

Интернет-банкинг: преимущества и перспективы

*Харьковский национальный экономический университет
Национальный аэрокосмический университет им. Н.Е. Жуковского «ХАИ»*

Показаны преимущества и перспективы Интернет-банкинга в целях его развития в Украине. Внедрение Интернет-банкинга в украинских банках – настоятельная необходимость, так как без этого невозможно выжить в международной конкуренции. Интернет-банкинг направлен на повышение качества обслуживания клиентов. Основными преимуществами Интернет-банкинга являются простота в использовании, оперативность, удобство, конфиденциальность, возможность контроля. Преимущества Интернет-банкинга делают эту услугу привлекательной и для отечественных банков, и для их клиентов. Её использование позволит существенно уменьшить время проведения взаиморасчётов, привлечь к банковским операциям новых клиентов и оздоровить банковскую систему путём возрастания конкуренции.

Ключевые слова: Интернет-банкинг, преимущества, перспективы, украинские банки, клиенты, банковские операции.

Постановка проблемы. Управление банковскими счетами через Интернет, или Интернет-банкинг, является наиболее динамичным и представительным направлением финансовых Интернет-решений благодаря наиболее широкому спектру финансовых банковских услуг, представленных в системах Интернет-банкинга. Прогресс в области использования сети Интернет банками неизбежен, и в скором времени невозможно будет представить себе успешную деятельность банка без применения Интернет [1], хотя многие украинские банки это, к сожалению, игнорируют.

Анализ исследований и публикаций, посвящённых Интернет-банкингу, показал, что обслуживание в такой системе более продуктивно, поскольку позволяет предоставить массовый высококачественный и недорогой сервис [1-4]. Ныне Интернет-банкинг является одним из наиболее динамичных сегментов электронной коммерции. При этом возможности использования Интернет в банковском деле постоянно расширяются, появляются новые службы и технологии, которые доступны самым неопытным пользователям. Внедрение Интернет-банкинга в украинских банках – настоятельная необходимость, так как иначе невозможно выжить в международной конкуренции.

Цель статьи – показать преимущества и перспективы Интернет-банкинга и способствовать его развитию в Украине.

Интернет как среда распространения финансовой информации в режиме реального времени имеет следующие несомненные преимущества [1]: открытость и разработанность стандартов; наличие надёжного набора технических средств для конструирования сервиса; относительная дешевизна каналов связи; возможность доступа пользователя к информации из любой точки без каких-либо дополнительных затрат.

Сейчас сеть Интернет представляет собой единую глобальную систему, которая объединяет почти все существующие в мире компьютерные сети – от национальных до частных [2]. Эта всемирная "сеть сетей" является наиболее быстро развивающейся компьютерной структурой. Относительная простота использования и невысокая стоимость способствуют быстрому росту числа пользователей услугами Интернет. Это значительно расширяет аудиторию, на которую нацелены коммерческие компании и банки.

Сегодня с помощью систем Интернет-банкинга можно покупать и продавать безналичную валюту, оплачивать коммунальные услуги, платить за доступ в Интернет, оплачивать счета операторов сотовой и пейджинговой связи, проводить безналичные внутри- и межбанковские платежи, переводить средства по своим счетам и, конечно, отслеживать все банковские операции по своим счетам за любой промежуток времени.

Чаще всего принято отождествлять понятие услуги Интернет-банкинга с предоставлением клиенту возможности прямого доступа к банковскому счёту с помощью обычного компьютера, подключённого к Интернет и имеющего стандартный браузер Microsoft Internet Explorer. Другими словами, Интернет-банкинг – это возможность совершать все стандартные операции, которые могут быть осуществлены клиентом в офисе банка (за исключением операций с наличными), через Интернет. Клиент получает новые возможности при работе со счётом через Интернет, эта деятельность становится для него намного проще и доступнее. И самое главное: клиенту не нужно устанавливать специальное программное обеспечение на своём компьютере. Все необходимые операции и платежи он может осуществлять с помощью браузера при заполнении стандартных web-форм.

Интернет снижает барьеры входа на рынок и обостряет конкуренцию на рынке банковских электронных услуг.

В последнее время по мере развития мобильного Интернет всё большее количество банков открывает своим клиентам возможность доступа к банковскому счёту с помощью сотовых телефонов, поддерживающих протокол WAP.

Усовершенствование протоколов безопасной передачи данных позволило прийти к простому и эффективному решению – перенесению в Интернет денежных транзакций. За рубежом новая технология, как уже было указано выше, получила название internet banking. При заключении договора с банком клиент получает специальную программу. При дальнейшей работе с банком через Интернет для осуществления операций со счётом достаточно зайти на сайт банка, идентифицировать себя цифровой подписью и отдать необходимые распоряжения. Обычно для перевода средств достаточно ввести свой пароль, указать реквизиты получателя и сумму платежа.

Системы Интернет-банкинга используются в большинстве крупных банков и активно внедряются в средних и малых банках, так как позволяют уменьшать транзакционные издержки, сокращать штат сотрудников и удерживать клиентов.

Интернет-банкинг направлен на повышение качества обслуживания клиентов, так как имеет ряд преимуществ: оперативность проведения операций; доступность для клиента (операции становятся круглосуточно доступными без посещения офиса банка); неограниченность (возможность осуществлять платежи практически любого назначения); контролируемость (так как любое списание активов с карточного счёта оперативно отображается в выписках); низкая стоимость банковских услуг.

Использование технологии Интернет-банкинга существенно упрощает работу банков, позволяя автоматизировать работу кассиров и операционистов, а также способствует увеличению клиентской базы, поскольку существенно экономится время благодаря исключению необходимости посещать банк лично [3]; кроме того, клиент имеет возможность 24 часа в сутки контролировать собственные счета и, в соответствии с изменившейся ситуацией на финансовых рынках, мгновенно реагировать на эти изменения (например, закрыв вклады в банке, купив или продав валюту и т.п.). Системы Интернет-банкинга незаменимы и для от-

слеживания операций с пластиковыми картами: любое списание средств с карточного счёта оперативно отражается в выписках по счетам, что также способствует повышению контроля со стороны клиента за своими операциями.

Итак, основными преимуществами Интернет-банкинга являются простота в использовании, оперативность, удобство, конфиденциальность, возможность контроля.

Кроме того, применение Интернет-банкинга имеет ряд уникальных преимуществ, недоступных даже при использовании системы «Клиент-Банк». Помимо выполнения стандартных банковских операций, пользователь может продавать или приобретать ценные бумаги, валюту, осуществлять операции на рынке FOREX, переводить средства на депозитные, карточные счета или пользоваться другими банковскими услугами. Причём осуществлять это можно максимально быстро, в любое время суток и из любой точки мира. Работая через Интернет, пользователи могут управлять своими счетами, использовать электронную почту и всемирные ресурсы Интернет одновременно.

Растущая популярность Интернет-банкинга подтверждает, что на этот нетрадиционный вид банковских услуг появился устойчивый и платежеспособный спрос.

Интернет-банкинг как одно из направлений банковского дела имеет большой потенциал для дальнейшего развития и широкие перспективы [4].

Учитывая стремительное развитие высокотехнологичных банковских продуктов нового поколения, закономерно развивать Интернет-банкинг как виртуальный финансовый супермаркет банковских продуктов для физических и юридических лиц. Речь, в сущности, идёт о создании полноценного электронного офиса с возможностью проведения через Интернет всевозможных финансовых операций.

В дальнейшем системы Интернет-банкинга могут превратиться в единое виртуальное пространство финансовых услуг и продуктов, необходимое и удобное как для частных лиц, так и для крупных компаний [2].

По мере расширения использования Интернет и увеличения финансовой активности населения Интернет-обслуживание перейдёт из разряда эксклюзивной услуги в категорию стандартной, как это было чуть раньше с пластиковыми картами.

С увеличением количества пользователей Интернет возрастёт и число пользователей систем Интернет-банкинга.

Выводы. Итак, новые возможности Интернет-банкинга делают его одним из наиболее динамично развивающихся банковских сервисов в мире. Есть все основания предполагать, что банки скоро просто не смогут обходиться без предоставления Интернет-услуг, иначе они будут терять клиентов.

В наше время большое значение имеет скорость оказания банковских услуг, что возможно при условии управления счетами в режиме реального времени из любого места.

Вскоре услуги Интернет-банкинга станут стандартными для большинства банков, так как основными требованиями клиентов будут удобство, мобильность и оперативность.

Таким образом, преимущества Интернет-банкинга делают эту услугу привлекательной и для отечественных банков, и для их клиентов. Её использование позволит существенно уменьшить время проведения взаиморасчётов, привлечь к банковским операциям новых клиентов и тем самым снизить объём наличного денежного обращения, а также оздоровить банковскую систему путём возрастания конкуренции.

Список литературы

1. Интернет-технологии в банковском бизнесе: перспективы и риски [Текст] / Ю.Н. Юденков, С.А. Ермаков, Н.А. Тысячникова, И.В. Сандалов. – М.: КноРус, 2010. – 320 с.
2. Чуб, О.О. Розвиток Інтернет-банкінгу в глобальному середовищі [Текст] / О.О. Чуб // Вісник Укр. акад. банків. справи. – 2009. – № 1. – С. 62-67.
3. Харламов, П. Убийца очередей: [Интернет-банкинг] [Текст] / П. Харламов // Деньги [Ю ЭИ]. – 2010. – № 15. – С. 28-30.
4. Баркалова, Д.С. Перспективы использования Интернет в банковском деле [Текст] / Д.С. Баркалова // Управління розвитком: зб. наук. роб. – Х.: ХНЕУ. – 2011. – № 6 (103). – С. 147-149.

Поступила в редакцию 10.02.12

Рецензент: д.т.н., проф., зав. каф. Федорович О. Е., НАКУ «ХАИ», г. Харьков.

Інтернет-банкінг: переваги і перспективи

Показано переваги та перспективи Інтернет-банкінгу з метою його розвитку в Україні. Впровадження Інтернет-банкінгу в українських банках – нагальна необхідність, оскільки без цього неможливо вижити в міжнародній конкуренції. Інтернет-банкінг спрямовано на підвищення якості обслуговування клієнтів. Основними перевагами Інтернет-банкінгу є простота у використанні, оперативність, зручність, конфіденційність, можливість контролю. Переваги Інтернет-банкінгу роблять цю послугу привабливою і для вітчизняних банків, і для їхніх клієнтів. Її використання дозволить істотно зменшити час проведення взаєморозрахунків, залучити до банківських операцій нових клієнтів та оздоровити банківську систему шляхом зростання конкуренції.

Ключові слова: Інтернет-банкінг, переваги, перспективи, українські банки, клієнти, банківські операції.

Internet banking: the advantages and prospects

The advantages and prospects of internet banking to its development in Ukraine. The introduction of Internet banking in Ukrainian banks – an urgent need, because without this it is impossible to survive in international competition. Internet banking is aimed at improving the quality of customer service. The main advantages of internet banking is easy to use, efficiency, convenience, privacy, the ability to control. The advantages of internet banking make the service attractive to domestic banks and their customers. Its use will significantly reduce the time of settlement, to attract new customers banking operations and improve the banking system by increasing competition.

Keywords: internet banking, advantages, prospects, Ukrainian banks, customers, bank transactions.