

И.И. Лазарева, Ю.В. Терюкова, М.Н. Лазарева

ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ В СОВРЕМЕННЫХ БАНКОВСКИХ ТЕХНОЛОГИЯХ И ОСНОВНЫЕ ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

Основные платежные технологии не могут рассматриваться вне исторического контекста по их становлению, который влияет на скорость и практику внедрения новых информационно-коммуникационных решений. Сегодня повсеместное использование информационных технологий стало объективной необходимостью. Спектр областей, в которых применяются данные технологии, очень широк. Одной из сфер, где их значение было традиционно велико с момента начала их бурного развития, является финансовая сфера. Несмотря на то, что еще каких-нибудь десять-пятнадцать лет назад кредитные организации использовали ручные методы обработки информации, сейчас практически обязательными атрибутами любого банка стали компьютеры, электронные терминалы, средства связи и коммуникации.

Ключевые слова: интернет-банкинг, интернет-технологии, интернет-платежи, платежная система.

I.I. Lazareva, J.V. Terjukova, M.N. Lazareva

THE INTERNET-BANKING IN MODERN BANK TECHNOLOGIES AND THE BASIC ELECTRONIC PAYMENT SYSTEMS

It is necessary to note, that the basic payment technologies cannot be considered out of a historical context of their formation which influences the speed and introduction of new information-communication decisions. Today universal use of information technologies is an objective necessity. The areas spectrum in which the given technologies are applied, is very wide. One of the spheres where their meaning was traditionally great from the beginning of their rapid development, is the financial sphere. In spite of the fact that some ten-fifteen years ago credit organizations used manual methods of information processing, now computers, electronic terminals, intercommunicators and communication has become practically obligatory for any bank.

Keywords: Internet-banking, Internet-technologies, Internet payments, payment system.

В процессе научно-технического прогресса и при формировании конкуренции в современном мире одним из наиболее важных способов функционирования банков является постоянное стремление к различным новшествам и внедрение инновационных банковских продуктов. В условиях инновационного процесса происходит изменение существующей структуры банка, а также слияние традиционных и новых технологий и инструментов, что содействует формированию финансово устойчивой и высоко конкурентоспособной банковской структуры.

Будущее банковского дела - в Интернете, мобильных телефонах и других современных каналах продаж. Сейчас большая часть нашей жизни перемещается в виртуальное пространство. Многие общаются при помощи Интернета, учатся при помощи Интернет-технологий, совершают покупки в Интернет-магазинах. IT-технологии постепенно усложняются и одновременно с этим стремятся сделать нашу жизнь проще. Благодаря этому взаимоотношения с кредитными и финансовыми учреждениями становятся все более «виртуальными».

Актуальность исследования Интернет-банкинга обусловлена увеличением количества банков, предоставляющих услугу дистанционного обслуживания счета через Интернет.

Интернет-банкинг со временем набирает обороты: за последние три года существования он превратился в полноценный продукт. Увеличивается число банков, которые внедряют системы, позволяющие им взаимодействовать с клиентами через Интернет. Таким образом, Интернет в настоящее время является одним из наиболее эффективных инструментов продвижения кредитных продуктов, что свидетельствует о значительном расширении использования Интернета в целом и активном Интернет-продвижении банков. Перспективным направлением Интернет-банкинга стало предоставление клиентам механизмов, позволяющих быстро производить переводы и платежи независимо от места нахождения получателя и места нахождения кредитной организации.

Под Интернет-банкингом понимается сервис, позволяющий нам управлять своим банковским счетом через Интернет [4].

В первую очередь банки развивают это направление, так как благодаря этому развивается спрос на подобные услуги со стороны клиентов. Во-вторых, удаленное обслуживание клиентов через Интернет банкам выгодно прежде всего за счет того, что издержки банка, связанные с совершением операций, снижаются до минимума. В-третьих, это может позволить небольшому провинциальному банку стать банком национального масштаба, то есть хотя бы по широте распределения клиентуры. Теперь банкам нет необходимости открывать филиалы в других городах, для того чтобы выйти на их рынок. Еще одной немаловажной причиной является

конкуренция, заставляющая банки все активнее заниматься развитием Интернет-услуг.

При помощи Интернет-банкинга от Сбербанка можно выполнять следующие операции:

- просмотр информации по счетам и вкладам;
- платежи различным юридическим лицам (пенсионный фонд, ГИБДД, коммунальные предприятия);
- оплата счетов мобильных телефонов, пополнение электронных кошельков;
- платежи по произвольным реквизитам;
- погашение кредитов;
- переводы денег со счета на карту, переводы на счета других лиц - клиентов Сбербанка либо других банков;
- выписки по счетам, в том числе металлическим;
- открытие и закрытие счета, блокировка банковской карты, приостановка платежей по вкладу и другие услуги.

Необходимо учитывать, что проведение любой операции от ее начального этапа до завершения занимает не более одного банковского дня.

Преимущества Интернет-банкинга заключаются в следующем:

1) простота в использовании. То есть, нет никакой необходимости обладать определенными знаниями или навыками, чтобы управлять своими счетами через интернет;

2) удобство. Оно заключается в следующем:

– к Интернет-банкингу довольно легко подключиться (необходимо лишь наличие банковского счета в определенном банке, договора «Об обслуживании в системе Интернет-банкинг» и электронного цифрового сертификата);

– возможность получать и осуществлять платежи в адрес любого контрагента, вне зависимости от того, подключен он к Интернет-банкингу или нет;

– отправлять в банк все виды финансовых документов;

– получать выписки и документы по всем счетам в банке за любой период времени;

– отслеживать все этапы обработки платежных документов в банке в режиме реального времени;

– оперативно получать сообщения об ошибках;

– осуществлять просмотр и печать входящих и исходящих платежных документов;

– возможность не опасаться ошибок при заполнении платежных поручений;

3) оперативность. Взаиморасчеты между банком и клиентом проводятся в режиме реального времени.

Можно отслеживать все этапы обработки платежных документов в банке на экране своего компьютера;

4) конфиденциальность:

– защита передаваемой информации от несанкционированного доступа обеспечивается шифрованием с использованием протокола SSL международного формата криптографии;

– контактирующие стороны используют электронные цифровые подписи;

– система идентификации гарантирует подтверждение подлинности сторон, проводящих операцию;

5) возможность контроля. Все этапы электронного документооборота подтверждаются документально (отчеты о совершенных операциях, выписки по счетам, квитанции, подтверждающие платежи и иные документы).

Электронные документы, заверенные электронными цифровыми подписями сторон, обладают юридической силой также, как и бумажные документы, заверенные подписями сторон и печатью.

Чтобы Интернет-банкинг был в безопасности, в банковских системах на сервере, доступном для пользователей сети Интернет, необходимо не хранить секретную информацию. Для этого создается отдельный сегмент внутри банковской сети, куда вносятся информация, касающаяся обслуживания клиентов и сервер распределения ключей. Также должен быть обеспечен и безопасный обмен информацией между клиентом и сервером банка, который исключает подмену сервера. К комплексу мер безопасности относятся и разработка необходимого пакета документов, и контроль над транзакциями посредством системы паролей [2].

Для того чтобы осуществить процедуру подключения к Интернет-банкингу, необходимо выполнить следующие действия:

1. Заполнить заявку на подключение к системе «Интернет-банкинг».

2. Сгенерировать ключи и отправить запрос на сертификат, используя программы из пакета Admin-PKI-Interbank (exe). Действия по генерации ключей и формированию запроса на сертификат выполнять строго по «Инструкции абонентам системы «Интернет-банкинг» О порядке изготовления ключевых носителей и действиям с ключевой информацией».

3. Получить сертификат открытого ключа из банка, в котором клиент подключает Интернет-банкинг.

4. Подготовить пакет документов для предоставления в Банк.

5. Распечатать и подписать со своей стороны:

– запрос на сертификат ключа подписи (два экземпляра);

– полученный из банка сертификат ключа подписи (два экземпляра);

– соглашение об электронном документообороте с приложениями (в двух экземплярах).

Если же руководитель организации, подписавший соглашение от имени клиента, не имеет возможности представить вышеуказанные документы в банк лично, необходимо оформить доверенность в соответствии с прилагаемой формой. При оформлении процедуры подключения к системе представителю клиента необходимо иметь при себе паспорт.

6. Загрузить с сайта определенного банка программу Inter-Pro Client (exe) и выполнить первоначальную настройку абонента системы для работы в системе «Интернет-банкинг».

7. После подписания со стороны банка документов: запроса на сертификат, соглашения и сертификата ключа подписи, а также получения клиентом первичного пароля для входа в систему, можно начать работу.

За Интернет-банкингом будущее. Не исключено, что хождение в банки и стояние в очередях с заполнением громоздких квитанций через несколько лет окончательно уйдет в прошлое. Сегодня огромное значение имеет скорость оказания банковских услуг, что возможно при условии управления счетами в режиме реального времени из любого места.

Также следует сказать о том, что многие российские Интернет-пользователи активно используют электронные платежные системы для оплаты различных товаров и услуг или денежных переводов.

Выделяют три наиболее популярные платежные системы - WebMoney, Яндекс.Деньги и РБК Money.

1. Платежная система WebMoney является одной из старейших и самых надежных электронных платежных систем, действующих на территории России.

WebMoney предлагает пользователям несколько видов доступа к своему кошельку: с помощью программы, установленной на компьютере, через веб-браузер или с помощью мобильного устройства.

Чтобы зарегистрироваться в данной системе, необходимо завести собственный идентификатор, который называется WMID. При создании WMID создается набор ключей или сертификат, после проверки которого будет осуществляться доступ к вашему кошельку в системе. При создании WMID необходимо сохранить пароль, который будет введен при получении набора ключей или сертификата. Данный пароль должен отличаться от того пароля, который использовался для доступа к кошелькам.

После регистрации в системе WebMoney, необходимо завести собственный кошелек. Электронная платежная система WebMoney позволяет осуществлять платежи в условных единицах, которые эквивалентны российскому рублю, американскому доллару, евро и валютам других государств. Когда вид валюты будет выбран, номер кошелька будет известен и тогда с помощью него, возможна оплата товаров и услуг или осуществление денежных переводов.

Для того чтобы защититься от мошенников, при переводе денежных средств в системе WebMoney можно использовать код протекции сделки. Тот человек, к которому будет произведен перевод, сможет получить деньги только в том случае, если он введет необходимые цифры.

Основным из преимуществ электронной платежной системы WebMoney является поддержка большинства сервисов, которые принимают оплату через Интернет. С помощью WebMoney возможно оплатить не только стандартный набор услуг или сделать покупку в Интернет-магазине, но и вводить и выводить денежные средства со счетов Интернет-казино, букмекерской конторы или покера [6].

2. Платежная система Яндекс.Деньги.

Для регистрации кошелька в этой системе необходимо зарегистрироваться в системе Яндекс или просто завести почту.

В настоящее время Яндекс.Деньги работают только через веб-интерфейс, хотя несколько лет назад существовала возможность установки программы Яндекс.Деньги на компьютере. При регистрации кошелька Яндекс.Деньги потребуются ввести паспортные данные и придумать платежный пароль.

Для проведения платежей с помощью системы Яндекс.Деньги понадобится зайти на сайт и ввести пароль, предназначенный для доступа к «паспорту» на Яндексе. Платежный пароль необходим только для проведения платежей.

Пополнить кошелек в системе Яндекс.Деньги можно с помощью карты экспресс-оплаты, платежного терминала или Интернет-банкинга. Вывод денежных средств с кошелька Яндекс.Деньги можно осуществить только с помощью почтового или банковского перевода или на банковскую карту.

3. Электронная платежная система РБК Money довольно молода, но уже успешно завоевала часть российского рынка Интернет-платежей.

Для регистрации в платежной системе РБК Money необходимо заполнить анкету и подтвердить свою регистрацию через ссылку, которая придет на e-mail.

РБК Money предлагает своим пользователям простой и расширенный кошелек, что является аналогом сертификата в платежной системе WebMoney. Войти в кошелек РБК money можно через браузер без переноса сертификата, что делает ее похожей на Яндекс.Деньги.

Пополнить счет в РБК Money можно с помощью банковской карты, карты экспресс-оплаты, банковского перевода, платежного терминала или через обменник Интернет-валют.

Вывод денежных средств из платежной системы РБК Money осуществляется на банковскую карту с помощью почтового или банковского перевода, а также на кошелек в системе Яндекс.Деньги.

Количество компаний, которые принимают РБК Money немного, но оплатить услуги ЖКХ, кабельного телевидения или Интернет-провайдера с помощью этой платежной системы очень удобно и просто [1].

Таким образом, электронные платежные системы предоставляют своим пользователям намного больше возможностей. Не выходя из дома, можно оплатить услуги ЖКХ, кабельного телевидения, Интернет-провайдеров, осуществить оплату товаров в Интернет-магазине или пополнить счет вашего мобильного телефона. Кроме того, электронные платежные системы являются одним из наиболее удобных способов оплаты для фрилансеров, которые могут находиться на значительном расстоянии от заказчика.

Итак, коммерциализация Интернета привела к преобразованию в сфере обслуживания. Особенно это коснулось услуг, осуществляемых через систему безналичных платежей и расчетов. Это относится к банковскому сервису, который благодаря использованию возможностей Интернет-технологий получил новый импульс развития.

По нашему мнению, для того чтобы внедрение новых информационных технологий в банковской среде успешно развивалось, необходимо повышение операционной платежной инфраструктуры (различных центров,

банкоматов, терминалов) и централизации клиринговых, расчетных услуг на основе унифицированных стандартов и правил. Применение новых информационных технологий и различных банковских продуктов позволит кредитным организациям повысить скорость и качество проведения банковских операций, упростить осуществление расчетов для населения, обеспечить более широкие возможности получения наличных денег с банковских счетов. Также создаст условия для продвижения банковских продуктов и услуг в удаленные регионы с низким уровнем развития банковского обслуживания, а также на территории, где отсутствуют кредитные организации, их филиалы или внутренние структурные подразделения.

Важным моментом является соблюдение интересов не только кредитных организаций, но и самих клиентов. То есть, необходимо обеспечивать надежность и безопасность функционирования банковских автоматизированных систем. Клиент должен быть полностью уверен в безопасности проведения операций, осуществления платежей и других различных инновационных новшеств.

Подводя итог можно сказать, что активное внедрение и развитие банковских технологий позволяет повысить эффективность банковской деятельности. Это способствует привлечению новых клиентов и расширению сферы предоставляемых услуг.

Список литературы:

1. Волховская, А. Электронные платёжные системы. Бухгалтеру о расчётах через интернет [Текст] / А. Волховская // Бухгалтер и компьютер. - 2008. - №12. – С. 24-29.
2. Иванов, В. Защита систем интернет-банкинга : [информационная безопасность в банках] [Текст]/ В. Иванов // Банковские технологии. БТ-эксперт. - 2009. - №3. - С. 29-30 (Приложение к журналу).
3. Разумов, И. Интернет-банкинг: рейтинг услуг в России. [Текст] /И. Разумов //Банковские услуги, 2005. - №7. - С. 21-25.
4. Рудько-Селиванов, В.В., Афанасьев, А.А. Интернет-банкинг: состояние, проблемы и перспективы [Текст] /В.В. Рудько-Селиванов //Деньги и кредит. - 2008. - № 8. - С. 20-25.
5. Селихов, А.В. Интернет-банкинг и трейдинг [Текст] / А.В. Селихов // Проблемы развития электронной коммерции и инновационной логистики. Сборник научных трудов. – Орел: ОрелГИЭТ, 2007. - Вып. 1 - С. 74-83.
6. Официальный сайт системы WebMoney [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.webmoney.ru>. Дата обращения: 01.05.12.

Лазарева Ирина Ивановна

к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита

Орловского государственного института экономики и торговли

т.: 89200867374

Терюкова Юлия Владимировна

студентка 3 курса

Орловского государственного института экономики и торговли

т.:89536175674

Лазарева Марина Николаевна

магистрант Орловского государственного института экономики и торговли

т.: 89200867374