационных циклов, обуславливает повышение значения стратегического риска;
- рост ориентированности на потребности клиентов в связи с уменьшением информационных асимметрий ведет к увеличению правового и репутационного рисков;
- обострение конкуренции в банковском бизнесе влечет за собой повышение общего уровня системного риска;
- выход за пределы отдельных национальных рынков и за пределы финансового сектора в целом означает усиление акцента на межстрановом и межсекторном аспектах банковского риска.

Для преодоления возникающих рисков, были разработаны требования описывающие необходимый уровень организации данной сферы по шести основным направлениям: разработка концепции безопасности и ее согласование с общей стратегией развития банка; выявление и исследование важнейших категорий риска и создание инструкций для персонала, работающего в зонах риска; обучение клиентов правилам обращения с различными средствами электронной защиты; обеспечение соответствующего уровня квалификации

сотрудников банка и ключевых менеджеров; углубленный анализ рисков и планирование обязательных мероприятий в области взаимодействия с внешними исполнителями отдельных функций; внутренняя организация информационно-технологического подразделения банка.

Перевод банковского дела в электронное измерение также обусловливает модификацию классической взаимосвязи между ростом концентрации капитала и ослаблением конкуренции. Крупные банки получают возможность привлечь многих клиентов из сферы малого и среднего предпринимательства, традиционно тяготевших к малым и средним банкам. Благодаря внедрению новых «безбумажных» технологий все операции постепенно автоматизируются. Банкам остается только купить соответствующее техническое оборудование, программное обеспечение, арендовать современные каналы связи, вступить в действующие платежные системы, создать инфраструктуру собственной платежной системы, нанять квалифицированный персонал и тогда бы электронные системы расчетов практически бы были внедрены в абсолютном большинстве розничных банковских услуг.