Федеральное агентство по образованию

ГОУ ВПО «Северо-восточный федеральный университет имени М.К. Аммосова»

Финансово-экономический институт

Кафедра Менеджмента горно-геологической отрасли

Заочное отделение

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

ПО КУРСУ "БАНКИ И БАНКОВСКОЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ"

ТЕМА: "СУЩНОСТЬ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГА"

Ф.И.О: Григорьев Дмитрий Андреевич

Курс: третий

Группа: ГМУ-10

Номер зачетной книжки: 104078

Номер варианта: 29

Телефон: +7 964 420 96 71

Якутск 2011

**Содержание**

Введение

1. Сущность интернет-банкинга. Преимущества и недостатки

1. Теоритическая часть

1.1. Интернет-банкинг. Преимущества и недостатки

2. Аналитическая часть

2.1. Интернет-банкинг: реальноть и перспективы.

Заключение

Список литературы

**Введение**

 Интернет-банкинг - это общее название технологий [дистанционного банковского обслуживания](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%91%D0%9E), при котором доступ к счетам и операциям (по ним) предоставляется в любое время и с любого компьютера, имеющего доступ в [Интернет](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%98%D0%BD%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%BD%D0%B5%D1%82). Для выполнения операций используется [браузер](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D1%80%D0%B0%D1%83%D0%B7%D0%B5%D1%80), то есть отсутствует необходимость установки клиентской части программного обеспечения системы.

 Интернет-банкинг часто доступен по системе [банк-клиент](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA-%D0%BA%D0%BB%D0%B8%D0%B5%D0%BD%D1%82), с использованием технологии [тонкого клиента](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A2%D0%BE%D0%BD%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D0%BA%D0%BB%D0%B8%D0%B5%D0%BD%D1%82). Примером тонкого клиента может служить компьютер с [браузером](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D1%80%D0%B0%D1%83%D0%B7%D0%B5%D1%80), использующийся для работы с [веб-приложениями](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%92%D0%B5%D0%B1-%D0%BF%D1%80%D0%B8%D0%BB%D0%BE%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5) [1].

Первые проекты, связанные с управлением банковскими счетами через персональные компьютеры клиентов, начали развиваться еще в середине восьмидесятых годов. Связываясь с помощью телефонной сети с компьютером банка, клиент мог получить информацию о состоянии своего счета. Эти системы получили название "Home banking". В последующие годы, с ростом доступности интернета для широкого пользователя, ведущие банки начали разрабатывать системы доступа к информации, а затем - и к самим счетам, через сеть. В 1997 году открылся первый в мире полностью виртуальный банк - Security First Network Bank. Однако сломать лед недоверия, который вызывало у пользователей отсутствие "реальной" банковской инфраструктуры, этому и другим подобным банкам все же не удалось. В настоящий момент наиболее популярными являются крупные банки, предлагающие клиентам как обычный набор услуг, так и полноценный сервис в режиме онлайн [2].

Важным свойством безопасности интернет-банкинга является подтверждение транзакций с помощью [одноразовых паролей](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9E%D0%B4%D0%BD%D0%BE%D1%80%D0%B0%D0%B7%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9_%D0%BF%D0%B0%D1%80%D0%BE%D0%BB%D1%8C) (чтобы перехват трафика не давал бы злоумышленнику возможности получить доступ к нашим финансам). Хотя теоретическая возможность подмены сервера всё же остаётся, однако осуществление подобного мошенничества довольно проблематично (особенно если использовать SSL соединение с сертификатом, подписанным третьей стороной) [1].

**1. Теоритическая часть**

**1.1. Интернет-банкинг. Преимущества и недостатки**

 Интернет-банкинг - это система удаленного получения банковских услуг через Интернет. Виртуальное общение с банком осуществляется в интерактивном режиме - через сайт банка. Для работы в системе необходимо подключить эту услугу в офисе банка и иметь возможность выхода в Интернет через совместимый браузер. Управление счетом возможно из любой точки мира, с любого компьютера, подключенного к Интернету.

 Именно универсальность механизма интернет-банкинга делает его доступным как для частных лиц, так и для предприятий, где возможности интернет-банкинга позволяют повысить эффективность и оперативность управления денежными потоками. Вообще-то управление платежами через интернет не сложнее, чем обычное общение с компьютером. Для использования системы интернет-банкинга не требуется каких-либо дополнительных знаний.

 Возможности интернет-банкинга позволяют:

* 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;
* Работать в одном интерфейсе со счетами в разных банках;
* Осуществлять просмотр и печать входящих и исходящих платежных документов.
* Отличие интернет-банкинга от классической системы «Клиент-Банк»

 Изначально система «Клиент-Банк» появилась для удаленного обслуживания юридических лиц, для которых мобильность сервиса не так важна, как для частных клиентов. Клиент-Банк — это «толстая» система, которая требует установки дополнительного программного обеспечения на компьютер клиента, на котором и ведется база данных. Выход в Интернет нужен только для приема/передачи информации.

 Интернет-банкинг - более совершенная модификация системы «Клиент-Банк». Сохраняя все достоинства предшественника, интернет-банкинг имеет массу дополнительных преимуществ для клиентов банка:

 Нет необходимости ставить дополнительное ПО на компьютер;

 Клиент имеет возможность получать самую оперативную информацию о состоянии своего банковского счета (информация о средствах, поступивших в адрес клиента, становится доступной клиенту одновременно с поступлением данной информации в банк);

 Весь обмен документами между клиентом и банком осуществляется в электронном виде, и от клиента не требуется предоставления подтверждающих документов на бумажных носителях. Тем не менее, банк не снимает с себя обязательств в предоставлении по первому требованию клиента любых банковских документов в виде бумажных копий.

 Таким образом, можно сказать, что интернет-банк - это аналог системы банк-клиент, работающий через Интернет. В России, как и на Западе, интернет-банкинг вырос из систем класса «Клиент-Банк».

 **Основные преимущества интернет-банкинга**

 Главным преимуществом интернет-банкинга является все-таки удобство, которое позволяет забывать о насущных хлопотах и ненужной бумажной работе. Именно оно заставляет многих практичных людей, ценящих свое время, завести счет в банке и управлять им через Интернет. Взаиморасчеты между клиентом и банком проводятся в режиме реального времени. Клиент может отслеживать все этапы обработки платежных документов в банке на экране своего компьютера.

 Простота процедуры подключения к интернет-банкингу заключается в том, что необходимо лишь наличие банковского счета в 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. Возможность не опасаться ошибок при заполнении платежных поручений. Система тщательно контролирует правильность заполнения документов и указывает на ошибки.

 Защита передаваемой информации от несанкционированного доступа обеспечивается шифрованием с использованием протокола SSL международного формата криптографии. Контактирующие стороны используют электронные цифровые подписи (ЭЦП). Система идентификации гарантирует подтверждение подлинности сторон, проводящих операцию.

 Все этапы электронного документооборота подтверждаются документально (отчеты о проведенных операциях, выписки по счетам, квитанции, подтверждающие платежи и иные документы). Электронные документы, заверенные ЭЦП сторон, обладают юридической силой наравне с бумажными документами, заверенными подписями сторон и печатью.

 Интернет-банкинг позволяет экономить. Автоматизация расчетов позволила снизить затраты на организацию банковского обслуживания через Интернет, что привело к снижению тарифов по основным банковским операциям. Как правило, клиентам интернет-банкинга предлагаются льготные тарифы по проведению платежей, валютным и другим операциям.

 **Главные недостатки интернет-банкинга**

 Во-первых, это относительно более низкий уровень защиты по сравнению с системой «Клиент-Банк» и документарным оформлением транзакций. Хотя технология SSL и является стандартом интернет-безопасности, она в силу своей распространенности хорошо известна потенциальным взломщикам и не может гарантировать тот же уровень безопасности, что и система «Клиент-Банк», которая работает, как правило, в замкнутых интернет-сетях, не имеющих выхода в Интернет.

 Во-вторых, высокие начальные капиталовложения. Для запуска одной системы интернет-банкинга требуется от 1 до 5 млн. долларов США [3].

**2. Аналитическая часть**

**2.1. Интернет-банкинг: реальноть и перспективы:**

 Актуальность исследования Интернет- банкинга обусловлена увеличением количества банков, предоставляющих услугу дистанционного обслуживания счета через интернет. Впервые банк, обслуживающий клиентов через Интернет, появился в 1997 году. Им был Security First Network Bank. По итогам первого года работы его активы составили 110 млн долларов, ежемесячный прирост капитала — 20%, а количество клиентских счетов превысило десять тысяч. В марте 2001-го японское правительство выдало лицензию на открытие онлайнового банка корпорации Sony. Только за первый месяц работы в нем была открыта двадцать одна тысяча счетов. Успехи американских и японских виртуальных банкиров обусловили тот факт, что летом 2004 года примерно каждый третий банк поддерживал интернет- банкинг [4]. В 2005, по данным опроса CNews Analytics, системы Дистанционного банковского обслуживания установили более половины всех российских банков. В этом году без подобных систем останутся лишь единицы [5].

 88,3% экспертов считают, что Интернет в настоящее время является одним из наиболее эффективных инструментов продвижения кредитных продуктов, что обусловлено значительным расширением использования Интернета в целом и активным Интернет - продвижением банков. По средневзвешенной оценке экспертов 43,06% физических лиц, заинтересованных в получении кредита, используют в качестве основного инструмента поиска кредитных продуктов Интернет. Эксперты отмечают, что число таких лиц неуклонно растет [6].

 По мнению А. Висящева, Исполнительного директора Центра Финансовых Технологий, «расширение филиальной сети и развитие услуг интернет - банкинга — это не взаимозаменяемые процессы, а параллельные и направленные на достижение одной, самой главной цели розничного бизнеса любого банка — расширение клиентской базы и увеличение доходности» [7]. Таким образом, можно сделать вывод, что Интернет- банкинг направлен на повышение качества обслуживания клиентов, так как обладает очевидными преимуществами:

1. рост оперативности проведения операций
2. доступ клиента ко многим операциям становится круглосуточным и возможным без посещения офиса банка.
3. возможность совершать платежи практически любого назначения.

 Возможность Интернет - банкинга позволяют частным лицам в любое удобное время суток семь дней в неделю, 365 дней в году из любого места совершать большинство банковских операций:

проводить безналичные внутри- и межбанковские платежи,

1. открывать счета,
2. осуществлять коммунальные платежи,
3. покупать и продавать валюту,
4. размещать свободные средства на срочном вкладе,
5. получать выписки по счетам,
6. совершать покупки в интернет- магазинах и пользоваться другими услугами.

 При этом нет необходимости в неудобное, как правило, рабочее время ходить в отделение банка, от руки заполнять платежки и стоять в общей очереди. Но несмотря на общие задачи и принципы, в разных банках интернет - сервис бывает разным.

 Платежи с помощью услуг интернет - банкинга производятся как в рублях, так и в иностранной валюте и производятся в режиме онлайн.

 Тарифы на интернет- банкинг, от банка к банку сильно отличаются и обычно включают в себя три составляющие: плата за подключение, абонентская плата и комиссии за проведение разного рода платежей. Плата за подключение все реже используется банками и взимается преимущественно за предоставление технических составляющих системы. Абонентская плата практикуется всеми банками, но только в Альфа-банк Экспресс и Ситибанке эта плата взимается не за услугу интернет- банкинга, а за пакет услуг, включающий помимо интернет- банкинга пластиковую карту. Комиссия за проведение платежей обычно включает процент от суммы платежа, но не менее определенной банком минимальной суммы. Например, в Гута- банке такая комиссия составляет 0.2%, но не менее 5 рублей и не более 200 рублей [8].

 Интернет- банкинг имеет значительные преимущества как для клиентов системы, так и для самих банков, проведение банковских операций с помощью Интернета значительно экономит расходы банков, по сравнению с непосредственным обслуживанием в филиальных центрах. Себестоимость интернет- банкинга ниже, чем затраты на обслуживание банкоматной сети. Интернет-банкинг не предполагает расходов на содержание, инкассацию, а также страхование банкоматов. Поэтому Интернет — дешевый канал продаж для банка.

 Согласно результатам опроса на сайте журнала «Интернет. Финансы», в ходе которого задавался вопрос: "По каким причинам Вы (или ваша компания) не пользуетесь интернет- банкингом? (укажите наиболее важную причину)", выявилось, что услугами интернет- банкинга не пользуются участники опроса по следующим причинам:

1. услуги интернет- банкинга не предлагаются банками, обслуживающие данных клиентов(данная причина была указана 34% опрошенных)
2. обеспокоенность безопасностью финансовых операций через Интернет – так ответили 21% опрошенных [9].

 Эти две причины являются ключевыми на данном этапе развития интернет- банкинга в России среди клиентов банков.

 Целесообразно выделить причины, которые препятствуют развитию интернет- банкинга в России со стороны банков:

 По мнению Заместителя начальника управления методологии и развития пассивных и комиссионных операций Внешторгбанка 24 Юлии Китникэто:

1. правовая среда: законодательством предусмотрена обязательная личная идентификация клиентов банка — как минимум при первом обращении.
2. налоговая система РФ и функция регулятора Банка России, без изменения которых бурного развития электронного банкинга и сокращения количества стационарных точек продаж банков в ближайшее время нельзя ожидать.

 По темпам развития технологий, повышения интернет - грамотности населения, распространения электронных технологий и повышения доверия к виртуальным платежам Россия находится в числе мировых лидеров. Для банков экономическая эффективность электронного обслуживания значительно выше, чем оказание тех же услуг в офисах, поэтому их заинтересованность в развитии этого вида банкинга очевидна.

 Интеллектуальный потенциал российских специалистов нельзя недооценивать. Поэтому очевидно, что Россия будет максимально интегрироваться в мировые стандарты интернет- банкинга, но развитие всё же будет идти с учетом российской специфики [10].

Среди банков, предоставляющих услуги интернет- банкинга лидером по данным журнала «Финанс» на январь 2007 года является Внешторгбанк 24, следом идет Международный Московский Банк, Пробизнесбанк и т.д. При составлении данного рейтинга учитывались такие критерии как наличие предоставления клиентам выписок по счетам, по пластиковым картам, по кредитным картам, предоставлении информации о задолженности, осуществление внешних рублевых и валютных платежей, погашение кредитов, возможность перевода денег со счета на пластиковую карту и обратно, осуществление внутрибанковского перевода (со счета одного клиента на счет другого), оплата услуг доступа в интернет, услуг операторов сотовой связи, оплата коммерческого телевидения, жилищно-коммунальных услуг, платежи за домашний телефон, оплата покупок в интернет - магазинах, возможность пополнения электронного кошелька платежных систем [11].

 На данный момент наибольшей популярностью банковский интернет-сервис пользуется в таких странах, как Германия, Великобритания, Швеция. В некоторых европейских странах более половины банков в стране предоставляют услуги онлайн. По доле банков, оказывающих интернет-услуги, лидируют такие страны, как Ирландия, Люксембург, Греция и Бельгия. Причем, что интересно, нет прямой связи между количеством банков, работающих в онлайн, и числом интернет-пользователей, работающих с банками через Всемирную сеть. Так, например, в Греции 45% банков предоставляют интернет-услуги, а доля интернет-пользователей, пользующихся интернет-банкингом, составляет 17%, в то время как для Финляндии данные значения составляют 12% и 53% соответственно.

 Исследования, проведенные многочисленными аналитическими компаниями, свидетельствуют, что рост количества онлайновых платежей - одна из доминирующих сегодня тенденций.

 Более того, стоит заметить, что онлайновые плательщики привлекательнее для банков. Именно к такому заключению пришли аналитики ComScore Networks, проанализировав счета нескольких тысяч пользователей интернет-банкинга в одиннадцати крупнейших американских банках. В отчете указывается, что пользователи, оплачивающие счета в онлайне через свой банк, имеют вдвое большие суммы остатков на счетах в банке, чем те, которые платежи в онлайне не осуществляют. Исследование позволяет сделать вывод, что безбумажные платежи становятся стандартом для увеличивающегося числа потребителей, а интернет-банкинг и оплата счетов через Интернет - два наиболее быстро растущих сектора онлайновых услуг.

 Однако интернет-банкинг никогда не заменит целиком и полностью обычных походов в банк. Увы, не оправдался прогноз, согласно которому Интернет похоронит традиционный банковский сервис. Ныне большинство банков Европы и США имеют банкоматы, представительства в Интернете и круглосуточные телефонные сервисы, позволяющие проводить основные финансовые операции в любое время суток, однако традиционные банковские офисы упорно не уступают своих позиций. И это несмотря на то, что создание системы интернет-банкинга обходится всего в несколько раз дешевле, чем открытие нового банковского отделения. Тем не менее количество отделений банков по-прежнему растет. Причиной этого является то, что психология человека изменяется медленнее, чем технология. По данным исследования маркетинговой фирмы Cornerstone Advisors, клиент банка должен регулярно и лично проверять надежность учреждения, в котором хранятся его деньги. Интернет и телефонный сервис не дают возможности дотронуться до стойки банка. В результате, каждый третий клиент банка посещает банковские отделение по меньшей мере 4-5 раз в месяц.

В заключении отметим, что интернет - банкинг в России развивается быстрыми темпами. Уже сейчас значительная часть платежей проводится через интернет. Российские банки успешно осваивают интернет пространства, об этом свидетельствует прил.1 диаграмма 7, увеличивают количество предоставляемых услуг и улучшают сервис. В перспективе интернет – банкинг в России в ближайшее время займет достойное место в денежном обороте, как в Западных странах, так как оплата и управление счетами с помощью Интернета очень удобна, экономит время клиента и позволяет ему произвести те операции, которые ему необходимы, не выходя из дома или из офиса. К тому же интернет- банкинг значительно экономит расходы банк.

**Заключение**

 Итак, интернет-банкинг - это система удаленного получения банковских услуг через Интернет. Виртуальное общение с банком осуществляется в интерактивном режиме - через сайт банка.

 Новые возможности интернет-банкинга делают его одним из наиболее динамично развивающихся банковских сервисов в мире. Есть все основания предполагать, что банки скоро просто не смогут обходиться без предоставления интернет-услуг, иначе они будут терять клиентов. В наше время большое значение имеет скорость оказания банковских услуг, что возможно при условии управления счетами в режиме реального времени из любого места. Через год-два услуги интернет-банкинга станут стандартными для большинства банков, когда основными требованиями клиентов станут удобство, мобильность и оперативность. Самые смелые аналитики уже сейчас сходятся во мнении, что интернет-банкинг можно рассматривать как самое полезное изобретение со времен появления телефона. В любом случае каждый из нас может уже сейчас оценить возможности интернет-банкинга.

Список использованной литературы

1. [http://ru.wikipedia.org](http://ru.wikipedia.org/)

2. [http:lenta.r](http://ru.wikipedia.org/)u

3. Курсовая работа по теме: "Банки и банковская система". Ящик Мария. Ростов на дону 2007.

4. Богута Н. Деньги которые ходят по Сети. Эксперт Украина. №39. 2006

5. Разумов И. Интернет- банкинг: рейтинг услуг в России. [www.cnews.ru](http://www.cnews.ru)

6. BSMC Исследования 2006 [www.adme.ru](http://www.adme.ru)

7. Висящев А. Вытеснит ли Интернет-банкинг филиальные сети? Банковское дело в Москве. №8. 2006 [www.bdm.ru](http://www.bdm.ru)

8. Вахитов Я. Что мешает развитию Интернет- банкинга. //Финансовые известия. 23.06.2004. [www.finiz.ru](http://www.finiz.ru)

9. Бурдинский А. Какой Интернет – банкинг нам нужен? [www.internetfinance.ru](http://www.internetfinance.ru)

10. Китник Ю. Россия уже вступила в эпоху электронного банкинга. Банковское дело в Москве. №8. 2006

11. Гуманков К. Виртуальный банк – у кого лучше? Финанс. №2.2007. [www.finansmag.ru](http://www.finansmag.ru)