**Н. Мурадова, И. Маджидова**

**(Ташкент, Узбекистан)**

**ВНЕДРЕНИЕ ИНТЕРНЕТ-ТЕХНОЛОГИЙ В СФЕРЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ**

Интернет как глобальная сеть оказал и оказывает огромное влияние на все сферы деятельности человечества, включая экономику и бизнес. Одним из важнейших аспектов использования интернета является дальнейшее развитие тенденции к глобальной мобильности и ликвидности капитала для всех категорий клиентов. На практике эта тенденция выразилась в появлении интернет-банкинга.

Управление банковскими счетами через интернет, или по-другому, интернет-банкинг, является наиболее динамичным и представительным направлением финансовых интернет решений, в силу наиболее широкого спектра финансовых услуг, представленных в системах интернет банкинга. Подобные системы могут быть основой систем дистанционной работы на рынке ценных бумаг и удаленного страхования, т.к. они обеспечивают приведение расчетов и контроль над ними со стороны всех участников финансовых отношений.

Сегодня с помощью систем интернет-банкинга, можно покупать и продавать безналичную валюту, оплачивать коммунальные услуги, платить за доступ в Интернет, оплачивать счета операторов сотовой связи, проводить безналичные внутри- и межбанковские платежи, переводить средства по своим счетам, и, конечно, отслеживать все банковские операции по своим счетам за любой промежуток времени.

Банки играют огромную роль в современной экономике. Основными функциями коммерческих банков являются: посредничество в платеже («почтовая» функция), финансовое посредничество первого типа – кредит/депозит, покупка/продажа ценных бумаг и валюты,- финансовое посредничество второго типа- размещение ценных бумаг эмитента на рынке. От качества и разнообразия этих услуг зависит состояние экономики в целом, степень удовлетворенности клиента в частности и, как следствие, уровень дохода самого банка. Современные Интернет-технологии позволяют банкам часть свои услуг возвести на новый уровень, тем самым привлекая новых клиентов и снижая затраты по их обслуживанию.

Системы Интернет-банкинга, как правило, включают в себя полный набор банковских услуг:

-Осуществление всех коммунальных платежей (электроэнергия, газ, телефон);

- Оплачивать счета за связь(сотовая связь, Интернет);

- Производить денежные переводы, в том числе в иностранной валюте, на любой счет в любом банке;

-Переводить средства в оплату счетов за товары, в том числе купленные через Интернет-магазины;

-Покупать и продавать иностранную валюту;

-Пополнять/снимать денежные средства со счета пластиковой карты;

-Открывать различные виды счетов (срочный, сберегательный, пенсионный);

-Получать выписки о состоянии счета за определенный период в различных формах;

- Получать информацию об осуществленных платежах и при необходимости отказываться от неоплаченного платежа;

- другие дополнительные услуги(подписку на журналы и газеты, брокерское обслуживание и т.п)

Первые системы, позволяющие управлять счетом через Интернет, появились в 1995 году. В этом году в Соединенных Штатах был создан первый в мире виртуальный банк – SecurityFirstNetworkBank. В Европе первым виртуальным банком был AdvanceBank, дочерняя структура Дрезденсокй банковской группы (Германия), который начал свою деятельность в 1996 году.

В Узбекистане интернет-банкинг появился в 2007 году как сервис для корпоративных клиентов. Следующим шагом его развития в стране, стало внедрение этой услуги и для физический лиц. Первым банком в Узбекистане, который наиболее полноценно предложил физическим лицам услуги интернет-банкинга, стал банк «Samarkand». Банк 1 мая 2009 года объявил о запуске новой услуге в интернете и назвал свой продукт Sam.online- Интернет-банкинг.

Вторым внедрил интернет-банкинг Алокабанк, который с 1 ноября 2010 года начал  предлагать физическим лицам эту услугу. Сегодня он позволяет удаленно оплачивать коммунальные услуги, услуги UzMobile, UzNet и следить за информацией по своим счетам.

В феврале 2011 года молодой банк Hi-Tech Bankтакже объявил о запуске услуги мобильного банкинга для физических лиц. Данная услуга позволяет его клиентам с помощью мобильного телефона оплачивать за сотовую связь, услуги интернет-провайдеров,  домашний телефон и получать информацию о текущем состоянии и движении по счету.

Мобильный банкинг является логическим развитием интернет-банкинга. Однако сегодня, во многих отечественных банках функционирует неполный его вариант, так называемый SMS-банкинг с информационным уровнем доступа, позволяющий отправлять и получать SMS - сообщения с информацией о текущих остатках и движении средств по депозитным счетам в том числе по карточным счетам держателей банковских пластиковых карт UZKART.

Возможность контролировать свой счет в режиме реального времени с помощью мобильного телефона предоставляют:  Узпромстройбанк, Асакабанк, Трастбанк, Микрокредитбанк, Алокабанк, Универсалбанк, Samarkandbank, Hi-TechBank, AsiaAllianceBank, Туркистонбанк, Узбекско-Турецкий банк, УзКДБ, банк ИпакЙули и НБУ. Некоторые из них информируют своих клиентов об операциях по их счетам  по электронной почте, факсу и стационарному телефону.

Стоит отметить, что дополнительному развитию услуг Интернет-банкинга в Узбекистане поспособствует появление [системы мобильных электронных платежей - «SMS-To'lov»](http://bank.uz/publish/doc/text61356_sistema_mobilnyh_elektronnyh_platejey_-_sms-tolov). Данная система безналичных платежей представляет собой процесcинговую систему платежей, сгенерированную в банковскую автоматизированную систему управления платежами между клиентом и компанией, в которую направляется платеж.

В отличие от услуги мобильного банкиyга, которая позволяет оплачивать услуги по мобильному телефону через сети интернета, система SMS-To'lov осуществляет платежи посредством отправки SMS сообщений. Кроме того, система также предоставляет клиенту возможность оплачивать приобретение товаров и услуг через личный кабинет на сайте компании.

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.

Самые смелые аналитики уже сейчас сходятся во мнении, что интернет-банкинг можно рассматривать как самое полезное изобретение со времен появления телефона[[1]](#footnote-2). В любом случае уже сейчас можно оценить возможности интернет-банкинга.

1. Интернет финансы // http://www.ifin.ru/ [↑](#footnote-ref-2)