

21. ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ И ЕГО ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВУЮ СИСТЕМУ: ПРЕИМУЩЕСТВА И РИСКИ ДЛЯ БАНКОВ И КЛИЕНТОВ

Агапонов В.М.

*Белорусский государственный университет информатики и радиоэлектроники
г. Минск, Республика Беларусь*

Ермакова Е. В. – канд.экон.наук

Аннотация. Данная научная работа исследует влияние интернет-банкинга на финансовую систему, рассматривая его преимущества и риски для банков и клиентов. В данной статье анализируются удобства использования интернет-банкинга, увеличение конкурентоспособности банков и повышение лояльности клиентов. Однако, также обсуждаются новые риски, связанные с кибербезопасностью и необходимость инвестирования в соответствующие меры безопасности. В целом, данная научная работа позволяет лучше понять влияние интернет-банкинга на финансовую систему и предоставляет практические рекомендации для банков и клиентов по повышению безопасности при использовании интернет-банкинга.

Интернет-банкинг – это революционный способ банковской деятельности, который позволяет клиентам получить быстрый, удобный и безопасный доступ к своим финансовым счетам и транзакциям через интернет. С увеличением популярности интернета, интернет-банкинг становится все более востребованным как для банков, так и для клиентов, что приводит к изменению финансовой системы в целом. В этой статье мы рассмотрим преимущества интернет-банкинга, такие как доступность и удобство, которые оцениваются клиентами, а также экономию операционных расходов и увеличение прибыли для банков. Тем не менее, нельзя игнорировать риски, связанные с безопасностью, операционной устойчивостью и соответствием регулированию, которые могут иметь серьезные последствия для клиентов и банков. Обратимся к рассмотрению каждого из этих аспектов подробнее.

Преимущества интернет-банкинга

Удобство и доступность

Интернет-банкинг предоставляет клиентам удобство и гибкость при управлении своими финансами. Например, клиенты могут:

1. Оплачивать счета онлайн: интернет-банкинг позволяет клиентам оплачивать счета без необходимости посещения банка или отправки чека по почте. Это удобно, быстро и безопасно.

2. Переводить деньги: интернет-банкинг предоставляет клиентам возможность переводить деньги между счетами, в том числе между своими счетами и счетами других людей. Клиенты могут переводить деньги в любое время, даже в выходные и праздники.

3. Получать уведомления о транзакциях: интернет-банкинг позволяет клиентам получать уведомления о всех транзакциях, совершенных на их счетах, в режиме реального времени. Это помогает контролировать расходы и избегать мошенничества.

4. Управлять счетами и кредитными картами: интернет-банкинг позволяет клиентам управлять своими счетами и кредитными картами онлайн, в том числе устанавливать лимиты на расходы, блокировать карты при утере или краже и т.д.

Кроме того, интернет-банкинг обычно предлагает клиентам выгодные условия по сравнению с традиционными банковскими услугами, например, более высокие процентные ставки на вклады или бесплатные переводы между счетами. В целом, интернет-банкинг позволяет клиентам управлять своими финансами более эффективно, экономя время и деньги.

Снижение операционных расходов

Интернет-банкинг обеспечивает значительную экономию для банков. С интернет-банкингом они могут снизить свои операционные расходы, устраняя необходимость в физических отделениях и сотрудниках. Это может привести к снижению комиссий и повышению процентных ставок для клиентов, а также к повышению прибыли для банков.

Помимо этого, интернет-банкинг может увеличить количество клиентов, обслуживаемых банком, за счет расширения географии обслуживания и удобства использования. Это может привести к увеличению объема операций и выручки для банка.

Увеличение эффективности

Интернет-банкинг также увеличивает эффективность в финансовой системе. Онлайн-транзакции обрабатываются быстрее и точнее, чем ручные транзакции, что снижает риск ошибок и мошенничества. Это также снижает необходимость в бумажных транзакциях, которые могут быть трудоемкими и дорогостоящими. Кроме того, интернет-банкинг способствует развитию финансовой инновации и улучшению услуг для клиентов. С использованием новых технологий, таких как мобильные приложения и искусственный интеллект, банки могут предоставлять персонализированные услуги и улучшать удобство использования банковских продуктов для клиентов.

Большее удовлетворение клиентов

Интернет-банкинг повышает удовлетворенность клиентов. Благодаря удобству, доступности и эффективности интернет-банкинга, клиенты могут легче контролировать свои финансы и совершать транзакции в удобное для них время и месте. Это увеличивает удовлетворенность пользователей, что может привести к лояльности и повторному использованию услуг банка. Кроме того, интернет-банкинг способствует развитию более гибких и инновационных финансовых продуктов. Банки могут быстро адаптироваться к изменяющимся потребностям клиентов и рынка, и разрабатывать новые продукты и услуги, которые могут быть предложены через интернет-банкинг. Это также может привести к снижению затрат на разработку новых продуктов и услуг, так как онлайн-сервисы могут быть более дешевыми в использовании, чем традиционные методы.

Риски интернет-банкинга

Хотя интернет-банкинг предоставляет множество преимуществ, он также представляет новые риски, особенно в области безопасности, операционной устойчивости и соответствия регулированию.

Безопасность

Безопасность является наибольшим риском, связанным с интернет-банкингом. Хакеры могут использовать уязвимости в системе безопасности, чтобы получить доступ к конфиденциальной информации и денежным средствам пользователей. Банки должны инвестировать в сильные меры безопасности, такие как многофакторная аутентификация и шифрование данных, чтобы защитить своих клиентов.

Операционная устойчивость

Интернет-банкинг также может стать уязвимым к нарушениям операционной устойчивости, таким как отказы в работе системы или перегрузка трафика. Это может привести к задержкам в обработке транзакций и потере данных клиентов. Банки должны инвестировать в устойчивую технологическую инфраструктуру и программное обеспечение, чтобы обеспечить высокую доступность своих услуг. В свою очередь, интернет-банкинг также может стать объектом мошенничества, такого как фишинг, вредоносные программы и другие виды атак. Банки должны постоянно обновлять свои системы защиты и предпринимать меры для обучения своих клиентов тому, как защитить свои аккаунты и персональные данные.

Соответствие регулированию

Банки, предоставляющие интернет-банкинг, должны следовать нормативным требованиям, таким как Anti-Money Laundering (AML) и Know Your Customer (KYC), чтобы предотвратить финансовые преступления. AML-политика банка должна включать в себя меры по выявлению и предотвращению операций, связанных с отмыванием денег, финансированием терроризма и другими преступлениями, связанными с финансовыми потоками. KYC-политика банка должна включать в себя меры по проверке личности клиента и его финансовой деятельности, чтобы убедиться в законности и чистоте источников дохода.

Нарушение требований AML и KYC может привести к высоким штрафам и репутационным потерям для банка. Кроме того, такие нарушения могут привести к уголовной ответственности за предоставление финансовых услуг в нарушение законодательства. Поэтому банки должны строго соблюдать нормативные требования и вести тщательный мониторинг финансовых операций своих клиентов в интернет-банкинге.

Заключение

Интернет-банкинг оказал значительное влияние на финансовую систему, предоставляя множество преимуществ как для банков, так и для клиентов. Удобство, доступность и более низкие операционные расходы интернет-банкинга сделали его все более популярным среди клиентов. Однако, он также представляет новые риски, особенно в области безопасности и соответствия регулированию. Банки должны инвестировать в сильные меры безопасности и операционную устойчивость, чтобы защитить своих клиентов и предотвратить возможные потери данных. Они

59-я Научная Конференция Аспирантов, Магистрантов и Студентов БГУИР, Минск, 2023

также должны следовать нормативным требованиям и регулированию, чтобы избежать высоких штрафов и репутационных потерь.

В будущем, ожидается, что интернет-банкинг продолжит свое развитие, и новые технологии, такие как искусственный интеллект и блокчейн, могут быть использованы для повышения уровня безопасности и операционной устойчивости. Кроме того, предоставление инновационных и персонализированных услуг через интернет-банкинг может увеличить лояльность клиентов и помочь банкам оставаться конкурентоспособными в быстро меняющейся финансовой среде.

В целом, интернет-банкинг имеет большой потенциал для того, чтобы стать главным каналом обслуживания в финансовой системе. Однако, банки должны оценивать свои риски и инвестировать в соответствующие меры безопасности и операционной устойчивости, чтобы обеспечить защиту своих клиентов и сохранить свою репутацию. Клиенты, в свою очередь, должны быть внимательными и осведомленными о рисках интернет-банкинга и следовать лучшим практикам безопасности, таким как использование сильных паролей и многофакторной аутентификации.