

УДК 336

***ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ КАК ФОРМА ДИСТАНЦИОННОГО  
БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ: СУЩНОСТЬ, ПРЕИМУЩЕСТВА И  
РИСКИ***

***Халитова А.З.***

*Бакалавр,*

*Уфимский филиал Финансового университета при Правительстве РФ,*

*Уфа, Россия*

***Шарифьянова З.Ф.***

*к.э.н., доцент,*

*Уфимский филиал Финансового университета при Правительстве РФ,*

*Уфа, Россия*

**Аннотация**

В представленной научной статье поднимается актуальная проблема перехода современных банков к дистанционному банковскому обслуживанию. Рассматривается сущность системы интернет-банкинга, преимущества и операционные риски, связанные с внедрением данной системы, как для банков, так и для их клиентов.

**Ключевые слова:** интернет-банкинг, дистанционное банковское обслуживание, операционные риски интернет-банкинга, киберпреступность, финансовое мошенничество.

***INTERNET BANKING AS A FORM OF REMOTE BANKING SERVICES: THE  
NATURE, BENEFITS AND RISKS***

***Khalitova A. Z.***

Дневник науки | [www.dnevniknauki.ru](http://www.dnevniknauki.ru) | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

*Bachelor,*

*Ufa branch of the Financial University under the government of the Russian Federation,*

*Ufa, Russia*

***Sharifjanova Z. F.***

*Ph. D., associate Professor,*

*Ufa branch of the Financial University under the government of the Russian Federation,*

*Ufa, Russia*

### **Annotation**

In the presented scientific article the actual problem of transition of modern banks to remote banking services is raised. The essence of the Internet banking system is considered, advantages and operational risks associated with the implementation of this system, both for banks and their customers.

**Keywords:** Internet banking, remote banking, operational risks of Internet banking, cybercrime, financial fraud.

Современные тенденции глобализации и цифровизации экономики порождают стремительную трансформацию различных секторов бизнеса. Подавляющее число организаций уже переходят на форму бесконтактного взаимодействия с клиентами на основе удаленного доступа. Так, основатель американской компании Intel Эндрю Гроув утверждает, что в ближайшей перспективе возможно преобразование каждой компании в интернет-компанию либо ее уход с рынка в качестве альтернативного варианта. Не исключением становится и банковская сфера [2].

Конкретным проявлением перехода на бесконтактный режим взаимодействия с клиентами в сфере банковских услуг служит практика дистанционного банковского обслуживания. Данная эволюция в области работы с клиентами обусловлена рядом причин:

- возрастание роли цифровых технологий в банках;
- модификация образа жизни современного человека;
- автоматизация банковских транзакций.

Эксплуатация дистанционного банковского обслуживания является фактором поддержания высокого уровня конкурентоспособности компании на рынке финансовых услуг. Для того чтобы выстоять в конкурентной борьбе банковским организациям необходимо пересмотреть приоритеты в общей стратегии развития. Стратегия дистанционного банковского обслуживания уже не является всего лишь частью общей стратегии развития банка, кроме того, на настоящий момент в вопросе перспектив развития банковской сферы все чаще прослеживается понятие «стратегии электронного бизнеса банка». Исходным пунктом данной стратегии, направленной на диджитализацию банков, является переориентация их деятельности на развитие интернет маркетинга. В связи с этим концепция дистанционного банковского обслуживания расширяется: функционирование интернет-банка, мобильных приложений направлено не только на непосредственное обслуживание клиентов, но и на привлечение их внимание на новые банковские услуги и продукты [1].

Дистанционное банковское обслуживание может осуществляться посредством системы интернет-банкинга, которая позволяет клиентам осуществлять банковские операции удаленно через личный кабинет на сайте банка либо с помощью мобильного приложения. Первоочередной задачей современных банков в области интернет-банкинга является разработка разнообразных банковских продуктов и услуг. Поэтому сервис интернет-банкинга предоставляет клиентам дифференцированный перечень услуг банка,

таких как просмотр текущего баланса, перевод денежных средств, получение кредита, покупка и продажа валюты и т.п. Анализ потребительского спроса на услуги электронного банка показывает, что наибольшей популярностью пользуются следующие услуги: оплата сотовой связи, налогов и штрафов ГИБДД; услуги ЖКХ [5].

Рост популярности услуг интернет-банкинга среди клиентов неуклонно растет. В 2015 году доля электронных платежей, осуществленных юридическими лицами, составила 94%. Согласно оценкам экспертов, к 2021 году количество безналичных транзакций удвоится и достигнет 420 млрд [2].

Стремительный рост популярности сервисов интернет-банкинга среди пользователей обусловлен наличием существенных преимуществ данного вида обслуживания клиентов перед традиционным как для самих клиентов, так и для банковских организаций.

К основным достоинствам дистанционного банковского обслуживания для клиентов относятся:

- непрерывный контроль банковского счета;
- экономия временных затрат;
- отсутствие личного присутствия владельца банковского счета в онлайн-платежах.

Преимуществами использования системы интернет-банкинга для банковских организаций являются следующие:

- благодаря интернет-технологиям крупные банки снижают затраты на содержание своих филиалов;
- технологии интернет-банкинга позволяют банкам разработать расширенную базу данных клиентов, содержащую информацию об их доходах и расходах, социальном положении, профессиональной деятельности и т.п.
- непрерывное взаимодействие банков с клиентами путем разработки и внедрения специального контента в социальных сетях;

- автоматизация и роботизация в предоставлении финансовых услуг: роботы предоставляют клиентам банка услуги по консультированию в вопросах инвестиций и оценке их капитала.

Стоит отметить, что переход к дистанционному банковскому обслуживанию несет за собой не только преимущества для деятельности банков и клиентов, но и новые операционные риски. Угрозы от внедрения интернет-банкинга обуславливаются характером электронных финансовых услуг, при предоставлении которых не заключаются первичные бумажные документы, в связи с чем риск перехвата конфиденциальной информации через сеть возрастает.

Проблема киберпреступности в сфере банковских услуг актуализируется с каждым днем. Согласно прогнозам экспертов компании Cybersecurity Ventures, ущерб от IT-мошенничества к 2021 году может достигнуть 6 трлн. долларов, что в 2 раза превышает аналогичный показатель в 2015 году [3].

Киберпреступность крайне опасна для клиентов банков. Для того чтобы произвести хищения с банковских счетов физических и юридических лиц мошенники используют широкий спектр программ и средств, который пополняется с беспрецедентной скоростью. Примерами таких программ могут быть фальшивые промышленные приложения, имитирующие подлинные популярные мобильные приложения, а также эксплойты, которые позволяют хакерам установить вредоносную программу без ведома пользователя на любое устройство. Еще одной распространенной методикой среди финансовых мошенников в сети является веб-инъект, который способен изменять содержимое веб-страниц, в частности он используется для модификации полей авторизации на сайтах банков.

Несмотря на тот факт, что распространенной жертвой финансового мошенничества в сети являются клиенты банка, эксперты отмечают, что в последнее время хакеры настроены на отмывание доходов самих банковских и

других финансовых учреждений. В течение последующих пяти лет ожидается, что целью киберпреступников станут также предприятия промышленности, энергетики, экспорта, транспортного сектора [4].

Проблема киберпреступности актуальна и в реалиях российского банковского сектора. По данным Лаборатории Касперского, Россия занимает лидирующую позицию по проценту пользователей, которые пострадали от атак мобильными банковскими троянами. Примечательно, что кибератаки в России нацелены в первую очередь на банки (30% всех кибератак) и только 17% приходится на долю клиентов банка [3].

Можно предложить следующие меры по минимизации угрозы финансового мошенничества в банковской сфере России: во-первых, создать единый отраслевой документ по информационной безопасности банков и финансовых организаций; во-вторых, разработать стратегию развития информационной безопасности финансово-кредитных организаций. Данная стратегия позволит эффективно проводить целенаправленное прогнозирование, планирование и программирование в сфере информационной безопасности и позволит упорядочить совместную работу в этом сегменте заинтересованных лиц [3].

Таким образом, в связи с современными тенденциями цифровизации экономики, развития IT-технологий и, как результат, усиления конкуренции в банковской сфере современные банки переходят на дистанционное банковское обслуживание клиентов. Конкретным видом дистанционного банковского обслуживания является интернет-банкинг, позволяющий совершать банковские операции через интернет ресурсы. Стремительное развитие интернет-банкинга сопряжено как со значительными преимуществами для банков и их клиентов, так и с новыми операционными рисками, связанными с финансовой киберпреступностью.

**Библиографический список:**

1. Бодиенкова В.С., Кондюкова Е.С., Десятниченко Д.Ю., Десятниченко О.Ю. Электронные инновации в банковской сфере/ В.С. Бодиенкова, Е.С. Кондюкова, Д.Ю. Десятниченко, О.Ю. Десятниченко//Экономика и бизнес: теория и практика. – 2017. - №1 [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/elektronnye-innovatsii-v-bankovskoy-sfere> (Дата обращения 19.12.2018)
2. Кудрявцева Ю.В. Инновационные финансовые технологии и операционные риски в сфере дистанционного банковского обслуживания/ Ю.В. Кудрявцева//Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2017. - № 6 [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/innovatsionnye-finansovye-tehnologii-i-operatsionnye-riski-v-sfere-distantionnogo-bankovskogo-obsluzhivaniya> (Дата обращения 20.12.2018)
3. Скрыпник И.С. Особенности развития интернет-банкинга в России/ И.С. Скрыпник// Символ науки. – 2018. - № 6 [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/osobennosti-razvitiya-internet-bankinga-v-rossii> (Дата обращения 20.12.2018)
4. Цхададзе Н.В. Развитие системы дистанционного банковского обслуживания: деньги уходят в онлайн/ Н.В. Цхададзе// Вестник экономической безопасности. – 2018. - № 2 [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/razvitie-sistemy-distantionnogo-bankovskogo-obsluzhivaniya-dengi-uhodyat-v-onlayn> (Дата обращения 18.12.2018)
5. Юсупова О.А. Интернет-банкинг как направление диджитализации банковского бизнеса: состояние, проблемы, перспективы/ О.А. Юсупова// Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. - № 34 [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/internet-banking->

как-napravlenie-didzhitalizatsii-bankovskogo-biznesa-sostoyanie-problemy-  
perspektivy (Дата обращения 19.12. 2018)

*Оригинальность 95%*