چالش‌های انقلاب بانکداری الکترونیک

ترجمه: مجید یاوری

بانکداری الکترونیک موجب از تحولات آینده است و از نظر آسانی عملیات بانکی و هزینه‌های مبادلات تجاری فواید بسیاری برای صرافی بنگاه‌ها و همچنین چالش‌های جدیدی را در تنظیم و تنظیتن نظام مالی و طرح‌های و اجرای سیاست‌های اقتصاد کلان، پیش روی مقامات کشورهای مختلف قرار داده است.

واژه‌های کلیدی: بانکداری الکترونیک، ریسک‌های نظامی، ریسک‌های اجتماعی، خطر فنی

چالش‌ها

1. مقدمه

مدتی است بانکداری الکترونیک در قبال مبادلات اقتصادی از طریق خودروهای دیجیتال و تلفن انجام می‌شود و هم‌اکنون به‌تازگی اینترنت که امکان جدیدی برای ارائه خدمات بانکی است در درگیری سودمندی برای بانک‌ها و مشتریان ایجاد کرده است. دسترسی به اینترنت سریع، آسان و در تمام بانک‌ها روز امکان‌پذیر است. به علاوه بانک‌ها از این طریق می‌توانند خدمات خود را کارآمدتر و با هزینه‌های بسیار کمتر در اختیار مشتریان قرار دهند. برای مثال یک مبادله مالی معمولی از طریق شعب بانکی در حدود یک دلار با تلفن همراه حدود ۶۰ سانتی‌متر و از طریق شبکه اینترنت به صورت آنلاین در حدود ۲ سانتی‌متر هزینه دارد.

بانکداری الکترونیک به مشتریان اجازه میدهد به راحتی خدمات و محصولات بانک‌ها مختلف را مقایسه کند. این امر موجب افزایش رقابت بین بانک‌ها شده و به این ترتیب بانک‌ها می‌توانند وارد بازارهای جدید شوند و حوزه جغرافیایی فعالیت‌های خود را گسترش دهند. به علاوه می‌توان به بانکداری الکترونیک به عنوان سکوی پرش کشورهای توسعه نیافته از نظر نظام مالی اشاره کرد.


کاوش‌اس اقتصادی معاونت امور اقتصادی
نگریست. مشتریان در این کشورها می‌توانند با سیستم‌های ارتباطی راه دور و پی سیم به خدمات بانکهای خارجی دسترسی آسان‌تری داشته باشند، این شبکه‌های پی سیم سریع تر از شبکه‌های ارتباط سیمی سنتی، در حال توسعه پایین است.

اثر دیگر بانکداری الکترونیک این است که نه تنها در برابر حفظ مالی مختلف به‌ویژه از نظر مدیریت قانونی، اجرایی و دادیلی آسیب بذیر است بلکه ممکن است اوضاع بانکداری سنتی را نیز با توجه به این خطرناک و خطرناک‌تر کند. علاوه بر آنچه که اکثریت جدیدی را به همراه دارد. بسیاری از مقامات دولت تنظیم کننده در واکنش به این نتیجه را به پیشنهاد دادند تا به اهداف خود بررسند. این اهداف عبارتند از تضمین امنیت و سلامت نظام بانکداری داخلی، ارتقا دادن سیاست‌های بازار، حمایتی جدیدی برای مصرف کننده و جلب اعتماد عمومی نسبت به نظام بانکی.

سیاست‌گذاران نیز به‌طور روزافزاری نسبت به تأثیر بالقوه سیاست‌های اقتصادی کلان بر جابجا‌یابی سرمایه آگاهی نیاز می‌کنند.

![Diagram](https://example.com/diagram.png)
چهارتیپی‌ها در بانکداری الکترونیک

بانکداری الکترونیک در حال شکل‌گیری است. بانک‌ها به طور روزافزاری اقدام به راهاندازی وبسایتهای می‌کنند، که مشتریان می‌توانند در مورد تراز حساب‌ها، سود و نرخ مبادلات استعلام کرده و طرف وسیعی از مبادلات اقتصادی را نیز انجام دهند.

متأسفانه اطلاعات در مورد بانکداری الکترونیک بسیار کم است و تفاوت در تعاریف، مقایسه این پدیده در کشورهای مختلف را مشکل کرده است. با وجود این، اطلاعات موجود نشان‌دهنده آن است که بانکداری اینترنتی به‌ویژه در کشورهای اتریش، کره، اسکاندیناوی، سوئد، انگلیس و سوئیس بسیار گسترش یافته است و بیش از ۷۵ درصد بانکهای آنها چنین خدمات را ارائه می‌دهند.

کشورهای اسکاندیناوی بیشترین تعداد کاربران اینترنتی را دارند و نزدیک به 

\[ \frac{1}{3} \]

مشتریان بانک‌ها در فنلاند و سوئد از بانکداری الکترونیک استفاده می‌کنند. در ایالات متحده آمریکا، بانکداری الکترونیک در بانکهای بزرگ ارائه می‌شود. در اواست سال ۲۰۰۱، ۴۴ درصد بانکهای دولتی دارای وب‌سایت‌های برای انجام معاملات بانکی بودند که این رقم نسبت به سومین فصل سال ۱۹۹۹ تقریباً دو برابر شده بود. این بانک‌ها بیش از ۹۰ درصد دارایی‌های نظام بانکداری دولتی را در اختیار دارند.

بانک‌های بزرگتر تمایل دارند طیف وسیع تری از خدمات بانکی الکترونیک، نظیر خدمات خرید و فروش سهام و تفاهم‌های وام را ارائه دهند. بیشتر مشتریان آمریکایی، در بانک‌هایی حساب دارند که خدمات اینترنتی ارائه می‌دهند اما فقط ۶ درصد آنها از این خدمات استفاده می‌کنند.

تاکنون بیشتر بانک‌ها، شبکه‌ها جدید ارائه خدمات الکترونیکی را با نظام بانکی سنتی (مراقب به شعب) تلفیق کرده‌اند اما ارائه خدمات اینترنتی از آنجا محدود و خدمات خود را از طریق شبکه کمک می‌کنند.

بانک‌های "مجازی" یا "اینترنتی مختص"، دارای شبکه شعب نیستند و ممکن است دارای یک نماد فیزیکی، نظیر یک اداره اجرایی با تأسیسات غیردیجیتالی مانند کیوستها با دستگاه‌های خودپرداز باشند.

کشور آمریکا حدود ۳۰ بانک مجازی دارد و قاره آسیا دارای دو بانک مجازی است که در سالهای ۲۰۰۰ و ۲۰۰۱ تأسیس شده‌اند. اتخاذ ارتباط نیاز به دیجیتال جدید بانک مجازی است از نوع بانکهای مجازی کامل مستقل و آن دسته از بانکهای مجازی که جزو واحدهای تابعه یا شعب بانکهای سنتی هستند.
3. جالشهاي جديد برای قادرانگران

این چشم‌انداز مالی در حال تغییر، با خود جالشهایی را برای مدیران بانک‌ها، نظارت کنندگان و تنظیم کنندگان به وجود آورده است. مهم‌ترین جالش پیشرو حاصل از حجم و سیاست‌های مالاتی بین‌المللی است. این مالاتی اقتصادی با کاهش قابل توجه هزینه‌ها و سهولت بیشتر فعالیت‌های بانکی روی فرهنگ که این امر حاصل اتکا به فن آوری برای ارائه خدمات بانکی با ایمی از لحاظ است.

4. ریسک‌های نظارتی

از آنجایی که اینترنت امکان در دسترس قرار گرفتن خدمات بانکی را در تمامی مناطق می‌کند، این خطر وجود دارد که بانکها سعی کنند تا از نظارت و کنترل طرفه روند. کاری که نظارت می‌تواند انجام دهد این است که بانکها را ملزم کند تا خدمات خود را فقط با گرفتن مجوز در مکان‌های دور از طرف اینترنت ارائه کنند. اخذ مجوز بی‌پرهیز در جاهایی که نظارت ضعیف و همکاری بین بانک مجزای و ناظر کشور میان کافی نیست باشد درست و مناسب انجام شود.

دریافت مجوز (به عنوان مثال در آمریکا و کشورهای عضو اتحادیه اروپا) یک معیار طبیعی است. یک بانک مجزای که باعث هواه این اختیارات قانونی را در خارج از کشور نیز داشته باشد و بتواند خدمات بانکی الکترونیکی خود را در این کشورها ارائه دهد اینا با اخذ مجوز شعبه خود را در آن کشور تأسیس کند.

تعیین اینکه چه زمینه خدمات بانکی الکترونیکی نیاز به اخذ مجوز دارد مشکل است. با این حال شاخص‌هایی که نشان می‌دهند سرچشمه خدمات بانکی از کجاسی و در چه جاهایی ارائه می‌شود، می‌تواند در این زمینه کمک کند. برای مثال یک بانک مجزای که در کشور "الف" دارای مجوز است نمی‌تواند برای مشتریانی که در کشور "ب" زندگی می‌کند و چهارم خود را به آدرسی در کشور "الف" پستی می‌کند حساب بانکی کند. اگر یک مشتری حساب پست اندزی در کشور "ب" خودپرداز در کشور "ب" باز کرده است، تنظیم کننده با توجه به وضعیت مالی مشتری می‌تواند در رابطه با این دوموره ارائه کند. با کاهش الکترونیک ریسک قانونی بانک‌ها را تشکیل می‌دهد. بانک‌ها می‌توانند دامنه جغرافیایی خدمات خود را از طریق بانکداری الکترونیک، به صورت بالقوه، سریعتر از شیوع سنتی گسترش دهد. به همین حال در برخی موارد ممکن است بانک‌ها پیش از شروع ارائه خدمات در کشورهای دیگر از قوانین و مقررات قضاطی محلي آگاهی کامل نداشته باشن.
چالش‌های اقلاب بانکداری الکترونیک

زمینی که مجوز لازم نیست می‌گیرد که انتخاب گزینه‌ای با ناظر کشور میزان دارای برای در جریان قرار گرفتن نخور اطلاعات در قوانین و مقررات آن کشور مشکل پیشتری داشته باشد. امکان دارای بانک‌های مجازی ناگهانه قوانین حمایت از مشتریان نظر قوانین مربوط به جمع‌آوری اطلاعات و حمایت خصوصی افراد و مقررات حقوقی را نقض کنند. در این شرایط آنها به واسطه دادخواهیها یا جرم‌هایی که تحت تعقیب قرار نمی‌گیرند یا به خاطر منافع حقوقی، دچار خسارت و لغتم‌های مشوین.

پول‌شویی عمل مجرمان و قدم‌بندی است که به واسطه بانکداری الکترونیک راه‌اندازی انجام می‌شود. زمانی که یک مشتری حسابی باز می‌کند برای یک کارگر خارجی ممکن است که تشخیص دهد که آیا اورانه حساب صوری، معامله مالی انجام می‌دهد یا خیر حتی نمی‌تواند محل انجام معامله را تعیین کند. به‌ترین بسیاری از کشورها برای مبارزه با پول‌شویی دستورالعمل‌های خاصی در مورد شناسایی مشتریان صادر کرده‌اند. این دستورالعمل‌ها معمولاً از توصیه‌های بارا تعیین هیئت اشخاص و آدرس آنها بیش از انتخاب حساب و همچنین نظرات آن‌ها در معاملات آنها که نیاز به هوشیاری و دقت بالایی دارد نشکنند.

گزارشی که "سازمان همکاری‌های اقتصادی و نیروی عملیاتی توسعه مالی" در سال ۲۰۰۰ منتشر کرده‌گزاره‌های جدیدی به همراه آورد. با عبور بانکداری الکترونیکی از مرزهای بین‌المللی چه کسی مسئول نظام، رسیدگی و تعقیب جرم پول‌شویی خواهد بود؟ جواب نیروهای ورزش این بود که همان‌گونه که در قوانین و مقررات بین‌المللی از بی‌پاسخ فضای امن برای انجام فعالیت‌های مجرمانه جلوگیری خواهد کرد.

5. ریسک اجرائی

انگیزه اصلی برای از ارائه خدمات و دسترسی به سیستم امتن باید محرومین و ریسک برای بانکداری الکترونیک تبدیل کرده است. تهدید‌های امتنی می‌تواند داخل با خارج از سیستم باشد. بنابراین نظرات کنگره و تنظیم کنگره بانکداری باعث تضعیف کننده بانک‌ها می‌شود مانند پرای تضمین درستی اطلاعات خودشینه و همچنین نظام پک‌بای‌های برای دسترسی به اطلاعات در اختیار دانست. مهم‌ترین گزینه‌ای که باید متخصصان به‌طور منظم و خارج از سیستم، مورد بررسی و تجدیدنظر قرار دهد تا آسیب‌پذیری شکرک و روشن رضایت دوباره به شرایط عادی آن تحلیل شود.

1. Organization For Economic Cooperation and Developments, Financial Action Task Force
5. خطر خوشحالی

شکافتهاي امنيتی و اختلال در دستیابی به سیستم می توانند خوشحالی یک بانک را به خطر بیندازد. هر اندازه یک بانک به ارائه خدمات، از طریق کانالهای الکترونیکی پیشتر ارکان کننده در خطرهای بالقوه بیشتر خواهد بود. اگر یک بانک الکترونیک با مشکل رویرو تفاوت، این امر موجب سلب اعتماد مشتری نسبت به تمامی کانالهای الکترونیکی ارائه خدمات می شود. همچنین تناقض بانک به معنای ناکامی نظری کل سیستم در نظر می گیرند. این گونه مشکلات می توانند به صورت بالقوه بر ارائه سایر خدمات بانکداری الکترونیک نیز تأثیر گذاری باشند.

در بسیاری از کشورها یک بانکداری الکترونیک در آنها در حال رشد است، مقام ناظر بر بانکها، راهنمایی می کند تا ارائه می کند و ممکن است دستورالعملهایی نیز در مورد مدیریت ریسک در اختیار بانکها قرار دهد.

خطرهای خوشحالی از بی توجهی مشتریان به اقدامات پیشگیرانه امنیتی با غفلت از نیاز به چنین اقداماتی نیز سرجشته می گردد. خطرهای امنیتی می توانند شدت باید و ممکن است موجب کاهش اعتماد به کانالهای ارائه خدمات الکترونیک شود. آموزش مشتریان می تواند راه حل این مشکل باشد و مقام ناظر و تنظیم کننده می توانند در این مورد کمک ملی از کانالهای الکترونیکی ارائه کنند که به مشتریان امكان می دهد بانکهای آنلاین را مشخص کرده و احکام قانونی و بیمه پس ازدیا و ساخته کنند. آنها همچنین راهنمایی هایی را درباره بانکداری الکترونیک به مشتریان منتشر می کنند. همچنین تصریحهایی نیز در مورد بعضی از نهادها که ممکن است عملیات بانکی غیرمجاز انجام دهد آرائه می کنند.
جاهای اتقان بانکداری الکترونیک

تنظيم کندگان برای تمرکز بر جاهای اتقان بانکداری الکترونیک چهار از امور کلیدی در اختیار دارند:

الف- سازگاری: با توجه به اینکه فرآیند سرعت در حال تغییر است و این تغییرات تأثیر فراوانی بر فعالیت‌های بانکی دارد به روز کردن قوانین و استمرار در این کار امری پیچیده، وقت مصرف و دور از دسترس است. در ماه می 2001 "بانک ایترنشنال ستل متر" اصول مدرک ریسک بانکداری الکترونیک خود را منشی کرد که در آن به چگونگی گسترش سازگاری و مناسب کردن چارچوب حاضر برای مدرک ریسک بانکداری الکترونیک پرداخته شده بود. به عوامل مثل این مقاله توصیه می کند که فراهنگ پرکارکرده تبعیدی در مورد تأیید و اعتیاد مجوز به مشتریان باشد و تشییع به اطلاق مجوز رفتارهای اطلاعاتی، حفظ یکپارچگی اطلاعات، اطلاعاتی از تقسیم مسئولیت در سیستم‌های پایگاه‌های اطلاعات و تفاضلانهای بانکداری الکترونیک، توسط هیئت مدیره بانک و مداریان ارائه آن، بیان دید و مورد تایید قرار گیرد.

مقام ناظر و تنظیم کندگان باید اطمینان حاصل کند که کارکنان آنها تخصص فن آوران لازم برای ارزیابی تغییرات بالقوه ریسک‌های را دارند که این امر نازند سرمایگذاری قابل توجهی برای آموزش کارکنان و به‌سمت افزایش و نرم افزارهای مورد احتمال است.

ب- قانونی کردن: روشهای جدید اجرای معاملات و ارزهای جدید و ارائه دهنده‌گان خدمات جدید به تعیین قانونی، شاخص و مجوز نیازمندند. با عوامل مثل تعیین امضای الکترونیک و پذیرش اعتبار قانونی آن (مانند امضای نوشتری) امیل ضروری است. تعیین و مجوز‌های قانونی کنونی، مانند تعیین قانونی یک بانک با مفهوم مکتی، نیازمند بانگرگی است.

ج- همراهی: همراهی کردن قوانین بین المللی بانکداری الکترونیک باید یک اولویت باشد.

این به معنای تقویت همکاری‌های بین المللی بانکداری الکترونیک بین ناظر و همچنین همراهی کردن قوانین و تمهیدات نظارتی بین المللی و محقق از این نظر است. حقوق قضاوتی حاصل از معاملات بی‌پرواز بلاط‌گیفان مانده است.

اکنون هر کشوری باید تصمیمگیری که چه کمی حق قانونی ارائه بانکداری الکترونیک به شهروندانش را دارد. باید مسئله همراهی بین المللی را به عوامل نگران کننده‌تر مسئله در جامعه بانکداری الکترونیک در نظر گرفته.

د- ادامه: ادامه فرآیند است که در ارزیابی های مقام ناظر بانک‌ها از مسائلی متفاوت، اطلاعات فن آوران و ریسک‌های اجرایی آنها را دربر می‌گیرد. برای مثال افرادی که برای اولین بار بانکی را

1. Bank For International Settlements
10 مجله اقتصادی سال ششم شماره‌های ۵۳ و ۵۴

امتحان می‌کنند، علاوه بر مسائل امینی و خصوصی می‌خواهند که مدیریت بانک تا چه حد می‌تواند برنامه‌های خود در مورد بانکداری الکترونیک را گسترش دهد.

8. جانشین اقتصاد کلان

با ظهور بانکداری الکترونیک و تغییر سریع جهان‌نواز مالی و افراشین جایگاه‌های بالقوه سرمایه در مقیاس بین‌المللی، سیاست‌گذاران اقتصاد کلان با چندین پرسش دوباره روی برمی‌گردند:

- اگر بانکداری الکترونیک با تسهیل در جایگاه سرمایه‌ها موجب از بین رفتن مزهای بین‌المللی شود، این جمله برای مدیریت اقتصاد کلان در بر خواهد داشت؟

- زمانيه که استفاده از ابزارهای الکترونیک کار بانکها را برای پرسره از زمان‌ها اندوهانه‌تر آسان‌تر می‌کند؟ چه تأثیری بر سیاست بولی‌خواه‌گذاری؟

آیا زمانيه که دسترسی به بانک‌های آن سوی آپا و قرار سرمایه فقط با چند کلیک موس کامپیوتر ممکن است، دولت‌ها مقرر برای سیاست بولی‌خواه مسائلی ارائه نمایند؟

- انتخاب نظام نرخ ارزی چگونه تحت تأثیر قرار‌خواه‌گذاری و بانکداری الکترونیک می‌شود؟

- چگونه بر میزان مودرال‌خواندن‌های بین‌المللی‌یک بانک مدل‌گرای تأثیر خواهد گذاشته؟

آیا دولت‌ها توانایی آن را دارند که توان‌های این‌گونه را برقرار کنند؟ آیا گسترش بانکداری الکترونیک موجب تحمل نظام بازاری سخت‌گیری‌های بر دولت‌ها و تجارت می‌شود؟

جداب این بسیاری به دو مکتب فکری نوظهور تخمین می‌زند. نخست، انتقاد فن آورانه، به ویژه توصیه بول الکترونیکی و حتی در بعدهایی سبب نشیم که دشمنان الکترونیکی در هنیه می‌شوند. بانکی که ممکن است موجب تفکیک‌های قطعی و مشترکان از عملیات‌ها و همکاری‌ها در مالی بانک مرکزی شود. بنابراین، قدرت سیاست بولی در تأثیر بر تورم و فعالیت‌های اقتصادی به خطر می‌اندازد. دوم، با توصیه بانکداری الکترونیکی هزینه‌های معاملات مالی به‌طور قابل توجهی کاهش می‌یابد.

9. تئوری معياري

بانکداری الکترونیک فاقد زیادی براش مشتریان دارد و فروش‌های جدیدی برای بانک‌ها ایجاد می‌کند. ولی ریسک‌های بانک‌های مستند را افزایش می‌دهد. فعالیت‌های بی‌سایر در بخش‌هایی از کشورها برای تطبیق بانکداری و قوانین نظامی انجام شده است، اما با رشد دانه فعالیت بانکداری الکترونیک، نظرات و بازنگری‌های در قوانین نیز امری ضروری خواهد بود.
جاشنهای اقلال بانکداری الکترونیک

در حال حاضر نیاز به ایجاد هماهنگی و همکاری بیشتر در سطح بین‌المللی وجود دارد. به علاوه تسریع‌کننده که به‌واسطه آن سرعت می‌تواند باعث بیشترین تغییرات بین بانک‌ها و آن‌سوی مرزها در محیط الکترونیک جامعه زندگی ذهنی بیشتری نسبت به مدیریت سیاست‌های اقتصادی ایجاد کرده است. برای درک تأثیر بانکداری الکترونیک بر اجرای سیاست‌های اقتصادی، سیاست‌گذاران نیازمند ساختاری تحلیلی هستند. بدون چنین ساختاری بازارها با صرف هزینه‌های اقتصادی بالایی به نتیجه خواهند رسید. بنابراین تحقیق در مورد مسائل سیاسی آمیزه‌ای ضروری است.

منابع