

ЭЛЕКТРОННАЯ КОММЕРЦИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ. ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ. ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ.

А.В. Кудлаков¹, Т.В. Куратева²

¹ – студент 1 курса, факультета права, группы ПВ-2, Белорусского государственного экономического университета

² – научный руководитель, старший преподаватель кафедры информационных технологий, Белорусского государственного экономического университета, Минск, 220672, Партизанский пр-т 26, тел. (8017) 249-19-81

Аннотация: В этой работе рассмотрены достижения электронной коммерции в Республике Беларусь на сегодняшний день, тенденции ее развития, правовые аспекты, виды коммерческой деятельности в Интернете, интернет - банкинг, а также платежная система КиберПлат, которую собирается внедрить в электронную коммерцию в Республике Беларусь «ПриорБанк».

Ключевые слова:

Электронная коммерция, интернет - магазин, платежная система, интернет - банкинг

1. ВВЕДЕНИЕ

Торговля как таковая возникла очень давно, практически на заре цивилизации. Однако процесс ее развития продолжается до сих пор. Общечеловеческий прогресс не мог не сказаться на формах и видах торгового бизнеса. Продавец всегда стремился максимально приблизить себя и свои товары к потенциальному покупателю, сделать наиболее удобным выбор и приобретение понравившихся вещей. XX век претерпел настоящий торговый бум. В это время возникают глобальные супермаркеты, магазины самообслуживания, торговля по каталогам и с помощью телефона... Именно торговля с использованием телефонии впоследствии легла в основу идеи создать первый Интернет - магазин. Точнее сказать, Интернет-магазины стали следующей ступенькой в эволюции торгового бизнеса. И, пожалуй, многие из нас хотя бы раз задавались вопросом: "Когда же, наконец, можно будет производить покупки посредством Интернет, не отходя от компьютера, у нас в Беларуси?". Тут же вспоминается хорошо известное амбициозное заявление главы корпорации Intel Крейга Барретта (Craig Barrett) о том, что уже через несколько лет вся предпринимательская деятельность превратится в электронный бизнес. С другой стороны, согласно последним прогнозам исследовательской компании Forrester Research, к 2004г. Интернет окажет свое влияние на покупку товаров только в обычных магазинах на общую сумму в \$500 млрд. Согласитесь, это впечатляет.

2. ИНТЕРНЕТ - МАГАЗИНЫ

Не известно, кто и когда впервые решил использовать Интернет для организации собственного магазина, но можно с уверенностью сказать: идея эта пришлась по душе и деловым людям, и покупателям. В чем же основное преимущество интернет - магазинов по сравнению с любыми традиционными? Во-первых, интернет - магазин работает 24 часа в сутки без перерывов на обед и выходных дней! Во-вторых, доступ к выложенным там товарам может получить любой человек не только из любого города, но даже из другого государства. При этом один и тот же товар могут рассматривать и "примерять" сразу несколько человек. В-третьих, однажды созданный интернет - магазин намного легче обслуживать, "наполнять" его виртуальные полки товарами, консультировать покупателей и т.п. В-четвертых, операционные расходы интернет - магазина несравнимо меньше, нежели у обычных магазинов и даже нежели при торговле по каталогам. К тому же первоначальные капиталовложения в Интернет - магазин представляют собой совсем незначительные суммы (особенно если учесть, что сейчас можно купить готовую торговую площадку, а не заказывать создание сайта у программистов).

Республика Беларусь в последнее время демонстрирует всеяющий оптимизм технологический прогресс. Хотя по уровню использования компьютеров и Интернета мы пока отстаем от промышленно развитых стран, но в СНГ находимся среди лидеров. С другой стороны, белорусские чиновники не

до конца осознают роль информационных технологий в развитии общества и бизнеса, что приводит к определенным юридическим коллизиям: де-факто – интернет - бизнес в стране начинает набирать обороты, де-юре - до сих пор не созданы подобающие правовые условия для его становления. Законодательство Республики Беларусь не позволяет отечественным предпринимателям использовать Интернет на все 100 %. Пока белорусские интернет - магазины - это скорее интернет - витрины, где продавец может предложить потребителям лишь своеобразный каталог, по которому покупатели смогут выбрать нужный товар и заказать его. Оплатить товар через Интернет национальной валютой белорусский потребитель не сможет. Оплата в белорусском интернет - бизнесе может производиться либо через банковские счета, что неудобно для физических лиц, либо наличными при расчете с курьером, однако здесь существует риск увеличения доли теневых операций. Впрочем, в последнее время идут серьезные разговоры о реализации возможностей оплаты товаров в Интернет - магазинах с помощью пластиковых карт, как это делается во всем мире. Но для этого нашим законодателям еще предстоит разработать специальные правовые акты.

3. ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ ИНТЕРНЕТ-ТОРГОВЛИ

Торговля любой формы и вида, в том числе и через Сеть, является предпринимательской деятельностью. Можно совместно с кем-либо или самостоятельно учредить для этих целей специальную торговую фирму, но можно обойтись и без создания юридического лица. Тогда необходимо как минимум зарегистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя (в соответствии со статьей 22 п. 1 Гражданского кодекса РБ, гражданин вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица только с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя). Именно в этом случае практика работы белорусских интернет - магазинов демонстрирует определенные преимущества в организации данного вида бизнеса.

3.1. Виды деятельности

При регистрации встанет вопрос о видах деятельности, которые необходимо указать в свидетельстве о регистрации или уставе.

В данный момент торговля через Интернет (с учетом ограничений белорусского законодательства) представляет собой следующее: потребитель просматривает на экране монитора информацию о товарах и делает заказ. Продавец получает подтверждение заказа путем обычного телефонного звонка потенциальному покупателю. Товар доставляется по указанному покупателем адресу. Оплата производится наличными деньгами во время получения товара либо безналичным путем - до или после получения. Такая технология, по сравнению с традиционной розничной или оптовой торговлей, предполагает отсутствие торгового объекта или офиса.

При продаже товаров населению подобная деятельность подпадает под понятие "розничная торговля". Для более детального определения этого вида деятельности обратимся к руководящему документу "Торговля. Термины и определения", утвержденному Приказом Минторга РБ от 14.12.1995 г. № 80. Из перечисленных в нем форм организации торговли Интернет - магазину, осуществляющему продажу товаров населению, наиболее соответствует торговля с заказом по почте, каталогу или по телефону - форма организации розничной торговли, характеризующаяся продажей с использованием почтовых каналов, каталогов или телефонных линий для сбора заказов и доставкой проданных товаров в определенное место. Если покупатели - юридические лица, то подобная деятельность подпадает под понятие "оптовая торговля".

Однако в соответствии с п. 29.1 Положения о государственной регистрации и ликвидации субъектов хозяйствования, утвержденного Декретом Президента РБ от 16.03.1999 г. № 11 (с последующими изменениями), в учредительных документах юридического лица или свидетельстве о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, кроме сведений, установленных законодательством, предусматриваются виды деятельности, которые будут осуществляться коммерческой организацией или индивидуальным предпринимателем. Причем они должны быть записаны в соответствии с Общегосударственным классификатором видов экономической деятельности и перечнем видов деятельности, на осуществление которых требуется специальное разрешение (лицензия).

Любопытно, что в некоторых случаях одни и те же виды деятельности в Общегосударственном классификаторе РБ "Виды экономиче-

ской деятельности" (ОКРБ 005-96) и Перечне видов деятельности, на осуществление которых требуется лицензия, утвержденном Постановлением Кабинета Министров РБ от 21.08.1995 г. № 456 (далее - Перечень), называются по-разному.

Чтобы в учредительных документах юридического лица или свидетельстве о государственной регистрации индивидуального предпринимателя правильно указать требуемые виды деятельности, необходимо определиться, какие товары будут продаваться через Интернет - магазин и в зависимости от этого в ОКРБ 005-96 подобрать нужный код вида деятельности.

Кроме того, необходимо обратиться и к Перечню, поскольку, как уже упоминалось, там виды деятельности, особенно касающиеся торговли, существенно отличаются от названия в классификаторе. В учредительных документах юридического лица или свидетельстве о государственной регистрации индивидуального предпринимателя нужно указать вид деятельности так, как он записан в ОКРБ 005-96, сообщив код, как он записан в Перечне.

3.2. ПОЛУЧЕНИЕ ЛИЦЕНЗИИ

Основной вопрос, который возникает при организации интернет - магазина, - получение лицензии. Все-таки не стоит ограничиваться получением лицензии только на розничную или только на оптовую торговлю, поскольку покупателями в большинстве случаев могут оказаться и юридические лица, и граждане, что, впрочем, зависит от ассортимента товара. С другой стороны, из-за одного-двух возможных покупателей получение лицензии на тот или иной вид торговли может оказаться нерациональным.

Определенные проблемы при организации электронной торговли в нашей стране могут возникнуть на стадии получения в исполкоме лицензии на розничную торговлю. Дело в том, что исполкомовским чиновникам не известна такая форма розничной торговли, как торговля с заказом по почте, каталогу или по телефону. Поэтому, если говорить о Минске, то согласно Положению о порядке выдачи субъектам хозяйствования специальных разрешений (лицензий) на осуществление отдельных видов деятельности, утвержденному решением Мингорисполкома от 13.12.1999г. № 1314, к документам, необходимым для получения лицензии на осуществление розничной торговли, в обязательном порядке относятся и документы, подтверждающие наличие торговых объектов, а именно: договор об аренде; договор о субаренде, согласованный с собст-

венником; документ, подтверждающий право собственности. Отсутствие таких документов значительно усложняет получение лицензии на розничную торговлю.

Если у хозяйствующего субъекта уже есть объект розничной торговли, то он все равно не сможет торговать по заказам населения (делюре получается именно так), поскольку в полученной лицензии в разделе "Дополнительные условия" будет сказано, что розничная торговля должна осуществляться в таком-то пункте розничной продажи, расположенном по такому-то адресу. Следовательно, сама сделка купли-продажи, по которой товар передается покупателю, а деньги - продавцу, должна происходить в указанном в лицензии торговом объекте, а не в указанном покупателем месте доставки товара. Впрочем, практика показывает, что совмещение оффлайновой и онлайн-овой торговли в 100 процентах случаев решает эту проблему, а тем более ведь существует и такой вид торговли, как развозная.

3.3. ПОЛУЧЕНИЕ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ

Следующим этапом является получение наличных денег от покупателя. Данный вопрос регламентируется Декретом Президента РБ от 17.05.2001 г. № 12. Его действие распространяется на индивидуальных предпринимателей, занимающихся розничной торговлей через пункты продажи, при осуществлении которой они уплачивают единый налог (п. 1). К пунктам продажи, на которые распространяется действие декрета, относится также развозная и разносная торговая сеть, что по сути отвечает запросам Интернет - магазина. Индивидуальные предприниматели при осуществлении деятельности, предусмотренной данным декретом, могут принимать наличные денежные средства без использования отрывных талонов и кассовых суммирующих аппаратов (согласно п. 5). Вместе с тем отмена отрывных талонов, предусмотренная декретом, не вносит каких-либо изменений в законодательство о защите прав потребителей. Потребителям по их требованию должны выдаваться документы, подтверждающие приобретение товара. Если же Интернет - магазин организован юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, который не хочет уплачивать единый налог, то право на прием наличных денежных средств без использования отрывных талонов и кассовых суммирующих аппаратов будет отсутствовать. В таком случае единственное, что можно

рекомендовать - использование переносных кассовых аппаратов, благо наша промышленность выпускает такие модели.

Таким образом, индивидуальные предприниматели могут совершенно спокойно принимать оплату за свой товар, но только в национальной валюте, т. е. в белорусских рублях. Возможность реализации товаров и оказания услуг гражданам за иностранную валюту в Республике Беларусь значительно ограничена. Этот правовой вопрос регламентируется Положением Национального банка РБ "О порядке осуществления розничной торговли и оказания услуг гражданам за иностранную валюту на территории Республики Беларусь". Согласно преамбуле этого нормативного акта Национальный банк еще с 17 октября 2000 года прекратил выдачу лицензий на розничную торговлю за иностранную валюту. А значит, индивидуальные предприниматели не имеют права принимать от граждан иностранную валюту за реализуемые товары. К сожалению, некоторые из действующих интернет - магазинов игнорируют этот запрет, тем самым, нарушая валютное законодательство. Впрочем, выявить такие нарушения для контролирующих органов достаточно трудно.

Из всего вышеизложенного становится видно, что наиболее серьезным препятствием на пути организации Интернет-магазинов в Республике Беларусь является получение лицензии на розничную торговлю, причем именно такой, как надо. Впрочем, последние полгода исполкомы демонстрируют очень либеральную позицию властей по данному вопросу. И число официальных интернет-магазинов в Байнете продолжает стремительно расти.

4. «КИБЕРПЛАТ» - ПЕРВАЯ СИСТЕМА РАСЧЕТОВ В ИНТЕРНЕТ В БЕЛАРУСИ

Как уже выше говорилось, сегодня в Беларуси нет полноценных Интернет - магазинов. Все те сайты, что позиционируют себя в этом качестве в белорусском сегменте Сети, таковыми, по сути, до сих пор не являются. Правильно было бы называть их интернет - витринами, за которыми стоят реальные магазины, торговые точки или предприниматели. Заглянув через Интернет на такую витрину, клиент не приобретает товар, а лишь заказывает его. Сам же акт купли-продажи происходит в другое время, в другом месте и чаще всего при непосредственном контакте продавца и покупателя. Одна-

ко уже к концу этого года ситуация может измениться. Произойдет это в том случае, если "Приорбанку" удастся реализовать свой проект по внедрению в Байнете российской платежной системы "Киберплат".

Белорусские банки начали поворачиваться к Интернету лицом сравнительно недавно. Одной из первых банковских услуг, которой можно было воспользоваться на территории Беларуси, являлось открытие карточных счетов мировых платежных систем, прежде всего Visa. Обладатели традиционных валютных пластиковых карточек, а также специальной карточки Visa - Internet, первыми получили возможность делать покупки через Сеть. Однако белорусские интернет - витрины в силу многих причин принимать к оплате эти карточки не могли, поэтому приобретать что-либо можно было только за границей. (Прогресс был в том, что для этого теперь не обязательно туда ехать.)

В то же время национальная карточная система "Белкарт" для использования в Интернете мало приспособлена изначально. Дело в том, что, в отличие от карт с магнитной полосой, "Белкарт" использует микропроцессор - электронный чип, на котором содержится необходимая для совершения операции информация. Считывать ее могут только специальные терминалы. Поставить их рядом с каждым компьютером, предоставив возможность пользователям делать покупки через Интернет, очень дорого: сертифицированные системой - эмитентом марки таких аппаратов стоят несколько сотен долларов. Это слишком дорого даже для банков, которые при более приемлемой цене могли бы покупать такие терминалы для сдачи в аренду.

Недостатков чиповых карточных систем лишена карточка Cirrus/ Maestro, которая эмитируется в рублях и, как и "Белкарт", выполняет сейчас в основном функцию зарплатной. Поэтому, видимо, именно ее обладателю однажды суждено совершить историческую операцию - оплатить покупку белорусскими рублями непосредственно в Интернет - магазине. Для этого, естественно, нужно, чтобы, кроме виртуальных магазинов, их потенциальных клиентов и карточек, которые предоставляют возможность рассчитываться в Интернете, существовала надежная система перевода платежей. И главное - банк, который конвертировал бы виртуальные деньги в реальные записи на расчетных счетах. Белорусский банк...

торговой точки или склада, но и полноценный магазин. Тем более что продавать через Интернет будет дешевле, чем содержать "нормальный офис".

То же можно сказать и о торговле другого калибра. Это касается узкоспециализированных частных предпринимателей, которым вообще слишком накладно заводить собственную точку. "Получив все необходимые лицензии и разрешения, человек сможет создать сайт и заниматься рассылкой прямо из дому. По крайней мере, это будет актуально для тех, кто торгует технологичными товарами, рассчитанными на людей, проводящих некоторое время перед экраном монитора", - надеется Дмитрий Фролов.

Стоимость подключения к "Киберплату" планируется установить в пределах 150 долларов. Это будет единовременный взнос за предоставление ПО, его установку, обновление и сопровождение на протяжении всего времени пользования. В дальнейшем банк намерен взимать комиссию в размере от трех и более процентов от сумм, совершенных через систему операций, из которых, в свою очередь, сам будет отчислять комиссию за пользование создателям этого продукта.

На первом этапе, то есть уже в этом году, "Приорбанк" планирует подключить к "Киберплату" около пятидесяти наиболее динамично развивающихся интернет - магазинов в зоне ВУ, в чем сами магазины, естественно, очень заинтересованы. Ведь это превратит их виртуальные витрины в настоящие Интернет-магазины в принятом во всем мире понимании, а главное - сразу увеличит их обороты: они смогут не только продавать товар в Минске и Беларуси, но и принимать заказы из-за рубежа.

Другого рода заинтересованность у банка. Вряд ли он сможет сейчас получать серьезную прибыль, обслуживая торговые операции в Интернете. Скорее, его инициатива продиктована желанием первым занять вакантную нишу: как известно, тот, кто пришел на рынок раньше других, имеет в дальнейшем преимущества независимо от развития ситуации в будущем. И даже при не очень благоприятном стечении обстоятельств потеряет он не много. Уже существующая инфраструктура позволяет "Приорбанку" свести к минимуму инвестиции в техническую часть проекта. Тем не менее, он заслуживает уважение уже одним только фактом своих намерений развивать цивилизованную интернет - коммерцию в условиях, при которых в этой области в Беларуси до сих пор все происходило бессистемно и хаотично.

5. ИНТЕРНЕТ - БАНКИНГ

В 1983 году банк Шотландии совместно с телефонной компанией British Telecom создал систему Homelink, которая первой предоставила услуги удаленного банкинга или, как у нас принято его называть, хоум - банкинга (home banking).

Сейчас это понятие часто напрямую ассоциируется с Интернетом, хотя на самом деле это далеко от истины. Удаленный банкинг существует уже около пятнадцати лет, и на момент его появления о широком использовании Интернета в коммерческих целях и речи не было.

Главное преимущество систем хоум - банкинга по сравнению с обычными формами управления банковскими счетами состоит в существенной экономии времени, поскольку клиенту не нужно посещать банк лично.

В настоящее время выделяют четыре основные разновидности удаленного банкинга: РС - банкинг, интернет - банкинг, видеобанкинг и обслуживание по телефону (telephone banking). И хотя в названиях двух последних напрямую упоминания о компьютерах нет, в них также используются те или иные компьютерные технологии: в telephone banking это системы компьютерной телефонии, в видеобанкинге - интерактивные и мультимедийные технологии.

Наиболее распространенной разновидностью у нас является РС - банкинг. Доступ к счету осуществляется с помощью персонального компьютера посредством прямого модемного соединения с сетью банка. Банковским клиентам в Республике Беларусь эта система больше известна как "Клиент - Банк". Кроме наличия собственно компьютера и модема, требуется установить специальное программное обеспечение. Получив в банке "ключ" на съемном носителе, вы сможете ознакомиться с преимуществами удаленного банкинга, как и многие частные, и государственные белорусские предприятия, пользующиеся данной услугой.

Интернет - банкинг или управление банковскими счетами через Интернет, является одним из самых динамичных и представительных финансовых направлений интернет - услуг, бурно развивающихся в последнее время. Особенно потому, что спектр банковских услуг, представленный в системах интернет - банкинга, чрезвычайно широк. Кроме того, интернет - банкинг может быть ос-

По признанию Дмитрия Фролова, начальника отдела развития карточных продуктов "Приорбанка", этот финансовый институт решил пойти по пути не крупного (по российским меркам) банка - эмитента и не разрабатывать собственную оригинальную систему расчетов через Интернет, а воспользоваться уже существующей на рынке. Одним из важных критериев, по которым выбиралась российская платежная система "Киберплат", явилось то, что, прежде чем стать свободно распространяемым на рынке коммерческим продуктом, долгое время она была структурной частью одного из успешно работающих российских банков. Это дает основания полагать, что система в должной мере отвечает всем требованиям, которые выдвигаются к банковским продуктам: надежность, защищенность, легальность и т. н. Этим "Киберплат" выгодно отличается от других аналогов.

Главная особенность системы "Киберплат" в том, что она защищает платежные данные покупателя. Интернет - магазин их не видит: минуя его, они сразу поступают в банк, который отвечает лишь "да" или "нет". А магазин оперирует только той информацией, которая необходима ему для правильного отпуска товара, к деньгам клиента прямого доступа у него нет. Стоит ли говорить, насколько это важно в условиях Беларуси. Ведь наша страна даже без особого развития собственной Интернет - торговли уже успела «засветиться» скандалами с кардерами, которые жульничали в европейских и американских интернет - магазинах. Беларусь, как и другие государства СНГ, отнесена мировыми платежными системами к одному из наиболее проблемных регионов, где для работы с международными пластиковыми карточками к банкам предъявляются повышенные требования в области обеспечения безопасности. Многие серьезные финансовые институты не без оснований воспринимают Интернет в качестве зоны мошенничества - этим, собственно, и объясняется их инертность в проникновении на виртуальные рынки. Даже известная в Беларуси Visa - Internet позиционируется не только как инструмент расчетов в Интернет - магазинах, но и как один из способов обезопасить клиента, который уже имеет какую-нибудь классическую карточку: банки - эмитенты советуют перечислять на Visa - Internet только те деньги, которые вы планируете потратить в Сети в ближайшем будущем. Чтобы, в случае потери данных в Интернете, мошенники не смогли добраться до сравнительно больших сумм, хра-

сравнительно больших сумм, хранящихся на традиционном карточном счете.

Особой популярности карточки, сделанные специально для расчетов в Интернете, в Беларуси не получили. За полгода банк-эмитент выпустил их около 400 штук - ничтожно мало, если сравнивать эту величину даже с самыми пессимистичными прогнозами числа активных пользователей Интернета в республике (прогнозный показатель на этот год - до 60 тысяч). Кроме невозможности расплачиваться посредством этих карточек на белорусских интернет - витринах, относительно медленные темпы их распространения объясняются и спецификой покупок, которые преобладают сейчас в Интернете, когда стоимость товара оказывается гораздо ниже стоимости его доставки из-за рубежа. А ведь основной объем Интернет - торговли - это "мелочевка".

Появление полноценных магазинов на основе реальной платежной системы должно вдохнуть новую жизнь и в специальные карточки для расчетов через Интернет, и в рублевые зарплатные карточки, и в классические пластиковые карточки международных платежных систем. Последнее кажется не таким очевидным. Однако, если учесть весьма небольшое число торговых заведений, принимающих к оплате классические пластиковые карточки, - с одной стороны, и Интернет, доступ к которому при наличии ноутбука сейчас можно получить практически с любого из полутора миллионов телефонов в Беларуси, - с другой стороны, то сразу становится понятно, какие перспективы открываются для всех участников новой, экономики.

Появление реальной системы расчетов в Интернете, контролируемой банком, являющимся одним из системообразующих в белорусской финансовой структуре, может стимулировать еще один важный процесс развития Интернета и электронной коммерции в республике. Речь в данном случае идет о выходе на виртуальные рынки торговых организаций, занимающихся торговлей в традиционных формах, - оптовиков, имеющих собственные розничные структуры, и магазинов, имеющих физический адрес. И те, и другие - консерваторы в хорошем смысле этого слова. Их здоровый консерватизм в какой-то мере подпитывался до сих пор отсутствием в белорусской Интернет - торговле нормальных расчетных механизмов. Теперь они будут. И, соответственно, появится мотив сделать из своего сайта не только визитку, на которой указан физический адрес и телефон

новой систем дистанционной работы на рынке ценных бумаг и удаленного страхования, так как он обеспечивает проведение расчетов и контроль над ними со стороны всех участников финансовых взаимоотношений.

Услуги интернет - банкинга уже предлагают и белорусские банки, например ОАО «Технобанк». Кстати, на его сайте предусмотрена демонстрационная версия данной услуги, которую может апробировать любой посетитель, войдя в систему под гостевым профилем.

В России же бум по поводу интернет - банкинга начался уже давно, и в настоящее время услугу эту предоставляют более чем 60 российских банков. Полный список банков, предлагающих услуги интернет - банкинга на российском рынке, находится по адресу <http://www.internetfinance.ru/banking/operators.stm>. Всего по данной ссылке можно найти перечень из 117 банков и филиалов.

Следующая разновидность хоум - банкинга - видеобанкинг. Это, по сути, система интерактивного общения клиента с персоналом в банке, своего рода видеоконференция. При этом - наиболее сложный с технической стороны вид удаленного банкинга.

Обычно для видеобанкинга используются устройства, называемые "киосками" (kiosk). Это аппараты с сенсорным экраном, позволяющие клиенту получать доступ к различной информации, а так же в «живую» пообщаться со служащими в банке и провести с его помощью практически любые операции. Эти устройства устанавливаются в супермаркетах, университетах и других людных местах. Часто "киоски" совмещаются с банкоматами. Ввиду значительной технической сложности и больших затрат на установку и обслуживание данной системы, у нас видеобанкинг распространения не получил.

В мире же в силу распространенности и доступности телефонных терминалов наиболее популярной разновидностью удаленного банкинга считается телефонный банкинг. Операции совершаются здесь с помощью тонного набора на самом телефоне. Набрав определенную комбинацию, вы можете моментально узнать, сколько денег у вас на счету, каковы процентные ставки или котировки акций на рынке, а также перевести деньги куда угодно, дать банку распоряжение о конвертации в другую валюту и т. д.

5.1. ПЕРСПЕКТИВЫ ИНТЕРНЕТ - БАНКИНГА

Несмотря на то, что, на Западе среди услуг хоум - банкинга для частных лиц самой массовой формой остается по-прежнему телефонное обслуживание, системы интернет - банкинга считаются наиболее перспективными. Это обусловлено тем, что сегодня именно интернет - технологии позволяют максимально эффективно использовать оптимальные для человека способы работы с информацией (текст, графика, звук, видео), обеспечивая при этом приемлемую мобильность и доступность услуг.

Бурное развитие Интернета и повсеместная "интернетизация" приводят к снижению стоимости услуг интернет - банкинга, что ранее являлось одним из основных препятствий на пути развития данной услуги. Поэтому интернет - банкинг на фоне остальных систем хоум - банкинга по совокупности показателей удобства, защищенности и мобильности начинает превалировать.

По прогнозам CyberDialogue, к началу 2002 года 24,4 млн. пользователей Сети в США будут обращаться к услугам онлайн-вых банков.

Причина этой тенденции кроется в том, что более 80% всех банковских операций человек может совершать, сидя за компьютером дома или в офисе. Выгода для банкиров и их клиентов налицо: первые значительно сокращают издержки на содержание густой филиальной сети и повышают эффективность банковских операций, а вторые получают дополнительные удобства. Согласно данным Internet Banking Report, клиент, пользующийся услугами онлайн-банкинга, каждый год в среднем сокращает издержки банка на сумму \$565,3.

Кроме того, клиент имеет возможность 24 часа в сутки контролировать собственные счета и, в соответствии с изменившейся ситуацией на финансовых рынках, мгновенно отреагировать на эти изменения.

5.2. ВОЗМОЖНОСТИ ИНТЕРНЕТ - БАНКИНГА

Интернет - банкинг позволяет:

Осуществлять все коммунальные платежи;

Оплачивать счета за связь и другие услуги;

Производить денежные переводы на любой счет в любом банке;

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

Покупать и продавать иностранную валюту;

Пополнять/ снимать денежные средства со счета пластиковой карты;

Открывать различные виды счетов и переводить на них денежные средства;

Получать выписки о состоянии счета за определенный период в различных форматах;

Получать информацию о поступивших платежах в режиме реального времени;

Совершать другие дополнительные операции: подписка на журналы и газеты, брокерское обслуживание (покупка/ продажа ценных бумаг).

В принципе почти все перечисленные действия доступны и при помощи РС - банкинга, но благодаря интернет - банкингу пользователь получает некоторые преимущества. Прежде всего - новые возможности при работе со счетом через Интернет, а не через прямое модемное соединение. Не нужно дозваниваться до модемного пула банка, достаточно иметь выход в Сеть. Нет необходимости устанавливать специальное программное обеспечение на своем компьютере. Все операции и платежи можно осуществлять с помощью браузера при заполнении стандартных веб форм.

Кроме того, системы интернет - банкинга незаменимы для отслеживания операций с пластиковыми картами - любое списание средств с карточного счета оперативно отражается в выписках по счетам, подготавливаемых системами, что также способствует повышению контроля со стороны клиента за своими операциями.

В силу относительной новизны интернет - банкинга его пользователям предлагаются более выгодные условия. В частности, более высокие процентные и дополнительные банковские услуги.

Ради чего же банки тратят столько сил, времени и средств? Во-первых, это необыкновенно эффективный способ привлечения новых клиентов по всему миру.

Во-вторых, значительная экономия на содержании филиальной сети.

В-третьих, поле для оказания принципиально новых услуг, повышение конку-

рентоспособности банка, увеличение объемов и снижение себестоимости.

Сейчас в мире сложились две модели интернет - банкинга: традиционные банки, дополняющие свои услуги онлайн-бизнесом, и виртуальные банки, работающие только через Интернет. Первый виртуальный банк Security First Network Bank появился в США в 1995 году.

6. ПРОГНОЗЫ РАЗВИТИЯ МИРОВОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ КОММЕРЦИИ

Согласно последним прогнозам Gartner Group Inc., денежный оборот на мировом рынке электронной коммерции в секторе «business - to - business» к концу года превысит \$400 млрд. B2B e - commerce будет развиваться весьма энергичными темпами вплоть до 2004 г., заставляя претерпевать фундаментальные изменения всю сферу взаимодействия предприятий и фирм друг с другом. В соответствии с исследованием Gartner Group Inc., в 2002 г. годовой доход от электронной коммерции в секторе B2B достигнет \$2.18 триллионов, а к концу 2003 г. - \$3.95 триллионов. К 2004 г. оборот средств в сфере B2B e - commerce будет составлять 7 % от прогнозируемых \$105 триллионов суммарных мировых транзакций по продажам.

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Учитывая все выше сказанное, хочется отметить, что, не смотря на не малые трудности в области экономического развития и правового обеспечения электронной коммерции в нашей стране, интернет - коммерция все-таки развивается. Пуск медленно, но, тем не менее, уверенно. Кстати, о перспективах интернет - коммерции, с 1996 года существует Интернет - проект правительства РФ, согласно программе развития ООН. Проект включает повсеместное подключение к Интернету через UNIBEL образовательных заведений, обучение навыкам работы в Интернете учеников и студентов. Таким образом, формируется будущая аудитория потребителей интернет - коммерции. А когда появится рынок, найдется и инструментарий для торговли.

ЛИТЕРАТУРА

1. Царев В.В., Кантарович А.А. « Электронная коммерция», Санкт-Петербург, 2002
2. Журнал «Интернет&Бизнес», № 2,3,4
3. www.cyberplat.ru
4. www.internetfinance.ru