

- недоліки: ускладнення нагляду за операціями страховиків та ймовірність посилення іноземного втручання у страхову систему України, що може негативно позначитися на рівні економічної безпеки, вплив коштів за кордон, невизначений час існування відносин;

3. Для страхових компаній України:

- переваги: нові джерела інвестування, взаємодія з іноземними страховиками; конкуренція за рахунок якості обслуговування може викликати реакцію національних страховиків, що призведе до поліпшення надання страхових послуг; отримання міжнародного досвіду ведення страхової справи;
- недоліки: надлишкова конкуренція, можливість банкрутства.

**Висновки.** Іноземні інвестиції мають велике значення для економіки країни. Україні потрібна виважена збалансована політика щодо розвитку й підтримки внутрішніх джерел фінансових ресурсів та залучення нових інвестицій.

На даний час спостерігається значне посилення надання іноземного капіталу страховим компаніям України. Іноземні інвестори зацікавлені в наданні інвестицій саме через те, що в Україні якраз відбувається стрімкий розвиток страхової справи. Також можна сказати, що такі інвестиції будуть надаватися і в майбутньому, адже іноземні інвестори мають багато переваг щодо надання капіталу в Україну.

### Джерела та література

1. Підсумки Міжнародного Інвестиційного Конгресу Страхування Еліти. Портфельні інвестори “біжать попереду потягу”, показуючи напрямок // Страхова справа. – 2006. – №2. – С. 16–21.
2. Домбровський В.С. Іноземний капітал на страховому ринку України // Актуальні проблеми економіки. – 2007. – №3. – С. 182–189.
3. Романів К.М. Іноземні інвестиції – ресурс економічного зростання економіки України // Держава та регіони. – 2007. – № 1. – С. 402–405.
4. Ткаченко Н.В. Вплив іноземного капіталу на розвиток страхової системи України // Фінанси України. – 2007. – №6. – С. 115–121.

### Ярош Ю.

## НЕДОЛІКИ СИСТЕМИ «КЛІЄНТ-БАНК», ТА ШЛЯХИ ЇХ ВИРІШЕННЯ

Банкомати були першою спробою банків обійти обмеження на здійснення розрахунків через те, що відділення відкриті тільки в робочі години, і знизити видатки на утримання останніх. Після цього з’явилися послуги по телефону. Але, нещодавно, виник новий підхід до взаємодії банку з клієнтом – багато банків розпочали надавати послуги за допомогою спеціалізованих систем “клієнт-банк”. Спочатку вони надавали тільки закритими приватними каналами. Зараз ситуація змінюється у бік використання Internet, але найбільш популярними є змішані рішення [9].

**Об’єктом** дослідження обрано систему “клієнт-банк” в Україні.

Комерційні банки запровадили системи типу «клієнт-банк», щоб забезпечити обслуговування клієнтів на сучасному технічному рівні й розширити їх спектр банківських послуг. Нині за допомогою таких систем комерційні банки обслуговують в окремих регіонах до 30% клієнтів.

Система “клієнт-банк”, разом з міжбанківськими електронними розрахунками, швидким кроком увійшла до низки автоматизованих банківських процесів. Більше того, таких значних темпів розповсюдження не очікували навіть у самих оптимістичних прогнозах [7]. Але, і у системи “клієнт-банк” є багато важливих недоліків. За цих обставин можна вважати, що постановка проблеми є **актуальною** з позиції сьогодення, як деякий огляд і бачення перспективи.

Звідси, можна сформулювати **мету дослідження** – знайти шляхи подолання недоліків системи “клієнт-банк”.

Для цього необхідно вирішити наступні **завдання**:

- розкрити недоліки системи “клієнт-банк” в Україні;
- знайти методи подолання проблем системи “клієнт-банк”;
- дати оцінку стану і перспективам розвитку інтернет-банкінгу.
- Отже, серед **недоліків** системи “клієнт-банк” можна вилічити такі:
- відсутність власності на програмне забезпечення, що встановлюється клієнту. Програмне забезпечення не передається клієнту, а лише встановлюється на його комп’ютер із передачею клієнта електронного підпису;
- відсутність мобільності використання системи. Програмне забезпечення встановлюється на один - два комп’ютери клієнта;
- необхідність присутності обох осіб, що повинні підписати платіжний документ, в одному місці – разом з комп’ютером на який встановлено програмне забезпечення;
- необхідність виїзду банківського спеціаліста до офісу компанії для встановлення необхідного програмного забезпечення;
- можливість конфлікту програмного забезпечення системи “клієнт-банк” з іншими системами програмного забезпечення [12].

Як бачимо, перелік даних труднощів не можна вирішити шляхом вдосконалення діючої системи “клієнт-банк”, адже вони полягають у функціональних особливостях системи як такої.

Вирішення даних питань, можна вважати, у впровадженні системи віддаленого доступу інтернет-банкінг. Аналогі системи вже певний час посідають своє поважне місце у світовій практиці високорозвинутих країн заходу. Основною ідеєю проекту є проведення електронного документообігу через всесвітню мережу Інтернет.

Переваги інтернет-банкінгу:

1. своїм клієнтам система інтернет-банкінг забезпечує повноцінний банківський сервіс у режимі реального часу;
2. захищений доступ із будь-якої точки планети до довідкової і фінансової інформації про рахунки в банку;
3. можливість працювати з платіжними документами, відправляти їх через Інтернет у банк;
4. одержувати виписки з банку по рахунках за визначений період часу і ряд інших банківських послуг;
5. інтернет-банкінг не потребує встановлення спеціалізованого програмного забезпечення на комп'ютер клієнта банку і формування на ньому яких-небудь даних, що забезпечує мобільність системи;
6. інтернет-банкінг є системою простою та зручною: робота ведеться зі звичним інтерфейсом Інтернет-броузера;
7. інтернет-банкінг дозволяє клієнту переглядати інформацію про поточний стан рахунків, у тому числі карткових, поточним оборотам, одержувати виписки по рахунках, приймати, виконувати і відмінити платежі, перераховувати засоби з поточного рахунка на картковий, вносити пластикову карту в STOP-лист, спрямовувати заявки на пошук сум надходжень по системі Western Union і одержувати інформацію про надходження сум, одержувати за заявою інформацію про надходження коштів на рахунок, довідкові дані і копії документів;
8. система передбачає можливість спілкування з менеджером-операціоністом банку в режимі реального часу і ведення оперативного обміну повідомленнями з банком і іншими користувачами системи інтернет-банкінг, переглядати курси валют НБУ;
9. зручність для роботи іноземних компаній, тобто, в більшості компаній, які було створено іноземцями, власники хочуть мати абсолютний контроль над платежами, що проходять з фірми;
10. простота і доступність інтернет-банкінг забезпечується мінімальними вимогами до устаткування клієнта: персональний комп'ютер мінімальної конфігурації, що дозволяє працювати з операційною системою MS Windows; наявність стандартного Інтернет-броузера; доступ в Інтернет [14;15].

Впровадження такої системи для банку, безперечно буде великим кроком уперед – показником використання в своїй діяльності високих технологій заради задоволення потреб його клієнтів.

Звідси, інтернет-банкінг дозволяє уникнути всіх названих проблем, що виникають в стандартній системі “клієнт-банк”. Перелік операцій, що можна виконувати за допомогою системи інтернет-банкінг у світовій практиці вражає.

Отже, поряд із мобільністю, високою функціональністю, доступністю і безпекою, інтернет-банкінг є перспективним банківським продуктом. У системі передбачене необмежене розширення переліку банківських послуг і удосконалення сервісу для корпоративних клієнтів і приватних осіб, наданих через мережу Інтернет.

Послуги в Інтернеті надають понад 300 американських банків. Chase Manhattan Bank, наприклад, із кінця лютого 1999 року запровадив нову послугу, що дає змогу клієнтам здійснювати доступ до своїх банківських рахунків і проводити оплату через Інтернет. Ряд банків (наприклад, Citibank) фінансує і впроваджує масштабні проекти.

Сім провідних світових фінансових інституцій - Bank of Amerika, Credit Suisse First Boston, Goldman Sachs, HSBC, J.P. Morgan, Morgan Stanley Dean Witter і UBS Warburg - сповістили 6 червня 2000 року про запуск нової системи онлайн-доступу до торгів на валютному ринку Fxall.com [16].

Deutsche Bank, наприклад, підписав угоду з Yahoo!, реалізація якої дасть змогу клієнтам переглядати свої банківські рахунки на персональній сторінці Yahoo!. За рахунок реструктуризації банківського обслуговування дрібних вкладників банк планує закрити 300 своїх відділень і скоротити 1200 співробітників. Із метою зменшення витрат передбачається перехід від традиційної банківської системи до розвитку Інтернет-послуг. А для збільшення персоналу необхідних онлайн-ових служб планується виділити 500млн. марок.

Розвиток Інтернету спонукає до закриття відділень банків і у Великобританії. Так, наприклад, банк Barclays заклав на початку квітня 2000 року десяту частину своїх відділень і попередив про можливість подальшого скорочення через розширення спектра банківських послуг за допомогою телефону або через Інтернет. У відповідь на протест громадських організацій банк пояснив свої дії аналогічними кроками конкурентів.

Банки розраховують на солідний прибуток у новій сфері. Наприклад, у березні 2000 року у Стогольмі почав роботу перший іпотечний інтернет-банк Europeoan. Усі операції здійснюються через Інтернет, є ліцензії для роботи по всій Європі, і до середини наступного року банк планує вийти на всі основні європейські ринки. Із травня він почав операції в Бельгії, через три місяці - у Німеччині. На черзі - Австрія і Фінляндія. Завдяки використанню Інтернету банк планує відмовитися від створення розгалуженої мережі відділень, що дасть змогу знизити витрати і ставки кредитування. Так, він пропонує 5-річні позики під 6,86%, тоді як головний шведський іпотечний банк - 7,40%. За оцінками, для беззбиткової роботи банку достатньо 2000 - 5000 клієнтів [10]. Таким чином, завдяки Інтернету утворилися і динамічно розвиваються зовсім нові ринки, які вже сформували самостійний сегмент світової економіки.

Звідси, впливає **висновок**, що найкращим **методом** подолання проблем системи “клієнт-банк” в Укра-

їні є інтернет – банкінг. Адже, саме він є важливою складовою електронного бізнесу. Це - найдинамічніший і найпрогресивніший напрям фінансових інтернет-рішень. Як засвідчив досвід американських і європейських банків, він дає змогу банку продавати, а клієнту - одержувати максимальний спектр послуг.

Для залучення та заохочення клієнтів банкам необхідно постійно збільшувати перелік послуг і поліпшувати їх якість. Зрозуміло, що послуги банків стануть ще доступнішими для більшості користувачів, якщо їх надавати на основі застосування Інтернет - технологій. І це усвідомлена стратегія розвитку банківських послуг у перспективному сегменті ринку.

#### Джерела та література

1. Закон України "Про банки і банківську діяльність" /<http://www.rada.kiev.ua/>
2. Закон України "Про Національний банк України" від 20.05.1999р./ <http://www.rada.kiev.ua/>
3. Банківська справа: Навчальний посібник / За ред. Тиркала Р.І. – Тернопіль: Карт-бланш, 2001. – 314с.
4. Банківські операції: Підручник / Під ред. Мороза А.М. – К.: КНЕУ, 2000. – 384с.
5. Банковское дело / Под ред. В.И.Колосникова, Л.П.Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 1995. – С. 18.
6. Брегеда О. Місце банківських послуг в інтернет-просторі України // Вісник НБУ. – 2001. – №6. – С. 23-25
7. Васюренко О.В. Банківські операції: Навч. посібник. – К.: Товариство “Знання”, КОО, 2000. – 243с.
8. Дзюблюк О.В. Про деякі напрямки розвитку ринку банківських послуг в Україні // Фінанси України. – 2004 – №1.– С. 86-91
9. Евтюшкин А. Інтернет-коммерція и банки // Банковские технологии. – 2001. – №1. – С. 67,68
10. Зайнулин М. Перспективы внедрения Интернет-банкинга // Банковские технологии. – 2006. – №7-8. – С. 54-60
11. Кузнецов Н. «Клиент-Банк» // Бизнес и банки. – 2003. – №11. – С. 3,4
12. Липис А., Маршал Т., Линкер Я. Электронная система денежных расчетов. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 321с.
13. Макарова Ю. Кредитные системы в Internet // Финансовая консультация. – 2005. – №25. – С. 20
14. Меджибовська Н. Банківські послуги та Інтернет // Банківська справа. – 2001. – №5. – С. 41-43
15. Rotfe Richard. Retail revolution. European Card Review #28, 2006.-P46-49.