

УДК 004:336.71

И.И. Лазарева, К.С. Бунакова, М.Н. Лазарева

IP- ТЕХНОЛОГИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

При современном уровне развития науки и техники, информатизации различных областей жизни общества появилось множество новых технических возможностей проведения денежных расчетов и взаимозачетов без использования денег как таковых. Коммерческие банки в современных условиях просто обязаны идти в ногу со временем и предоставлять клиентам усовершенствованные банковские услуги, связанные с применением электронных систем расчетов.

Ключевые слова: Пластиковые карточки, электронный банкинг, срочные вклады платежей.

UDC 004:336.71

I.I. Lazareva, K.S. Bunakova, M.N. Lasareva

IP-TECHNOLOGIES IN BANK SPHERE

At a modern level of science and technology development, informatization of various areas of life in a modern society, there appeared a lot of new technical possibilities of carrying out of monetary accounts and clearings without money use as such. Commercial banks under modern conditions are simply obliged to keep pace with the times and to render the clients the advanced bank services with application of electronic systems of accounts.

Keywords: Plastic cards, e-banking, time deposits, payments.

Рассматривая развитие банковской системы в России, мы наблюдаем картину сокращения банковских институтов: в 2011 году, по данным Банка России, количество банков сократилось на 3%. Как свидетельствуют опубликованные Центральным Банком данные о регистрации и лицензировании кредитных организаций, в 2011 году количество банковских учреждений составляло 1146, а в 2012 году составило 1112 [6].

Причинами сложившейся ситуации могут являться как внутренние, так и внешние факторы. Одной из важнейшей причин является конкуренция банков в сфере предоставляемых услуг. Совершенствование банковского механизма предъявляет все более высокие требования к функционированию системы денежного обращения, а также организации расчетного и кассового обслуживания физических и юридических лиц. В связи с сложившимися условиями вопросы механизации и автоматизации приобретают особую актуальность. Расчеты с использованием наличных денег дорого обходятся коммерческим финансовым институтам. Выпуск в обращение новых купюр, обмен старых, неудобства и большие потери времени клиентов - все это ложится на экономику страны. Один из возможных и самых перспективных способов разрешения проблемы наличного оборота - создание эффективной автоматизированной системы безналичных расчетов. Основным каналом доставки предусматривается использование сети Интернет [3].

Механизм функционирования системы электронных расчетов основан на применении пластиковых карточек и включает в себя операции, осуществляемые при помощи банкоматов, электронные системы расчетов населения в торговых организациях, системы банковского обслуживания клиентов на дому и на рабочем месте. В настоящее время пластиковые карточки - являются современным, доступным для общего пользования и в последнее время все чаще и чаще соперничает с тем, что мы привыкли называть деньгами в наличной и безналичной форме. Они являются наиболее близкими к наличным деньгам, уже достаточно устоявшимися и привычными для пользователей. Пластиковые карточки являются современным платежным инструментом на международном и российском рынках. В процессе формирования системы электронных денежных расчетов на Западе была создана организация ISO (International Standards Organization), которая разработала определенные стандарты на внешний вид пластиковых карт; порядок нумерации (образования) счетов; формат магнитных полос; формат сообщения, посылаемого владельцу карточки о его операциях. Членами ISO являются такие крупные эмитенты карточек, как VISA, MasterCard, American Express [4].

Использование пластиковых карт влияет на развитие безналичного денежного оборота страны, что позволяет снизить издержки обращения, увеличить рост оборота и прибыли, повышение конкурентоспособности и престижа банка, а также сэкономить время и затраты живого труда. Кроме того, пользование пластиковыми картами меняет психологию клиента, прививая ему компьютерное мышление, умение обращаться с техникой, рассчитывать собственные траты на перспективу.

Использование новейших платежных средств, в частности кредитных карточек, позволяет банкам существенным образом снизить свои издержки на изготовление, обработку, учет бумажноденежной массы, других бумажных платежных средств, сэкономить время и затраты живого труда. Огромная работа по осуществлению электронных расчетов выполняется быстро, надежно, при минимальной потребности в обслуживании. Кроме того, пользование кредитной карточкой в корне меняет психологию клиента, исподволь прививая ему компью-

терное мышление, умение обращаться с техникой, рассчитывать собственные траты на перспективу. В состав Платежной системы также входят предприятия торговли и сервиса, образующие сеть точек обслуживания. Для успешного функционирования Платежной системы необходимы и специализированные нефинансовые организации, осуществляющие техническую поддержку обслуживания карточек: коммуникационные центры, центры технического обслуживания. Сотрудничество с международными платежными системами предполагает членство или партнерство банков с соответствующими Платежными системами. В рамках ассоциации VISA International карточки выпускают 20 тысяч банков членов VISA. Эти карточки с логотипом эмитентов принимаются в 10 млн. торговых и сервисных точках во всем мире. В ассоциации EuropayInternational - соответственно 25 тыс. банков и 12 млн. точек [4]. Современное состояние банковской системы России характеризуется усилением конкурентной борьбы банков за клиента. Клиент должен иметь возможность получать банковские услуги в течение 24 часов в сутки и 365 дней в году, то есть его обслуживание не должно регламентироваться режимом работы банка. Кроме того, клиенту должно быть обеспечено банковское обслуживание в разных местах его пребывания (дома, в офисе, в пути) в разных точках земного шара. При этом должна обеспечиваться высокая точность, оперативность, безопасность ведения банковских операций. Важную роль в привлечении клиентов играет повышение качества обслуживания, что означает возможность банка предоставить широкий круг услуг там и тогда, где и когда пожелает клиент. Указанные требования реализуются системами удаленного банковского обслуживания. Удаленное банковское обслуживание выгодно не только клиенту, но и банку. Как показывают расчеты, себестоимость операции при удаленном банковском обслуживании в 16 раз ниже, чем при традиционном обслуживании клиента в отделении банка [5]. Проведение платежных документов через работников банка требует постоянного увеличения человеческих и материальных ресурсов. Предоставление услуг через Интернет снижает издержки банка, связанные с совершением операций. Построение систем удаленного банковского обслуживания требует решения следующих задач:

- построение транспортной схемы, осуществляющей физическую доставку данных (коммуникационная среда);
- обеспечение конфиденциальности и достоверности передаваемых данных (система криптографической защиты информации);
- реализация набора услуг, необходимых потребителю (формирование данных на удаленной стороне и обработка в центре).

Системы удаленного банковского обслуживания реализуют функционирование «электронного банкинга», под которым понимается дистанционное обслуживание клиента с использованием электронных сообщений, поступающих от клиента в банк и из банка клиенту. Электронное сообщение представляет собой электронный образ бумажного документа определенного содержания и формы. Оформленное соответствующим образом электронное сообщение имеет юридическую силу как обычный платежный бумажный документ. В зависимости от программных и технических средств, используемых для реализации электронного банкинга, выделяются следующие его виды:

1. Классическая система «Клиент- Банк». Данная система состоит из трех подсистем: подсистемы «Клиент», подсистемы «Банк», телекоммуникационной подсистемы. В первых подсистемах для реализации их функций создаются автоматизированные рабочие места (АРМ). Третья подсистема осуществляет обмен данными (электронными сообщениями) между подсистемами «Клиент» и «Банк». Для реализации первых систем «Клиент- Банк» использовались персональные компьютеры, принтеры, модемы и телефонные линии связи. Развитие системы «Клиент- Банк» происходило в направлении расширения перечня банковских услуг, предоставляемых ею, что требовало использования новых технических и программных средств. Систему «Клиент- Банк», при которой на стороне клиента устанавливается специализированное программное обеспечение значительного объема с ведением базы данных по всем типам электронных документов, принято называть «толстым» «Клиент- Банком». Как и любое частное решение, «толстый» или «классический» «Клиент- Банк» не в состоянии удовлетворить всех потенциальных пользователей удаленного банковского обслуживания.

2. Интернет- банкинг. Перечень услуг, предоставляемых банком клиентам при использовании Интернет-банкинга, достаточно широк :

- управление счетами (выписка по счету, открытие счетов, рублевые переводы, валютные переводы, переводы по своим счетам, конвертация валют);
- банковские карты (выписка по карте, открытие новой карты, пополнение карты, перевыпуск карты, блокирование карты, заявление об утере карты, смена пин- кода);
- срочные вклады (условия и ставки по вкладам, информация о вкладах клиента, открытие нового вклада, пополнение вклада, досрочное закрытие вклада);
- платежи (коммунальные платежи, платежи за телефон, платежи сотовым операторам, платежи Internet- провайдером, платежи за спутниковое TV, другие виды платежей).

Отзыв документа формируется из списка документов, подписывается клиентом и вместе с копией отзываемого документа и причиной отзыва направляется в банк. На банковской стороне поддерживаются ручной и автоматический режимы отзыва документа. Интернет- банкинг использует справочники корреспондентов, позволяя клиенту достаточно быстро и просто проводить валютные переводы. Интернет- банкинг имеет механизм отзыва документа, ранее отправленного в банк.

3. РС-банкинг. РС-банкинг является реализацией удаленного банковского обслуживания в режиме off-line. В функциональном плане Интернет- банкинг и РС-банкинг полностью идентичны - поддерживается единый

интерфейс, единые типы документов, единые экранные и печатные формы, единая бизнес- логика, единые справочники, единые механизмы взаимодействия с бухгалтерскими программами, единые механизмы защиты информации [2]. Internet-банкинг и PC-банкинг поддерживают сложные индивидуальные схемы обслуживания крупных клиентов, холдингов, финансовых компаний. Они используются для организации доверительного управления и банковских корреспондентских отношений. В случае сбоя компьютера, при переустановке ОС или при работе на новом компьютере пользователю достаточно заново установить клиентскую компоненту PC-банкинга и провести синхронизацию с банком. В результате из банка будут загружены все текущие настройки клиента, все ранее отправленные в банк документы с текущими статусами, будут загружены выписки, справочники получателей и бенефициаров, все обновления системы.

4. Phone-банкинг. Phone-банкинг выполняет весь набор банковских услуг, рассмотренный в интернет – банкинге. Доступ к банковским счетам и картам осуществляется с телефона, работающего в тоновом режиме. В зависимости от характера операции она совершается либо сразу (например, безналичная конвертация валюты), либо в течение нескольких минут (пополнение счета с карточки), либо в течение дня (платежи через корсчет банка). Для проведения операции клиент устанавливает с помощью телефона соединение с системой (сервером банка) и передает сообщение о проведении операции с помощью клавиш телефонного аппарата.

5. WAP-банкинг. Используя мобильный телефон, поддерживающий протокол WAP, клиент получает следующие банковские услуги:

- доступ к информации о банке;
- получение информации о текущих остатках по счетам и картам;
- получение выписки по счетам и картам за произвольный период;
- получение расширенной информации об операции по счету или карте;
- пополнение и блокирование карт;
- осуществление WAP- платежей по счетам;
- осуществление WAP- платежей по картам;
- переводы по своим счетам с конвертацией валют;
- управление услугами.

Взаимодействие мобильного телефона с WAP-сервером банка происходит через WAP-шлюз, как правило, размещенный у сотового оператора. Возможна установка WAP-шлюза в банке. Имея при себе подобный терминал, клиент действительно может получать банковские услуги круглосуточно, ежедневно из любой точки мира. В этом состоит существенное отличие WAP-банкинга, например, от традиционного доступа в Интернет, требующего наличия персонального компьютера и постоянного соединения с провайдером.

6. SMS-банкинг. Современные мобильные телефоны, помимо своей главной функции - голосовой связи, выполняют многие дополнительные и не менее важные функции, одной из которых являются SMS-сообщения. Поддержка SMS-сообщений имеется во всех мобильных телефонах, поэтому SMS-банкинг доступен всем. SMS-банкинг для физических лиц предоставляет три вида услуг:

А. Предоставление информации по SMS-запросам на предоставление информации об остатке на карте или счете; предоставление краткой истории операций по карте или счету (мини- выписка) и на получение расширенной информации об операции по карте или счету и курсах валют.

Б. Рассылка уведомлений по событиям: информационные сообщения банка (об исключении документов, ранее отправленных в банк по другим каналам, о приходе клиенту документов по другим каналам, уведомления о блокировании карты, об авторизации, о списании средств с карты и т.д.)

В. Управление услугами, картами и счетами, подписка на информационные SMS- каналы банка; осуществление SMS-платежей по картам. Для отправки SMS сообщений на банковской стороне могут использоваться GSM-модемы, шлюзы сотовых операторов.

Управлять услугами SMS-банкинга клиент может через Internet-банкинг, PC-банкинг, WAP-банкинг.

7. Mobile-банкинг. Mobile-банкинг обеспечивает реализацию тех же банковских услуг клиентам, что и, например, Интернет-банкинг с использованием КПК или смартфона. Возможность соединения КПК с мобильным телефоном позволяет реализовать концепцию «Банк в кармане». КПК и мобильный телефон с доступом в Интернет, новое поколение смартфонов позволяют обеспечить реальный круглосуточный полнофункциональный доступ клиентов ко всем услугам электронного банкинга. Mobile-банкинг содержит справочники корреспондентов, позволяя клиенту достаточно быстро и просто проводить рублевые и валютные переводы. Есть возможность копирования существующих документов в новые. Mobile-банкинг, как и Internet-банкинг, содержит механизмы отзыва документа, ранее отправленного в банк, структурированных платежей. Только комплексное, всеобъемлющее решение позволит банку реализовать свои конкурентные преимущества и предоставить своим клиентам самый полный спектр услуг электронного банкинга. Банки, которые стремятся активно развивать нишу электронных услуг для физических и юридических лиц, должны ориентироваться не только на Internet-банкинг, но и на другие каналы обслуживания.

На основе вышеизложенного можно заключить, что внедрение IP-технологий в мировую экономику привело к серьезным изменениям в банковской сфере. Все большее внимание банки уделяют уровню информационного и компьютерного обеспечения, защиты информации, новым технологиям как важному фактору конкурентоспособности на рынке банковских услуг, средству увеличения своих доходов. Потребность клиентов в подобных услугах также неуклонно возрастает. Возрастает также доля персонала банка, занятого в компьютерных, информационных, аналитических подразделениях, и доля компьютерного оборудования, оргтехники, про-

граммного и информационного обеспечения в основных и оборотных фондах банка и контролируемых им фирм. Применение новых технологий позволяет перевести взаимоотношения с кредитным учреждением в виртуальную плоскость, то есть оперировать большинством документов в электронном виде. Так они более защищены от несанкционированного доступа, в том числе и со стороны персонала компании - на основе разграничения прав доступа для разных категорий сотрудников. Кроме того, производительность работы может повыситься за счет безбумажной «смычки» банковской системы и системы предприятия. Во многих случаях для клиента важность удаленного общения со своим кредитным учреждением может перевесить преимущества, которыми обладает пусть и более привлекательный с традиционной точки зрения, но беспомощный в смысле современных технологий банк. Одним из важнейших перспективных направлений развития банковской деятельности в России является применение всемирной информационной сети Интернет в банковских операциях. Это оказание так называемых виртуальных услуг. Следует отметить, что на сегодняшний день существуют банки, которые используют компьютерные технологии в банковском обслуживании.

Считаем, что построение полнофункционального Электронного банка на базе западных технологий электронных платформ и отсутствием названных недостатков должно привлечь значительное число как новых, так и уже обслуживаемых другими банками клиентов, включая зарубежных клиентов, заинтересованных в гибком и оперативном управлении своими средствами, что несомненно принесет банку прибыли и поможет им победить в конкурентной. Из вышеизложенного можно сделать вывод, что рынок банковских услуг в России в перспективе значительно расширится, обогатится передовым опытом, в том числе зарубежным, пополнится новыми, нетрадиционными банковскими операциями и современными технологиями. И будем надеяться, что в скорейшем будущем составим чувствительную конкуренцию западным банкам.

Список литературы:

1. Галактионов, В.Г. Экономика [Текст]: учебник / В.Г. Галактионов, А.М. Исаева, Д.Е. Верёвкина.- М.: Контур. - 2009. - 302с.
2. Ивлев, И.Е. Оценка эффективности автоматизации [Текст]: учебное пособие / И.Е. Бутов; под ред. М.В. Маслова. - М.: КНОРУС. - 2008. - 642с.
3. Лаврушина, О.И. Банковское дело [Текст]: учебник / под ред. О.И. Лаврушина - М.: Финансы и статистика. - 2008. - 672с.
4. Ларичев, О.Ю. Современная банковская инфраструктура [Текст]: учебное пособие / О.Ю. Ларичев; под ред. И.И. Шмелева. - М.: Логис, 2010. – 342с.
5. Ляменков, А.К. Банковское право [Текст]: учебное пособие / А.К. Ляменков; под ред. Д.А. Алексева. - М.: Магистр, 2009.– 404 с.
6. Правовое обеспечение российской экономики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www/bankirsha.com>. Дата обращения 2.05.12.

Лазарева Ирина Ивановна
к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита
Орловского государственного института экономики и торговли
т. 89200867374

Бунакова Кристина Сергеевна
студентка 3 курса
Орловского государственного института экономики и торговли
т. 89538127657

Лазарева Марина Николаевна
магистрант
Орловского государственного института экономики и торговли
т. 89200867374