

Система «клієнт-банк» як самостійна форма надання дистанційних банківських послуг

Захарченко Олена Миколаївна, аспірантка кафедри грошового обігу і кредиту Полтавського університету споживчої кооперації України

Спосіб дистанційного надання послуг клієнтам у сфері банківського обслуговування перетворився на цілком самостійну форму ведення бізнесу. Технологія дистанційного банківського обслуговування «домашній банкінг» («home banking»), або «віддалений банкінг» («remote banking»), що дає змогу клієнту отримувати банківські послуги, не відвідуючи офіс банку, існує вже більше двадцяти років.

Однією з перших вдалих спроб українських банків з поліпшення обслуговування клієнтів та удосконалення власної роботи за допомогою автоматизованих систем стало впровадження системи «клієнт-банк», або комп'ютерного банкінгу (PC-banking), яка відноситься до систем дистанційного (віддаленого) банківського обслуговування.

Система «клієнт-банк» є програмно-технічним комплексом, який реалізує електронне розрахункове обслуговування клієнтів банку – юридичних осіб безпосередньо з їх власного офісу за допомогою засобів електронної пошти. Наявність такої системи дає змогу клієнту, не виходячи з офісу, відправити до банку платіжне доручення, оперативно отримати інформацію щодо проходження платежу, стану поточного рахунку, а також документів, проведених за рахунком у будь-який момент часу.

Отже, основною функцією системи «клієнт-банк» є надання можливості клієнту – юридичній особі, наприклад підприємству, здійснювати платежі зі свого поточного рахунку в банку з власного офісу, не відвідуючи банківської установи.

Крім того, система «клієнт-банк» дозволяє користувачам керувати своїми рахунками в банку та одержувати поточну інформацію про рух коштів, а саме:

- проводити платежі зі свого рахунку в банку, не відвідуючи банк, з робочого місця в офісі, обладнаного персональним комп'ютером із встановленим необхідним програмним забезпеченням.

- відстежувати наявні грошові кошти на поточному рахунку та контролювати їх рух;

- отримувати виписки з поточного рахунку, а також дані щоденних офіційних курсів НБУ;

- вести довідник своїх контрагентів за платежами та довідник призначення платежу, що дозволяє швидше формувати платіжні документи. Зникає необхідність заносити інформацію до кожного документу – готовий шаблон переноситься до платіжного документу з довідників;

- робити архівні копії оброблених документів та переглядати документи з архіву;

- обмінюватися з банком нерегламентованими повідомленнями та завантажувати файли, передані банком, а також передавати власні файли;

- отримувати від обслуговуючого банку повідомлення про нові банківські послуги, поточні відсоткові ставки за кредитами та депозитами, а також іншу інформацію;

Клієнт також може звернутись до банку у будь-який момент часу, що забезпечує динамічність обміну інформацією між клієнтом та банком.

Загалом можна виділити такі переваги системи «клієнт-банк»:

1. Зручність. Забезпечує автоматизовану підготовку таких документів, як платіжне доручення, меморіальний ордер, заявка на переказ валюти та інших документів. Шаблони для введення електронних документів використовуються згідно з типовими стандартами, які діють в Україні і максимально наближені до паперових. Як і паперові, електронні платіжні документи, що відправлені до банку, підписують посадові особи підприємства, але замість звичайного, використовують електронний цифровий підпис.

2. Оперативність. За використання системи «клієнт-банк» збільшується швидкість проходження платежів. Висока оперативність зумовлена тим, що

платіжне доручення в електронному вигляді готується один раз, і це робить не операціоніст банку, а працівник підприємства. Крім того, не потрібно готувати первинні платіжні документи на паперових носіях. Замість них раз на тиждень готується реєстр електронних документів, внаслідок чого відпадає необхідність щоденно відвідувати банк для проведення безготівкових платежів, що, в свою чергу, економить час та гроші.

3. Мобільність. Система «клієнт-банк» дозволяє контактувати з банком без обмежень у часі, оскільки технічні можливості більшості програмних комплексів дозволяють цілодобово відправляти документи до банку та переглядати отримані звіди.

4. Безпека. Засоби захисту інформації в системі «клієнт-банк» при коректному їх використанні гарантують надійний захист від несанкціонованого доступу та модифікації інформації.

Отже необхідно зазначити, що система «клієнт-банк» не лише доволі зручна для клієнта при роботі з банком (для підприємств з великою кількістю філій та відділень у різних регіонах система дає можливість контролювати рух коштів в усій мережі), але й слугує відмінною платформою для прийняття оперативних рішень. Також система просто життєво необхідна тим підприємствам, що здійснюють велику кількість платежів протягом операційного дня.