

УДК 336.71

ЭЛЕКТРОННЫЕ СИСТЕМЫ ПЛАТЕЖЕЙ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Цыдыпова Д.Д.

*Магистрант экономического факультета Московского
государственного университета приборостроения и информатики*

e-mail: dcydyпова@gmail.com

г. Москва, Российская Федерация

Статья посвящена электронным системам платежей в современном мире. Проанализированы перспективы развития электронных денег, рассмотрено влияние деятельности банков на повседневную жизнь человека.

Ключевые слова: *мобильный банкинг, дистанционное банковское обслуживание, Internet-банкинг, перспективы, роль*

Электронные системы платежей населения является одним, наиболее стоящим, направлением в работе коммерческого банка, потому как платежная система является одной из сопоставимых структур современной экономики. Проходящие через банковские счета масса денежных средств между субъектами хозяйствования, вызывает к себе особого внимания и строгого порядка. Проверяя темп развития банковских услуг, следует допустить, что в недалеком будущем следует увеличение безналичных операций в расчетах и физических и юридических лиц. Отчего исследование данного процесса имеет наибольшее значение для банковской жизнедеятельности. Важность данной темы диктуется всем процессом развития сектора банковских услуг.

Огромные темпы роста научного прогресса и новейшие виды информационных технологий всё больше и больше оказывают влияние на итоговую оценку привлекательности любого банка. Быстрый рост научно-технологического процесса даёт возможность не только расширить клиентуру, но и уменьшает время на затрату обработки документации и проведения кассовых операций. С помощью развития Интернета взаимосвязь между

клиентом и банком становится быстрее – это позволяет дифференцированно работать с клиентом исходя из личных предпочтений, риску и формированию клиентского портфеля. Огромное развитие технологий позволяет сократить так называемую дистанцию между потребителем и производителем услуг банка, создаёт конкуренцию между банками, что даёт нам лучшее развитие банковского обслуживания, как в качественном факторе, так и в количественном.

Банки начали всё больше и больше ориентироваться на новых клиентов, возросла конкуренция между банками, вследствие чего, даже самое маленькое преимущество имеет огромный шанс по части принесения максимальной отдачи. В Российской Федерации огромное количество клиентов проявляют интерес многим видам банковского обслуживания, сами управляют своими счетами, переходят на безналичный платёж, получают сведения о движении их средств по счетам и много другое.

В конце 2013 года было проведено исследование отечественного рынка дистанционного банковского обслуживания. Более 50% банков довольны своими показателями дистанционного банковского обслуживания, при этом, не имея под собой тех характеристик и функционала, которым была присвоена важность. Основным направлением для развития дистанционного банковского обслуживания в скором времени будет управление персональными финансами. В эту отрасль ожидаются и инвестиции в недалеком будущем.

Огромное количество банков с целью привлечения новых клиентов, повышения качества своих услуг и увеличения своих прибылей развивают свои системы дистанционного банковского обслуживания. Также часть банков считает, что с помощью ДБО можно найти резервы для оптимизации расходов. Наконец, 11 % банков имеет виды даже на сокращение своего персонала.

93 % банков предлагают услуги Internet-банкинга своим клиентам. Мобильный банкинг существует у, примерно, 70 % банков. Уникальным преимуществом, которое есть у 23 % банков, является управление личными финансами.

«Markswebb Rank & Report» (аналитическое агентство) проводило свое ежегодное исследование эффективности Internet-банкинга. Участие принимали около 40 систем банкинга. Основную часть представляли банки, входящие в TOP-30 банков России. Изучались два основных критерия: удобство пользования сервисами и наличие функциональной возможности (той или иной). Экспертами было составлено около 480 критериев функциональных возможностей. В ходе тестов выполнялись 6 типовых задач. По итогам были выставлены оценки. Лучшими по эффективности стали: «Альфа-Банк», «Банк Санкт-Петербург» и «Банк24.ру». По функционалу – «Русский Стандарт». По удобству использования – «Альфа-Банк», «Банк Санкт-Петербург», «ТКС Банк» и «Банк24.ру».

№	Банк	Баллы
1-3	Альфа-Банк	72 (A /4)
1-3	Банк24.ру	72 (A /4)
1-3	Банк Санкт-Петербург	72 (A /4)
4	Русский Стандарт	68 (AA /3,5)
5	Московский Кредитный Банк	64 (A /3,5)
6	Тинькофф Кредитные Системы	60 (BB+ /4)
7	Связной Банк	58 (BBB /3,5)
8-9	Номос-Банк	55 (A /3)
8-9	Сбербанк России	55 (A /3)
10-12	Финансовая группа Лайф	53 (BBB+ /3)
10-12	Московский Индустриальный Банк	53 (BBB+ /3)
10-12	Уральский Банк Реконструкции и Развития	53 (BBB+ /3)

Рисунок 1. Рейтинг эффективности российских банков

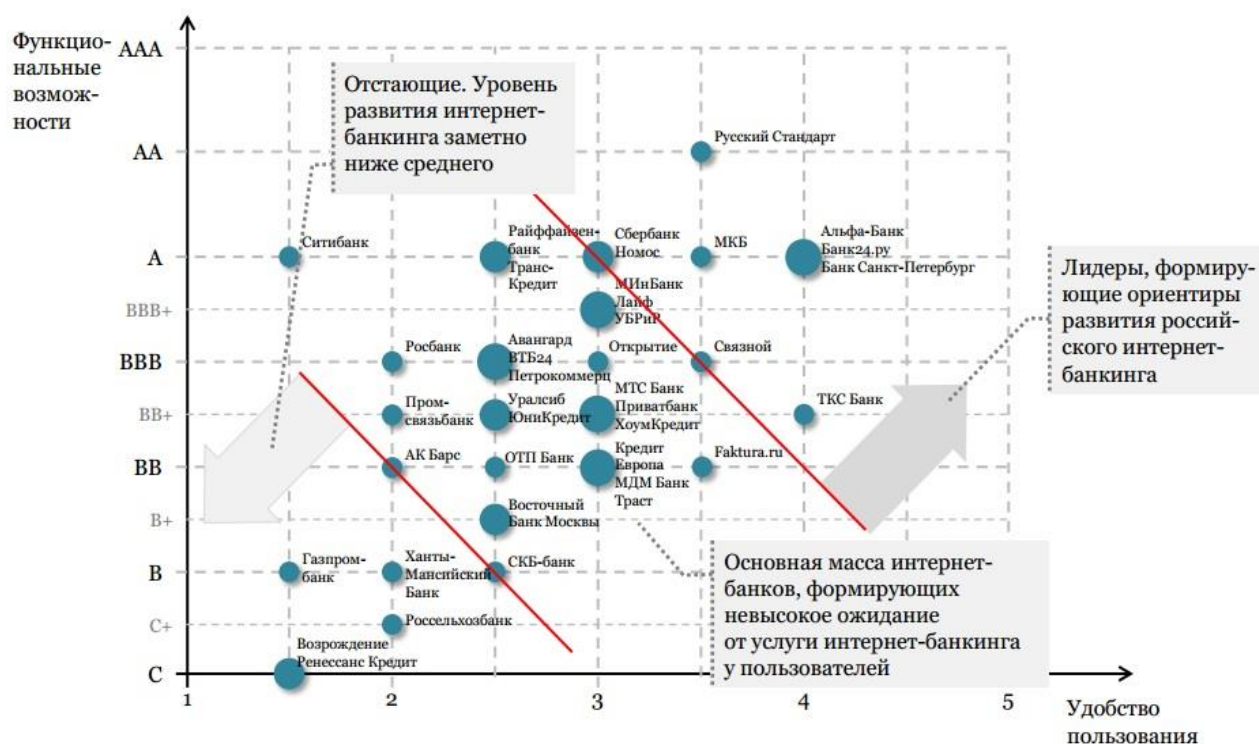


Рисунок 2. Схема «Функциональные возможности - Удобство пользования»

По итогам проведенного аналитического исследования, стало ясно, что есть некая прямая зависимость между удобством пользования и функциональными возможностями. Чем выше количество возможностей Internet-банкинга, тем удобнее его интерфейс в среднем. Скорее всего, это все идет от объективной необходимости упорядочивать ранжировать больший объем информации. Вследствие этого, идёт общее повышение качества интерфейсов, поиска информации и навигации.

Также, «Marksw Webb Rank & Report» (аналитическое агентство) в конце 2013 года провело исследование в области исследования пользования электронных финансовых и платёжных сервисов в России. Опрос был проведён среди 3 000 респондентов. Приведём их итоги:

- 19,4 млн. чел. пользуются мобильным, SMS или онлайн банкингом;
- 19,6 млн. чел. совершают хотя бы одну платёжную операцию в месяц;
- 11,7 млн. чел. совершают платёж за месяц через Internet-банкинг;
- 15,4 млн. чел. пользуются Internet-банкингом;
- 7 млн. чел. совершают online-платежи;

8,9 млн. чел. оплачивают банковскими картами в сети Internet товары и услуги;

6,6 млн. чел. производят хотя бы один платеж с мобильного телефона.

Пересечение групп пользователей разных сервисов дистанционного банковского обслуживания:

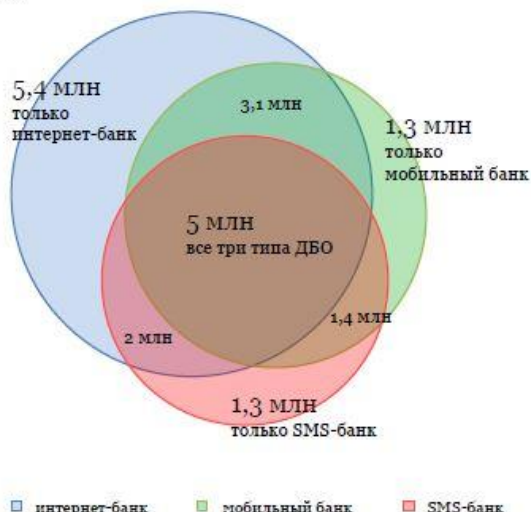


Рисунок 3. Пересечение групп пользователей разных сервисов ДБО

Топ-10 интернет-банков по количеству пользователей (% от аудитории интернета в России):

Банк	%
Сбербанк России	40,2%
Альфа-Банк	8,2%
ВТБ24	7,7%
Русский Стандарт	4,3%
ТКС Банк	3%
Связной Банк	2,3%
ХоумКредит Банк	2,2%
Райффайзенбанк	2,2%
Промсвязьбанк	1,7%
Банк Уралсиб	1,5%

Доля новых пользователей интернет-банков (% начавших пользоваться менее года назад):

Банк	%
Сбербанк России	20%
Альфа-Банк	23%
ВТБ24	22%
Русский Стандарт	22%
ТКС Банк	29%
Связной Банк	18%
ХоумКредит Банк	48%
Райффайзенбанк	20%
Промсвязьбанк	32%
Банк Уралсиб	18%

Доля активных пользователей интернет-банков (% пользующихся раз в неделю или чаще):

Банк	%
Сбербанк России	48%
Альфа-Банк	49%
ВТБ24	39%
Русский Стандарт	52%
ТКС Банк	42%
Связной Банк	50%
ХоумКредит Банк	14%
Райффайзенбанк	52%
Промсвязьбанк	30%
Банк Уралсиб	38%

Рисунок 4. Информация о лучших банках

Электронные каналы обслуживания клиентуры и инструменты электронных платежей развиваются всё быстрее. Многие покупатели всё чаще пользуются банкоматами для оплаты покупок, мобильными телефонами, и т.п. В качестве платёжных инструментов – выступают электронные чеки,

банковские карты, SMART-карты и т.д. Не стоит исключать и тот факт, что в ближайшее время могут начать появляться всё новые и новые каналы самообслуживания.

Электронные платежи, в Российской Федерации, стали развиваться намного позже, чем на Западе. У нас, к примеру, банковские карты используются лишь для зарплаты. Даже с такими проблемами, в последние годы спрос на услугу электронной платежной системы растёт стремительно вверх. В России приём наличных платежей намного лучше, чем на том же Западе. К особенностям нашей страны, мы отнесём, экономику с преобладанием наличных расчётов.

Электронные деньги все более явно начинают становиться нашей повседневной реальностью, с которой, как минимум, уже необходимо считаться. Конечно, никто в ближайшие лет пятьдесят, наверно, не отменит обычные деньги. Но не уметь управляться с электронными деньгами и упускать те возможности, которые они с собой несут – значит, добровольно возводить вокруг себя стену, которую с таким трудом потом всё равно придётся разрушить. Многие крупные компании предлагают оплату своих товаров и услуг через электронные расчеты. Потребителю же это значительно экономит время и нервы.

Бесплатное программное обеспечение для открытия своего электронного кошелька и для всей работы с деньгами максимально адаптировано для массовых компьютеров, и после небольшой практики не вызывает у рядового пользователя никаких проблем. Настоящее время – это время сети Internet, компьютеров и электронной коммерции. Люди, обладающие знаниями в этих областях и соответствующими средствами, добиваются колоссальных успехов. Электронные деньги - деньги, получающие все более широкое распространение с каждым днем, открывающие все больше возможностей для человека, имеющего доступ в Сеть Internet.

Сейчас очевидно, что скорость распространения электронных платежей зависит не только от развития самих систем платежей, а также от расширения

доступа населения к сети Internet. Сейчас, в России Internet-пользователей более двадцати миллионов человек, из них «добрая половина» пользуется сетью не реже одного раза в неделю и чуть больше четверти населения - ежедневно. Рост аудитории сети Internet - четыре-пять миллионов пользователей в год. Пользователи, все чаще обращаются к «мировой паутине», и, что еще более важно, обращение к сети психологически становится даже проще, чем звонок по телефону. Естественно, все это стимулирует рост платежных систем. В ближайшее время, вполне реальны ежегодные приросты в несколько раз.

Электронные деньги - высшая форма эволюции денег, наиболее оптимальная форма современных расчётов. Это новый вид наличных кредитных денег. В электронных деньгах есть много свойств традиционных денег, при этом в них отсутствует большинство их недостатков.

Правовой метод представляет собой законодательную базу, регламентирующую порядок использования и обработки электронных денег и устанавливающую меры ответственности за нарушения законодательства.

Развитие электронных денег неизбежно поставит вопрос о создании единой общемировой валюты с единым эмиссионным центром. При этом может измениться роль центральных эмиссионных банков.

Список литературы:

1. Банковское дело: учебник. / Под ред. О.И. Лаврушина.— Десятое издание, переработанное и дополненное. — М. : КНОРУС, 2013.
 2. Дистанционное банковское обслуживание. М.: КНОРУС, 2010
 3. Рудакова О.С. Банковские электронные услуги. Учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2011
 4. Бретт Кинг. Банк 2.0. Как потребительское поведение и технологии изменят будущее финансовых услуг. М.: Олимп-Бизнес, 2012
- © Д.Д. Цыдыпова, 2014