

УДК 336.717

ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ, ЕГО НЕОТЪЕМЛЕМОЕ ЗНАЧЕНИЕ В РАЗВИТИИ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

А. Ю. БУЯКОВА, М. С. ШУМИЛИНА

Научный руководитель Т. И. СИЛИНА

Белорусско-Российский университет

Могилев, Беларусь

Аннотация

В статье проанализированы особенности осуществления онлайн-банкинга в Республике Беларусь, изучены преимущества и недостатки Интернет-банкинга и разработаны предложения по его совершенствованию.

Ключевые слова:

Интернет-банкинг, платежи, онлайн-платежи, деньги, фишинг.

Информационные технологии стали неотъемлемой частью современной жизни. В любой сфере человеческой деятельности, так или иначе, присутствует элемент цифрового воздействия. Не обошло стороной это и экономику.

Наряду с изобретением платежных карточек, электронных денег, банкоматов и других платежных систем, которые позволяют людям проводить платежные операции вне банковских учреждений, появилась такая услуга, как Интернет-банкинг.

Интернет-банкинг, в простом понимании, представляет собой возможность банков совершать банковские операции с клиентами через сеть интернет, непосредственно не имея прямого контакта с ними.

В Республике Беларусь Интернет-банкинг начал использоваться в 2004 г. Приорбанк является первым банком, который выпустил онлайн-систему. Однако широкая заинтересованность данной услугой появилась только спустя три года. В настоящее время 1/3 граждан Республики Беларусь используют Интернет-банкинг. Специалисты в банковской сфере прогнозируют, что число пользователей в ближайшие годы, возможно, возрастет в 2 раза [1, с. 23].

Интернет-банкинг имеет цепь основательных преимуществ:

- 1) значительная экономия времени при осуществлении операций;
- 2) круглосуточный контроль над счетами;
- 3) осуществление онлайн-платежей без задержки и без персонального участия владельца счета;
- 4) осуществление операций в любое удобное время;
- 5) осуществление коммунальных платежей;
- 6) возможность покупки и продажи иностранной валюты;
- 7) возможность просмотра состояния текущего баланса.



Преимущество Интернет-банкинга также заключается в том, что за его использование не взимается дополнительная плата. Кроме того операции в Интернет-банкинге дешевле, чем аналогичные операции в отделении самого банка. Таким образом, банк стимулирует клиентов активно пользоваться сервисом [2].

Для того чтобы услуга Интернет-банкинга действительно функционировала и эффективно использовалась клиентами, банк должен довести ее к конкретным характеристикам:

- он должен включать доступные клиентам операции, используя все свои функциональные возможности;
- пользовательский интерфейс должен быть практичен, удобен, а главное прост и понятен в использовании, на случай если пользователь является новичком;
- должна быть гарантия безопасности хранения и передачи финансовой информации.

Чем обширнее функциональные возможности системы, т. е. масштабы услуг, доступные клиентам банка через Интернет, тем более полноценной и эффективной будет данная система.

Чтобы попасть в электронную систему необходимо ввести свой собственный логин и пароль. Сессионным (сеансовым) ключом дополнительно подтверждаются операции совершаемые клиентом. Под логином понимают собственное имя клиента, под паролем – уникальный код, при котором совершается доступ в систему. Если пользователю кажется, что его пароль и логин недостаточно надежен, то после входа в Интернет-банкинг, клиент в любой момент вправе изменить конфиденциальную информацию.

При самостоятельной онлайн-регистрации абоненту будет высылаться ключ для подтверждения проводимых им операций. Этот ключ действует в течение всего времени, пока абонент находится в сети. Клиент также получает карточку ключей, если обратится в банк лично. Вход в систему возможен и при помощи межбанковской системы идентификации.

Что касается общей системы Интернет-банкинга, то она имеет ряд недостатков, таких как:

- 1) при работе в системе Интернет-банкинга абонент совершает все операции самостоятельно, когда ранее этим занимались сотрудники банка. Это может вызвать ошибки в оплате коммунальных платежей, платы за кредит, переводы в другие банки и других электронных операций;
- 2) в современных условиях не все абоненты приветствуют виртуальные банки. Зачастую клиентам необходим индивидуальный подход, который им предоставляет работник банка;
- 3) самым главным недостатком является возможный риск возникновения ошибки при вводе платежа;
- 4) воспользоваться системой онлайн-банкинга возможно только при наличии интернета. При его отсутствии данная услуга недоступна;



5) иногда в системе происходят сбои, что временно блокирует возможность совершать онлайн-платежи;

б) в последнее время распространен так называемый «фишинг». Он заключается в добывании у пользователя его персональной информации (номер счета, логин и пароль). Для этого злоумышленники создают ложные сайты банков, где посетители по своей невнимательности могут оставить свои личные данные, рассчитывая, что операции будут совершаться на официальном портале. Чтобы обезопасить себя и сделать работу с Интернет-банкингом более эффективной и надежной, предлагается руководствоваться следующими правилами:

– чтобы защитить свой мобильный телефон всегда ставьте трудноподбираемый пароль. Чтобы вероятность взлома была ниже, старайтесь придумывать пароль, состоящий в комбинации из цифр и букв;

– скачивая приложения банков из интернета, убедитесь в их официальности;

– помните о том, что ваша личная информация уже находится в базе данных банка. Поэтому, если вам звонит человек, представившись сотрудником банка, прося повторно передать ему ваши данные – будьте уверены, что перед вами мошенник;

– используйте только собственный телефонный номер, привязывая его к банковской карте;

– в случае потери банковской карты, не ждите последствий, и немедленно обратитесь в банк;

– обезопасьте свой гаджет лицензированными антивирусными программами, и другими средствами защиты информации;

7) в Республике Беларусь развитие системы Интернет-банкинга идет весьма медленными темпами. В большей степени это происходит из-за низкого уровня финансовой грамотности, неготовности клиентов уступать самостоятельным онлайн-операциям вместо индивидуальной работы с сотрудниками.

Следовательно, целесообразно было бы внедрить систему изучения Интернет-банкинга населением. Данную систему эффективно было бы изучать уже в старших классах школ, и в дальнейшем более углубленно разбираться в колледжах и высших учебных заведениях, вне зависимости от направления выбранной профессии.

Реклама в наши дни имеет очень большое влияние среди людей. Учитывая этот факт, целесообразно было бы внедрить рекламную деятельность по информированию населения об удобстве пользования Интернет-банкингом и всех преимуществах его использования.

Интернет-банкинг осуществляет свою работу в разных направлениях:

1) управление финансами. Это направление предполагает совершение всех банковских услуг, а именно: купля-продажа ценных бумаг; перевод



денежных средств; получение кредита; форфейтинговые операции; другие операции;

2) «работа со счетами»: включает в себя получение информации о счете клиента, возможность производить платежи. Плюсом этой системы является избежание траты времени в очередях;

3) «предоставление информации». Клиент в любой момент может просмотреть информацию о состоянии своего лицевого счета, увидеть остаток по счету, перечень совершаемых операций.

Для развития и продвижения Интернет-банкинга в Республике Беларусь можно сформулировать следующие задачи:

- разработка уникальных банковских услуг в сфере цифровой экономики, способствующих к привлечению дополнительного числа клиентов;
- усовершенствование качества финансовых онлайн-услуг;
- привлечение большего числа пользователей;
- использование зарубежного опыта в сфере цифровой экономики;
- обеспечение транспарентности при проведении банковских операций;
- создание условий для безопасного функционирования онлайн-банкинга, поддержание его стабильного уровня развития.

Таким образом, роль Интернет-банкинга в цифровой экономике растет. Некоторые несовершенства в настоящее время трудно исправить в связи с психологическими факторами населения (отказ переходить на online-операции), а также недостаточной финансовой грамотности.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Беларусь в цифрах: стат. справочник // Официальный сайт Национального статистического комитета Респ. Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.belstat.gov.by. – Дата доступа: 28.11.2018.

2. Банковский кодекс Республики Беларусь: Закон Респ. Беларусь, 25 окт. 2000 г., № 441-З: с изм. и доп.: текст по состоянию на 17 июля 2018 г., // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 22.11.2018.

