

# ЭЛЕКТРОННЫЕ НОВАЦИИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ

## ПЛАТЕЖИ ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ

Использование банкоматов и электронных терминалов, расчеты банковскими картами за товары и услуги сегодня являются обычным делом. Привычка «подержать в руках» свою зарплату постепенно уходит в прошлое: во многих организациях заработную плату получают на банковские карты в рамках зарплатных проектов. Нас уже трудно удивить наличием электронных терминалов в магазинах розничной торговли, на автозаправках, кинотеатрах и даже вызывает некоторое раздражение, если их нет. При этом природа банковских продуктов не изменилась (также осуществляются расчеты, предоставляются кредиты, совершаются другие операции), меняются и совершенствуются лишь технологии их предоставления, уровень гибкости, оперативности и удобства при этом повышается.

**Электронные системы платежей** – это термин, обозначающий все виды компьютерных технологий в банковском деле. Речь идет о деньгах в компьютерной памяти, обрабатываемых и хранящихся в электронном виде.

Разберемся с наиболее распространенными электронными системами платежей, которые предлагают банки клиентам.

О росте доступности и расширении спектра предоставляемых платежных услуг говорит положительная динамика *дистанционного банковского обслуживания (дистанционный банкинг)*: **Интернет-Банкинг и мобильный банкинг**, которые позволяют клиентам получать доступ к своим банковским счетам не выходя из дома.

Интернет-Банкинг представляет собой автоматизированные системы банковского обслуживания клиентов через сеть Интернет. *Региональная банковская статистика свидетельствует о том, что растет его популярность и среди жителей Курганской области: количество счетов физических лиц, доступ к которым предоставлен через сеть Интернет, увеличилось в 2,2 раза, по сравнению с данными на 01 июля 2011 года (для сравнения: у юридических лиц – в 1,4 раза.*

Одним из наиболее популярных сервисов является обслуживание через электронный «Личный кабинет», доступ к которому можно получить, зарегистрировавшись на сайте банка, где вы обслуживаетесь, в сети Интернет (при этом выдается персональный идентификатор и пароль для входа в кабинет). С этого момента вы можете дистанционно управлять своими счетами, например, переводить денежные средства с одного вкладного счета на другой или с карты на карту; совершать платежи со счетов, открытых в рублях, в бюджет и государственные внебюджетные фонды, а также в пользу юридических лиц; погасить кредит; получить информацию о текущем остатке средств на вкладе или лимите доступных средств по банковской карте или информацию о кредитах (сумма срочной и просроченной задолженности, процентов по кредиту, текущего платежа на определенную дату); запросить отчет по счету банковской карты на адрес электронной почты (E-mail) и т.д..

Все системы Интернет-Банкинга устроены по одинаковому принципу. Внешний вид (интерфейс) предоставляемых сервисов, как правило, не отличается повышенной сложностью и полностью ориентирован на удовлетворение потребностей клиента. После входа в «Личный кабинет» заполняете параметры платежа (или выбираете из уже предложенных банком) и указываете требуемую сумму. Никаких специальных навыков не нужно, а банковская операция проводится моментально.

Еще одной новацией, которая постепенно входит в нашу жизнь, является **условно программируемый платеж** через Интернет-Банк, когда можно установить список поставщиков услуг и лимиты, в пределах которых оплата будет производиться автоматически. Таким образом, нет необходимости тратить время на поход в отделение банка для регулярных платежей, а также следить за своевременностью их совершения.

Суть **мобильного банкинга** заключается в предложении клиенту подключить к номеру своего мобильного телефона сервис мобильного банка. Он представляет собой комплекс

услуг, предоставляемых банком посредством мобильной связи держателям банковских карт. Подключившись к сервису «Мобильного банка» вы сможете оперативно получать на свой мобильный телефон уведомления об операциях по банковской карте в виде SMS-сообщений, осуществлять платежи со счета банковской карты без явки в банк или перевод денежных средств с карты на карту, оперативно заблокировать карту с мобильного телефона (например, в случае ее утраты или при подозрении на мошенничество по карте). *Этот вид электронного платежа наиболее востребован у нас в области: количество счетов физических лиц, доступ к которым предоставлен с использованием мобильных телефонов, в 34 раза превышает количество счетов, доступ к которым предоставлен через сеть Интернет. При этом их число увеличилось в 1,4 раза, по сравнению с данными на 01 июля прошлого года.*

#### **Оплата товаров (услуг) по банковским картам.**

*Объем рынка электронных платежей с использованием банковских карт в области за I полугодие 2012 года увеличился, по сравнению с I полугодием 2011 года, в 1,7 раза. За 6 месяцев 2012 года жители Курганской области произвели более 3,6 млн. безналичных платежей по банковским картам на сумму 3,2 млрд. рублей, что в 1,7 раза превысило аналогичный показатель прошлого года. Это, конечно, меньше, чем получение по банковским картам наличных денежных средств, но развитие идет в позитивном направлении.*

*Инфраструктура рынка банковских карт постоянно расширяется: по состоянию на 01 июля 2012 года в области установлено 790 банкоматов (на начало года – 647), 3256 электронных терминалов (2831).*

Электронный терминал – это электронное программно-техническое устройство, предназначенное для совершения операций с использованием банковских карт. Большинство из них установлены в организациях торговли или организациях, предоставляющих услуги (2269), но есть электронные терминалы в пунктах выдачи наличных денежных средств (987) (например, в кассе кредитной организации).

Банкомат – это электронный программно-технический комплекс, предназначенный для выдачи и приема наличных денежных средств, составления документов по операциям с использованием банковских карт, выдачи информации по счету, осуществления безналичных платежей и т.д. Через банкомат можно получить практически весь спектр банковских услуг: произвести коммунальные платежи или оплату сотового телефона, перевести деньги со счета на счет или оплатить налоги и штрафы, погасить кредит или внести наличные денежные средства во вклад. При этом автоматизированное внесение депозитов входит в число основных приоритетов во многих банках. В последнее время вполне успешно внедряется модель, предполагающая выход кассиров из-за привычных стоек для оказания помощи клиентам в использовании аппаратов банковского самообслуживания, так что переживать о правильности проведения операций не придется.

**Электронные деньги.** В широком смысле – это система денежных расчетов, производимых посредством использования электронных средств платежа.

Ранее понятие «электронные деньги» не имело законодательного статуса и, соответственно, четких правил работы с ними не было. Сейчас оно определено в Федеральном законе от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (введено понятие «электронные денежные средства»). В соответствии с ним электронные платежи с использованием электронных денег официально признаны одной из форм безналичных расчетов, они должны осуществляться **только** кредитными организациями по поручению клиентов (эмитент – кредитная организация, регулятор – Банк России). Распоряжения на совершение операций с деньгами передаются **исключительно** с использованием электронных средств платежа без физического контакта с банком или партнером. Перевод электронных денег может осуществляться с проведением идентификации клиента или без ее проведения в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В частности, устанавливаются, что если сумма переводимых средств не превышает 15

тыс. рублей ежедневно и 40 тыс. рублей в месяц, то личность получателя не идентифицируется. На электронные переводы свыше 100 тыс. рублей (или суммы в иностранной валюте, эквивалентной 100 тыс. рублям по официальному курсу Банка России) наложен запрет. В рамках закона решен и вопрос ответственности за применение электронных денежных средств: бремя доказывания, если что-то произошло, лежит на банках.

Сегмент электронных денег достаточно активно растет. Схему операций с ними можно представить как полное подобие операций с бумажными деньгами из обычного кошелька. Только кошелек этот – электронный, а вместо пачки денег в нем хранятся цифровые коды, определяющие суммы и операции с наличностью. Пополнить свой кошелек можно со счета в банке (в любом, где есть ваши деньги) или из кошелька партнера по сделке. Уменьшить запас наличных в кошельке можно, положив часть денег из него в банк (в любой, где проверив ваши источники, их примут) или заплатив за сделку. Важное отличие электронного кошелька от обычного – ваши операции не требуют физического контакта ни с банком, ни с партнером. Электронные деньги являются самой многообещающей технологией оплаты покупок в сети Интернет.

В конце прошлого столетия (1998-1999 годы) в Россию пришли такие крупные компании, работающие на рынке электронных платежей и обращения электронных денег, как PayCash и WebMoney. В середине 2002 года компанией PayCash было заключено соглашение с самой крупной поисковой системой Рунета «Яндекс» о запуске проекта «Яндекс. Деньги» – универсальной платежной системы. В 2007 году Яндекс стал единственным владельцем указанной платежной системы.

В 2002 году появилась система платежей Ripay, которая была создана группой российских специалистов в области информационных технологий и маркетинга. С 2007 года система Интернет-расчетов Ripay вошла в группу компаний «Финансовые системы».

Сегодня наиболее распространенными сервисами, занимающими около 90% рынка электронных платежей с использованием электронных денег в России, являются сервисы «WebMoney», «QIWI Кошелек» и «Яндекс.Деньги». *В области объемы таких операций увеличиваются как по количеству (в 1,3 раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года), так и по сумме (в 1,1 раза).*

Использование электронных платежей и электронных денег имеет много преимуществ, к которым, в частности, относятся: мгновенная пересылка данных; снижение трудоемкости обработки документов (сокращается бумажный вал); улучшенная защищенность; уникальность хранения. Кроме того, экономятся издержки денежного обращения, повышается качество и число видов банковского обслуживания.

Перспективы развития банковского сектора в значительной мере связаны с совершенствованием способов осуществления банковской деятельности на основе применения достижений в сфере информатизации. В условиях современности уже не клиент идет в банк, а банк идет к клиенту, а инновации в банковском секторе, в основном, направлены на развитие удаленного (дистанционного) обслуживания клиентов.

Некоторые банки, например, большое внимание уделяют разработке **системы финансового планирования** клиента. Суть системы заключается в следующем: клиент банка для себя выстраивает некий долгосрочный жизненный план (допустим, строительство загородного дома), вводит параметры своей «мечты» в соответствующий раздел на сайте банка, а банк в свою очередь, имея информацию о клиенте, предлагает ему наиболее комфортные условия для реализации запланированного.

Итак, в ближайшие годы мы увидим на рынке дистанционных банковских услуг еще немало новых и привлекательных предложений.

ГУ Банка России по Курганской области  
Сентябрь 2012 года