

Кузнецова Екатерина Павловна

магистрант

Институт управления, экономики и финансов

ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) федеральный университет»

г. Казань, Республика Татарстан

ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ЕМУ РИСКИ

Аннотация: в статье рассматриваются риски, неизбежно возникаемые при использовании интернет-банкинга.

Ключевые слова: интернет-банкинг, интернет-технологии, банковский сектор, взаимодействие, риск.

На сегодняшний день интернет-банкинг является значимым фактором при выборе банка, в котором клиент желает обслуживаться. Сегодня, совсем не обязательно выходить из дома, чтобы пополнить баланс телефона или осуществить перевод денежных средств, однако не стоит забывать и о рисках, которые неизбежно влекут за собой данные удобства.

Риск – это вероятность наступления неблагоприятного события, в результате ведущего к ущербу или убытку.

Основные риски, характерные для интернет-банкинга, перечислены в Письме Банка России от 31 марта 2008 года №36-Т, к ним относятся: операционный, правовой, стратегический риск, риск потери деловой репутации (репутационный риск) и риск ликвидности. Каждый из них требует детального рассмотрения и отдельного подхода.

Операционный риск представляет собой наибольшую угрозу, при использовании интернет-банкинга, особенно, если услуги спланированы некорректно и к тому же подвержены слабому контролю. Он возникает в результате ненадлежащей организации обеспечения безопасности; авариями, отказами, сбоями оборудования; в связи с ошибками сотрудников кредитной организации, неправомерным использованием электронной цифровой подписи. Важно минимизировать

риск, а также исключить возможные убытки, понесённые в результате использования интернет-банкинга, для чего необходимо осуществлять сбор данных о внутренних и внешних факторах операционного риска. Следующим этапом на основании собранных данных формируется база данных, в которой фигурируют сведения о видах и размерах понесенных убытков, с помощью которых Риск-менеджмент банка даёт оценку операционному риску.

Возникновение правового риска связано в первую очередь с недостаточно развитой правовой базой, применяемой к интернет-банкингу. Не малое значение оказывает и отсутствие надлежащего контроля над выполнением требований, применимых к интернет-технологиям в банковском деле. Кроме того, среди факторов, повышающих правовой риск, при использовании интернет технологий в банковском деле, выделяется глобальный масштаб осуществления банковских операций через Интернет. Таким образом, на этот риск оказывает влияние не только законодательство страны расположения банка, но и страны расположения клиента. Банки, оказывающие услуги интернет-банкинга, подвергаются правовому риску и в случае несанкционированного распространения или утечки частной информации клиентов.

Риск потери деловой репутации или репутационный риск техно связан с правовым и операционным, который, в свою очередь, сильно влияет на риск ликвидности, иными словами, если банковский сайт был подвержен взлому со стороны злоумышленников, репутация банка будет серьёзно подорвана, независимо от иного причиненного ущерба или его отсутствия. Важно строго контролировать систему безопасности и непрерывностью операций в интернет-системах, для минимизации репутационного риска и сопутствующих ему.

Важной составляющей в структуре рисков, которым подвергается банк в области применения интернет-технологий, является также риск ликвидности. Увеличение данного вида риска обычно связано с предоставлением клиентам банка возможности круглосуточно и мгновенно выполнять переводы средств по счетам в различных банках. Возрастание мобильности капитала ведёт к повышению во-

латильности депозитных счетов. То, насколько высоким будет риск ликвидности, зависит от объёма и характера действий, которые клиенты производят со своими счетами через Интернет, впоследствии это влияет на выстраиваемую банком систему мониторинга ликвидности и изменений в депозитах и ссудах.

На сегодняшний день интернет-банкинг является неотъемлемой частью обращения человека с финансами и, несмотря на возможные риски, количество пользователей интернет-банкинга будет увеличиваться, так как его преимущества перекрывают минусы от его использования.

Список литературы

1. Гаврилова О.А. Интернет-банкинг как инновационный вид сетевых финансовых отношений / О.А. Гаврилова, Т.В. Нестеренко, В.С. Кортунова // Вестник ВолГУ. Серия 10: Инновационная деятельность. – 2010. – №4.

2. Янова Е.А. Развитие интернет-банкинга как трансформационный фактор развития современной экономики России / Е.А. Янова, Д.А. Сухов, Д.А. Михалевский [и др.] // Фундаментальные исследования. – 2016. – №9–3.