چالش‌های انقلاب بانکداری الکترونیک

ترجمه: مجید یاوری

بانکداری الکترونیک موجبی از تحولات آینده است و از نظر آسانی، شدت عملیات بانکی و هزینه‌های مبادلات تجاری فواید بسیاری برای مصرف کنندگان و همچنین بانک‌ها و مشتریان ایجاد کرده است. دسترسی به اینترنت، سریع، آسان و در تمام شرایط روز امکان‌پذیر است. به علاوه، می‌تواند به‌طور اقتصادی فوایدی را ایجاد کند که مایل به برخورداری از اینترنت به‌طور مستقیم یا از طریق شبکه ازبین خود شود.

واژه‌های کلیدی: بانکداری الکترونیک، ریسک‌های نظامی، ریسک‌های اجرایی، خطر خوش‌نامی،

چالش‌ها

1. مقدمه

بنا بر اینکه بانک‌ها در قبال مبادلات اقتصادی از طریق خودپردازها و تلفن انجام می‌شود، ممکن است بدنی اینترنتی مزدیسنت که امکان جدیدی برای ارائه خدمات بانکی است، بزرگترین سودمندی برای بانک‌ها و مشتریان ایجاد کرده است. دسترسی به اینترنت، سریع، آسان و در تمام شرایط 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 میلیون مالی معمولی از طریق شبکه بانکی در حدود یک دلار، با تلفن همراه حدود ۶۰ سانتی‌متر/سانتی‌متر از طریق شبکه ازبین خود به‌طور آنلاین در حدود ۲۷ سانتی‌متر دارد.

بانکداری الکترونیک به مشتریان اجازه می‌دهد به راحتی خدمات و محصولات بانک‌های مختلف را مقایسه کنند. این امر موجب افزایش رقابت بین بانک‌ها شده و به این ترتیب بانک‌ها می‌توانند وارد بازارهای جدید شوند و حوزه‌های جغرافیایی فعالیت‌های خود را گسترش دهند. به علاوه، می‌توان به بانکداری الکترونیک به عنوان سکوی پر شده با تکنولوژی ایجاد کرده بر طبقه‌بندی توانایی‌های توزیع نیافته‌اش (از نظر نظام مالی) کاتالیست اقتصادی معاونت امور اقتصادی

در بررسی حضور بانکداری الکترونیک این است که نه تنها در برای حضور مختلف به‌ویژه از نظر مدیریت قانونی، اجرایی و خوشانایی آسیب به‌تدریج است بدکه ممکن است اوضاع بانکداری سنتی را نیز به توجه به این خطرها و می‌تواند. علاوه بر آن، جهت به‌رهاب دارد. بسیاری از مقامات دولتی تنظیم کننده در واکنش به این نسبت به چنین پیدا‌کردن ضوابط خود را تغییر داده‌اند تا به اهداف خود بررسند. این اهداف عبارت‌اند از تضمین امنیت و سلامت نظام بانکداری داخلی، ارتقا دادن سیاست‌های بازار، حمایت از حقوق مصرف کننده و جلب اعتماد عمومی نسبت به نظام بانکی. سیاست‌گذاران نیز به‌طور روزافزون نسبت به تأثیر بالقوه سیاست‌های اقتصادی کلان بر جای‌های سرماهی آگاهی بی‌پایان کنند.
جهت کمیابی در باکندازی الکترونیک

باکندازی الکترونیک در حال شکل‌گیری است. باکنک‌ها به طور روزافزون اقدام به راهاندازی وبسایتهای می‌کنند، که مشتریان می‌توانند در مورد تراز حساب‌ها، سود و نرخ مبادلات استعلام کردند و طرف و سیاست مبادلات اقتصادی را نیز انجام دهند.

منسجمان اطلاعات در مورد باکندازی الکترونیک بسیار پیامد و تفاوت در تفاویل، مقایسه این پدیده در کشورهای مختلف را مشکل کرده است. با وجود این، اطلاعات موجود نشان‌دهنده آن است که باکندازی اینترنتی بیشتری در کشورهای انتخابی کره، اسکاندیناوی، سوئیس و سوئیس بسیار گسترش یافته است و بیش از ۷۵ درصد باکنک‌های آنها چندین خدمات را ارائه می‌دهند.

کشورهای اسکاندیناوی بیشترین تعداد کاربران اینترنتی را دارند و نزدیک به ۱/۳ مشتریان باکنک‌ها در فلاندرو و سوئد از باکندازی الکترونیک استفاده می‌کنند. در ایالات متحده آمریکا، باکندازی الکترونیک در باکنک‌های بزرگ ارائه می‌شود. در اواست سال ۲۰۰۱، ۴۴ درصد باکنک‌های دولت دارای وبسایتهای برای انجام معاملات باکنک بودند که این رقم نسبت به سوئد فصل سال ۱۹۹۹ تقریباً دو برابر شده بود. این باکنک‌ها بیش از ۹۰ درصد داراپای نظام باکندازی دولتی را در اختیار دارند.

باکنکه‌های پژوهش تمایل دارند طیف وسیع‌تری از خدمات باکنک‌های الکترونیک، نظیر خدمات خریدورفروش سه‌ماه و تقدیم‌های وام را ارائه دهند. بیشتر مشتریان آمریکایی، در باکنک‌های حساب دارند که خدمات اینترنتی ارائه می‌دهند اما فقط ۵ درصد آنها از این خدمات استفاده می‌کنند.

تاکنون بیشتر باکنک‌ها، شوهره‌های جدید ارائه خدمات الکترونیکی را به پایه‌بندی مالی ارائه‌دهند. اما تعداد اندکی از آنها موحول‌ها و خدمات برای طریق شوهره‌ای خدمات الکترونیکی ارائه می‌کنند.

باکنکه‌ای "مجازی" یا "اینترنتی محض" دارای شناسه کسب شیب نیستند اما ممکن است دارای یک نامید فیزیکی، نظیر یک اداره اجرایی با تأسیسات ویژه‌ای مانند کیوکسک‌اکس دستگاه‌های خودپرداز باشد.

کشور آمریکا حدود ۳۰ باکنک مجازی دارد و قاره آسیا دارای ۲۰۰۰ تأسیس شده‌اند. اتحادیه اروپا نیز دارای چندین باکنک مجازی است که در سال‌های ۲۰۰۰ و ۲۰۰۱ تأسیس شده‌اند. اتحادیه اروپا نیز دارای چندین باکنک مجازی است که در نوع باکنکهای مجازی، کامل مستقل و آن دسته از باکنکهای مجازی که جزو واحدهای تابعه یا شبکه باکنکهای سنتی هستند.
3. چالش‌های جدید برای رسانه‌های انتخابی

ابن چشم‌انداز مالی در حال تغییر، با خود چالش‌هایی را برای مدیران بانک‌ها، نظارت کنندگان و تنظیم کننده‌ها به وجود آورده است. مهم‌ترین چالش پیش‌رو حاصل از حجم و سیاست مبادلات بین‌المللی است. این مبادلات اقتصادی با کاهش قابل توجهی هزینه و سهولت بیشتر فعالیت‌های بانکی روبرو هستند که این امر حاصل اtica به فن آوری برای ارائه خدمات بانکی با ایمنی‌تر است.

4. ریسک‌های نظامی

از آنجایی که اینترنت امکان در دسترس قرار گرفته خدمات بانکی را در تمامی دنیا فراهم می‌کند، این خطر وجود دارد که بانک‌ها می‌توانند با مصرف، سرمایه، کنترل طرفین و اجرای اهداف کاری که نظارت می‌تواند انجام دهد و است که بانک‌ها را ملزم کند تا خدمات خود را فقط با گرفتن مجوز در مکانهای دور از طریق اینترنت ارائه کند. این مجوز باید در جاهایی که نظارت ضعیف و همکاری بین بانک مجازی و نظام کشور میزبان کافی نیست یا باید درست و مناسب انجام شود.

در صورت مجوز (بعضی مثال در آمریکا و کشورهایی عضو انتخابی اروپا) یک معیار بسیار است. یک بانک مجازی که بتواند این اختیارات قانونی را در خارج از کشور نیز داشته باشد و بتواند خدمات بانکی الکترونیک خود را در این کشورها ارائه دهد و با این کشورها همکاری کند، اخذ مجوز شعبه کشور خود را در آن کشور تأسیس کند.

تعیین اینکه چه زمانی خدمات بانکی الکترونیک نیاز به اخذ مجوز دارد مشکل است. با این حال شاخص‌هایی که نشان می‌دهند سرمایه خدمات بانکی از جمله و در جاهایی است که می‌تواند در این زمینه کمک کند. برای مثال یک بانک مجازی که در کشور "الف" دارای مجوز است نمی‌تواند برای مشتریان که در کشور "ب" مندی گی می‌کند و چه کسی خود را به آدرسی در کشور "الف" بسته نیست که حساب بانک کند. اگر یک مشتری حساب پس از انتظار در یک خودپرداز در کشور "ب" دارد، این گونه نتیجه می‌شود که یک حساب پس از انتظار در کشور "ب" باز کرده است. تنظیم کننده‌گان باید دستورالعمل‌های برای روش‌های کردن مسائل مهم در رابطه با این دو مورد ارائه کنند.

با نکات‌های الکترونیک ریسک قانونی بانک‌ها را تشخیص می‌دهند. بانک‌ها می‌توانند دامنه جغرافیایی خدمات خود را از طریق بانکداری الکترونیک، به صورت بالقوه، سریع‌تر از شیوه‌ستی گسترش دهند. به هر حال در برخی موارد ممکن است بانک‌ها پیش از شروع ارائه خدمات در کشورهایی دیگر از قوانین و مقررات قضایی محلی آگاهی کامل نداشته باشند.
چالش‌های انتقال بانکداری الکترونیک

زمینه که مجوز لازم نیست ممکن است آن بانک مجازی که ارتباط کمی با ناظر کشور می‌باشد. داده‌هایی از در جریان قرار گرفتن آخرین تغییرات در قوانین و مقررات آن کشور مشکل بیشتری داشته باشد. امکان دارد بانک‌های مجازی ناگهان قوانین حمایت از مشتریان نظیر قوانین مربوط به جمع آوری اطلاعات و حذف خصوصی افراد و مقررات حقوقی را نقض کنند. در چنین شرایطی آنها به واسطه ادامه‌هایی با جمهوری‌ها تحت تعقیب قرار نمی‌گیرند یا به خاطر منازعات حقوقی، دچار خسارتهای و لطفه می‌شوند.

پول‌شویی عموم بانک‌های و فردی است که به واسطه بانکداری الکترونیک راحت‌تر انجام می‌شود. زمانی که کد مشتری حسابی باز می‌گردد بانک‌ها غیرممکن است که تشخیص دهد که آیا داراد کسب صورت، معامله مالی انجام می‌دهد یا یکی جزئی تنهایی از محل انجام معامله را تعیین کند. به‌طوری‌که بیشتری از کارآفرینان با پول‌شویی دستورالعمل‌های خاصی در مورد شناسایی مشتریان صادر کرده‌اند. چنین دستورالعمل‌ها معقولی از توصیه‌هایی برای تعیین هویت اشخاص و آدرس آن‌ها بیش از افتتاح حساب و همچنین نظرات آن‌ها ممکن است که نیاز به هوشیاری و دقت بالایی دارد تا گزارشی که "سازمان همکاری‌های اقتصادی و نیروی عملیاتی توسعه مالی" در سال 2000 می‌گوید که "بانک‌سان کرده‌اند خود را در جمع آوری داده‌ها به همراه آورند. با عبور بانکداری الکترونیک از مرزهای بین‌المللی چه کسی مسئول نظرات، رسیدگی و تعیین جرم پول‌شویی خواهند بود؟ جواب نیروهای ویژه این بود که هم‌انگلیسکنندگان قوانین و مقررات بین‌المللی از ویژگی‌های امن برای انجام فعالیت‌های مجازمان جلوگیری خواهد کرد.

5. ریسک اجرایی

اگر با فن آوری‌های جدید برای ارائه خدمات و دسترسی به سیستم امتن، آن را به مهم‌ترین ریسک اجرایی بانکداری الکترونیک تبدیل کرده است. تهیه‌های امتنی می‌توانند داخل با خارج از سیستم بانک‌ها. با اضافه‌شنوی نظارت کننده‌اند تعیین کننده‌برای بانک‌های تضمین یکپارچه‌ای برای استفاده مسی رای تضمین درست اطلاعات امتنی و همچنین نظارت کپارچه‌ای برای دسترسی بر اطلاعات در اختیار دارند.

تهیه‌های امتنی بانک‌ها را نوید متخصصان به‌طور منظم و خارج از سیستم، مورد بررسی و تجدیدنظر قرار دهند تا آسیب‌پذیری شبکه و روند رشدیدن دوباره به شرایط امکان آن تحلیل شود.

1. Organization For Economic Cooperation and Developments, Financial Action Task Force
10 مجله اقتصادی سال ششم شماره‌های ۵۳ و ۵۴

این باید در برنامه‌ریزی ایجاد آ.tool. لازم برای حجم روزافزون مبادلات مالی و توسعه فن آوری تأثیر

بودجه‌ای سرمایه‌گذاری‌های جدید، توافقی جدی نیروهای ماهر و وابستگی بالقوه به ارائه کنندگان

سرویس خارجی را در نظر گرفت.

رسک‌های اقتصادی افزایش یافته و برای بهبود مدیریت ریسک‌های خودازایی امتناع و درستی سیستم در نظر گرفته.

۶ خطر خوشانی

شکاف‌های امتناع و اختلال در دستیابی به سیستم می‌تواند لویش خوشانی یک بانک را به خطر بیندازد. هر

اندازه بانک باید ارائه خدمات، از طریق کانال‌های الکترونیکی بیشتر اتکا کند، این خطرهای بالقوه

بیشتر خواهد بود. اگر یک بانک الکترونیک با مشکل روی کار بود، این امر موجب سلب اعتماد

مشتری نسبت به تمامی کانال‌های الکترونیکی ارائه خدمات می‌شود. همچنین تفاوت بانک را به عنوان

ناکارایی‌های نظارتی کل سیستم در نظر می‌گیرند. این گونه مشکلات می‌تواند به صورت بالقوه بر

ارائه سایر خدمات بانکداری الکترونیک نیز تأثیر گذار باشد.

در بسیاری از کشورهایی که بانکداری الکترونیک در آنها در حال رشد است، مقام ناظر بر

بانکها، راهنمایی‌های لازم را ارائه می‌کند و ممکن است دستورالعمل‌هایی نیز در مورد مدیریت

ریسک در اختیار بانک‌ها قرار دهد.

خطرهای خوشانی از بی‌توجهی مشتریان به اقدامات پیشگیرانه امتناعی یا غفلت از نیاز به چنین

آماده‌سازی نیز سرجمله می‌گردد. خطرهای امتناعی می‌توانند شدت بیابد و ممکن است موجب کاهش

اعتماد به کانال‌های ارائه خدمات الکترونیکی شود. آموزش مشتریان می‌تواند راه حل این مشکل باشد

و مقام ناظر و تنظیم کننده می‌تواند در این مورد کمک مساعده کند. به گونه‌ای مثال بعضی از

نظرات کننده‌گان بانک‌ها در وب سایت خود لینک‌های ارائه کردند که به مشتریان امکان می‌دهد

بانک‌های آن‌الاین را مشخص کرده و احکام قانونی و بیمه پس‌انداز را مشاهده کند. آن‌ها همچنین

راه‌نمایی‌هایی را درباره بانکداری اینترنتی به مشتریان منشأ نمیدهند. همچنین تذکره‌هایی نیز در

مورد بعضی از نهادها که ممکن است عملیات بانکی غیرمجاز انجام دهد، ارائه می‌کند.
جایگاه اقلاب باکنگاری الکترونیک

 تنظیم کنندگان برای تمرکز بر جایگاه باکنگاری الکترونیک چهار افزایش کلیدی در اختیار داننده:

الف- سازگاری: با توجه به اینکه فرآیند به سرعت در حال تغییر است و این تغییرات تأثیر فراوانی بر قابلیت‌های باکنگاری دارد به روز کردن قوانین و استمرار در این کار امری بی‌پیچیده، وقت گیر و دور از دسترس است. در ماه می ۲۰۰۱ "بانک اینترنتی سایت متر" اصول مدیریت ریسک باکنگاری الکترونیک خود را منتشر کرد که در آن چگونگی سازگاری و مناسب کردن چارچوب حاضر برای مدیریت ریسک باکنگاری الکترونیک پرداخته شده بود. به عنوان مثال این مقاله توصیه می‌کند که فرآیند کنترل امنیت، درپی اینجا و تمهیدات در مورد تایید و اعتیاد مجوز به مشتریان باشد و تشکیل به پاییز، درکد مکمل معاملات، خشونت پی‌پردازی اطلاعات، اطمینان از تضمین مسئولیت در صیانتهای باگه‌های اطلاعاتی و تفاوت‌امدادی باکنگاری الکترونیک، توسط هیئت مدیره بانک و مدیران ارشد آن، بادی و مورد تایید قرار گیرد.

مقام ناظر و تنظیم کننده باکنگاری اطمینان حاصل کننده کار که آنها تخصص فن آورانه از برای ارزیابی تغییرات بالقوه ریسک‌ها را دارند که این امر نازند سرمایه‌گذار، قابل توجه بیرای آموزش کارکنان و توجه مصرف و نرم افزاری مورد احتیاج است.

ب- قانونی کردن: روشهای جدید اجرای معاملات و ایزادرای جدید و ارائه دهنده خدمات جدید به تعیین قانونی، شاخص و مجوز نازندند. به عنوان مثال تشویق امضا الکترونیک و پذیرش اعتبار قانونی آن (مانند امضا نوشتری) امری ضروری است. تعیین و مجوز‌های قانونی کنونی، مانند تعیین قانونی یک بانک با مفهوم مرز بین اقتصادی، نیازمند بازنگری است.

ج- هماهنگی: هماهنگ کردن قوانین بین الیم‌های باکنگاری الکترونیک با یک اولویت باشد.

این به معنا داشته تقویت همکاری‌های بین اقتصادی در نظر گرفتن و همچنین هماهنگی قوانین و تمهیدات نظریه بین الیمی و مملکتی ازانسی یا نظارتی است. حفظ قضاوت حاصل از معاملات برمز با تکنیکی مانده است.

اکنون هر کشوری با این تصمیم بکر و که چه کسی حق قانونی ارائه به باکنگاری الکترونیک به شهروندانش را دارد. با این مسئله هماهنگی و ضعف همکاری‌های بین الیمی را به عنوان نگرانی کننده ترین مسئله در جایگاه باکنگاری الکترونیک در نظر گرفته.

د- ادامه اخوان‌فرایندی است که در ارزیابی های مقام ناظر بانک از مسائل امنیتی، اطلاعات فن آورانه و ریسک‌های اجرایی آنها را دربر می‌گیرد. برای مثال افرادی که برای اولین بار با سریکا را

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

۷ امتحانی کننده علاوه بر مسائل امتداری و خصوصی می‌خواهند که مدیریت بانک تا چه حد می‌تواند برنامه‌های خود در مورد بانکداری الکترونیک را گسترش دهد.

۸ چانچه‌ای اقتصاد کلان

با ظهور بانکداری الکترونیک و تغییر سریع جوامع مالی و افراشی جایگاه‌های بالقوه سرمایه‌های در میانسی بانک‌ها، سیاست‌گذاران اقتصاد کلان با داشتن اپراتور در دنیای الکترونیک که توانسته‌ای را برای پرهیز از زمینه اندازنهای آسان‌تری که از تجارت با ارز خارجی به راحتی تجارت با بول دلالی انجام می‌شود این روند چه تأثیری بر سیاست بولی خواهد گذاشت؟

آیا زمینه‌ای که سال‌ها به بانک‌های آن سوی آنها و فزار سرمایه‌های فقط با جنگ کلیک موس کامپیوتر ممکن است، دولت‌ها می‌تواند برای سیاست بولی مالی مستقل اندازه‌دهد؟

انتخاب نظام نرخ ارزی چگونه تحت تأثیر فاکتورهای الکترونیکی و بانکداری الکترونیکی چگونه بر میزان مورد نظر اندازه‌های بین‌المللی یک بانک مرکزی تأثیر خواهد گذاشت؟

آیا دولت‌ها توانایی آن را دارند که تاوان هر اشکال‌های خطرناک‌تری را بردارند؟ آیا گسترش بانکداری الکترونیک موجب تحمیل نظام بازاری سخت گیرانهای بر دولت‌ها و تجارت می‌شود؟

جواب این برای‌ها به دو مکتب فکری نرخ فلزی نو به شورتنهای الکترونیکی و حتی در بعضاً و سیستم‌های الکترونیکی در هنگام عملیاتی بانکی که ممکن است موجب تفکیک تصمیم‌گیری برخی خانگی و مشترکان از عملیاتی کاملاً مالی بانک مرکزی شود. نظرات این سیستم‌های مالی در تأثیر بر ترور و ضعیف‌سازی اقتصادی به خطر می‌اندازد. دوم، با نوسان بانکداری الکترونیک هزینه‌های معاملات مالی بطور قابل توجهی کاهش می‌یابد.

۹ نتیجه‌گیری

بانکداری الکترونیک فاقد زیادی برای مشتریان دارد و فرصت‌های جدیدی برای بانک‌ها ایجاد می‌کند ولی ریسک‌های بانک‌های سننی را افزایش می‌دهد. فعالیت‌های بسیاری در بخشی از کشورها برای تطبیق بانکداری و قوانین نظارتی انجام شده است اما با رشد دانه فعالیت بانکداری الکترونیک، نظارت و بازنگری در قوانین نیز امری ضروری خواهد بود.
جایزه‌ای انتقال بانکداری الکترونیک

در حال حاضر نیاز به ایجاد هماهنگی و همکاری بیشتر در سطح بین‌المللی وجود دارد.

به علاوه، سه‌گانه که به واسطه آن سرمایه می‌تواند باقلوه بین بانک‌ها و آن سوی مزرعه می‌باشد الکترونیک جایگاه‌گیری کامل حساب‌بندی بیشتری نسبت به مدیریت سیاست‌های اقتصادی کرده است. برای درک تأثیر بانکداری الکترونیک بر اجرای سیاست‌های اقتصادی، سیاست‌گذاران نیازمند ساختمان تحلیلی هستند. بدون چنین ساختاری بازارها با صرف هزینه‌های اقتصادی بالایی به نتیجه خواهند رسید، بنابراین تحقیق در مورد مسائل سیاسی آنی ضروری است.

منابع


