**Виртуальные банки и их связь с реальной банковской системой Украины**

**Бритченко И.Г.**
*Донецкий национальный университет*

В статье рассмотрены аспекты функционирования существующих виртуальных банковских систем, перспективы их развития. Исследуется связь виртуальной и реальной банковских систем, особенности традиционной банковской системы: а) возможность использования дешевых финансовых ресурсов в виде остатков на текущих счетах клиентов; б) возможность банковской системы многократно умножать кредитные ресурсы при помощи денежного мультипликатора.

В связи с развитием глобальной компьютерной сети Интернет и других информационных и телекоммуникационных технологий все чаще встает вопрос о виртуальных банках, т.е. о банках, которые существуют в электронном виде внутри всемирной компьютерной сети. Такие банки не имеют стандартных атрибутов классического банка: у них нет офиса или другой недвижимости с привычными банковскими сейфами, сигнализацией, охраной и решетками на окнах. Клиенты этих банков не общаются с банковским персоналом, все общение происходит исключительно с компьютерной сетью. Вместо обычного "географического" адреса виртуальные банки используют адрес электронной страницы в Интернете.

Вместе с тем виртуальные банки уже сегодня успешно выполняют большинство "классических" банковских функций на финансовых рынках развитых стран. Виртуальные банки абсолютно реально осуществляют расчетные операции клиентов и переводы денежных средств, накопительные (депозитные) операции. При этом реально и своевременно выплачиваются проценты по вкладам и сами вклады; реально осуществляется кредитование как виртуальных, так и реальных субъектов коммерческой деятельности; производятся обменные валютные операции, торговля ценными бумагами и многое другое. Многие из этих функций виртуальные банки осуществляют быстрее, надежнее и на более профессиональном уровне, чем реальная банковская система. Например, тайна операций клиента в электронной системе, который практически не контактирует с банковским персоналом, значительно более надежна по сравнению с обычными банковскими технологиями.

Виртуальные банки представляют собой системный набор высококвалифицированных компьютерных программ по обслуживанию финансовых операций с безналичными денежными средствами клиента. Как и реальный банк, виртуальный банк может конвертировать безналичные денежные средства клиента в безналичную СКВ, перечислять их как на счета в других виртуальных банках, так и на счета в реальной банковской системе, осуществлять экспортно-импортные платежи, накапливать средства и т.д.

В информационном пространстве Америки уже насчитываются десятки виртуальных банков и даже банковских систем. Они имеют свои электронные балансы, причем их операционные активы сравнимы с активами реальных коммерческих банков, а реальные собственники виртуальных банков получают реальные прибыли и дивиденты в СКВ и расходуют их в реальной экономике. Несмотря на то, что такие банки существуют в основном в Северной Америке, а в Западной Европе существуют лишь несколько "начинающих" виртуальных банков, экономистов уже сегодня интересует ряд принципиальных вопросов:

– Являются ли виртуальные банки банками в экономическом понимании банка как финансового института общества?

– Какова перспектива развития виртуальных банков? Могут ли они в ближайшее время существенно потеснить существующие банковские системы развитых стран?

– Возможна ли замена реальной банковской системы на виртуальную и почему?

– Как должно вести себя государство: поддерживать развитие виртуальной банковской системы или запретить ее как явление?

Чтобы ответить на эти и другие вопросы, адресованные к виртуальной банковской системе, нужно, прежде всего, понять ее организационно-экономическую суть. Традиционной банковской системе присущи две основные особенности, два уникальных свойства, отличающих ее от предприятий и организаций, включая финансовые институты. К таким особенностям относятся:

- возможность использования дешевых финансовых ресурсов в виде остатков на текущих счетах клиентов;

- возможность банковской системы многократно умножать кредитные ресурсы при помощи денежного мультипликатора.

Виртуальные банки сегодня могут выполнять лишь первую функцию, да и то в несколько усеченном варианте. Это происходит потому, что в соответствии с законодательством большинства стран любое юридическое лицо для осуществления своей хозяйственной или коммерческой деятельности обязано иметь текущий счет в банке, а в большинстве развитых стран текущий счет должно иметь и физическое лицо. Другими словами, государство законодательно обязывает субъектов хозяйствования становиться клиентами банковской системы, то есть создавать для коммерческих банков источник дешевых финансовых ресурсов. Но открывать счета в виртуальных банках субъекты не обязаны, то есть граждане или предприятия открывают счета в виртуальных банках только в тех случаях, когда они собираются пользоваться их услугами. Причем текущий счет в классической банковской системе в такой ситуации является первичным (основным) и обязательным, так как деньги на текущий счет в виртуальном банке зачисляются с первичного (обязательного по закону) текущего счета в реальной банковской системе. Виртуальные банки также не могут осуществлять кассового обслуживания, они либо вообще не предоставляют таких услуг, либо предоставляют их через классический банк на агентских условиях, как любой другой небанковский субъект хозяйствования.

Существующим виртуальным банкам недоступна и возможность многократно умножать кредитные ресурсы при помощи денежного мультипликатора. Это связано с тем, что виртуальны банки являются одноуровневой банковской системой, существующей параллельно системе реальных коммерческих банков. Отличие состоит в том, что виртуальная банковская система не замкнута на систему национальных банков, то есть на систему первого уровня. Виртуальные банки не имеют корреспондентских счетов, а следовательно, не резервируют средства в национальных банках. Для расчетов между собой и с другими банками виртуальная банковская система использует корреспондентские счета реальных коммерческих банков. Таким образом, виртуальные банки участвуют в системе денежного мультипликатора как обыкновенные клиенты реальных банков и не имеют возможности многократно умножать свои кредитные ресурсы.

Из изложенного можно сделать вывод о том, что виртуальные банки не являются банками по своей экономико-организационной природе, так как не выполняют одну из главных банковских функций. Основной преградой для этого является законодательное регулирование банковской деятельности со стороны государства, которое не позволяет виртуальным банкам иметь корреспондентские счета в национальных банковских системах, с одной стороны, и не может приравнять обязательную процедуру открытия клиентами текущих счетов в классической банковской системе с добровольной процедурой открытия счетов в виртуальных банках. Важным является тот факт, что национальная банковская система любого государства ни юридически, ни технически не может устранить различия между национальной системой коммерческих банков, которая имеет конкретные экономические, правовые, географические и валютные рамки и границы, и виртуальной банковской системой, существующей в глобальной международной сети Интернет вне зависимости от границ законодательства конкретного государства, его валютной политики и т.д. Именно здесь и лежит первопричина экономико-правовых разногласий между двумя банковскими системами. С одной стороны, виртуальная банковская система использует те преимущества, которые предоставляют глобальные международные телекоммуникационные технологии (быстрота операций, тайна вкладов, доступность из любой точки мира, уход от налогообложения конкретных стран, выгодные процентные ставки и т.д.), а с другой стороны, эти же современные технологии являются преградой на пути выполнения виртуальной банковской системой основных свойственных банковской системе функций. Таким образом, виртуальная банковская система является по своей экономической природе скорее парабанковской финансовой организацией, чем банковской системой.

Безусловно существуют и другие причины, не позволяющие сгладить различия между виртуальной и реальной банковской системами. К ним можно отнести психологическую готовность населения и предпринимателей к повсеместной виртуализации банковских услуг, их компетентность и степень компьютерной грамотности (особенно это актуально в восточноевропейских странах), уровень технической готовности, отсутствие серьезного опыта и единых стандартов, неготовность правоохранительных и налоговых органов к борьбе с возможными нарушениями в этой области и применению предупредительных мер и т.д. Однако основное разногласие находится в плоскости контроля и регулирования государством в лице национальной банковской системы деятельности виртуальных банков.

Структура денежного оборота развитых стран приблизительно состоит на 75% из безналичных расчетов, на 20% из вексельных и бартерных операций, 5% - наличный денежный оборот. Даже самые развитые государства не могут сегодня отказаться от наличных денег как средства платежа. Именно из-за невозможности непосредственного осуществления виртуальными банками кассового обслуживания своих клиентов законодательство конкретных государств не сможет приравнять текущие счета клиентов в виртуальных и классических банках. Несмотря на то, что оптимисты утверждают, что кассовое обслуживание возможно осуществлять через сеть банкоматов и электронные карточки, все равно остаются нерешенные проблемы по вексельному обращению. К тому же, государство вряд ли готово отказаться от выполнения функции эмиссии наличных денег и сможет реально контролировать выполнение этой функции виртуальной банковской системой.

Виртуальные банки не смогут осуществлять ряд специфических кредитных операций, которые требую реального, а не виртуального общения банковского служащего с конкретным клиентом или реальным представителем органов государственной власти. К таким кредитным операциям, например, относится и поточное кредитование, при котором необходим выезд сотрудника банка для осмотра недвижимости при оформлении ее в залог, а при невозврате кредита работа с судебными исполнителями по обращению взыскания на заложенное имущество и его дальнейшую реализацию. Не решена проблема решения спорных или конфликтных ситуаций при работе с виртуальными банками и т.д. Эти и другие вопросы подлежат дальнейшей тщательной доработке и накоплению практического опыта по их применению.

Анализ сложившейся ситуации показывает, что, несмотря на возникновение и развитие виртуальной банковской системы, она не сможет заменить и даже серьезно конкурировать с существующими банковскими системами развитых государств. Тем не менее нельзя не считаться с ее существованием, интенсивным развитием и постоянным совершенствованием. Важнейшим аспектом дальнейшего развития виртуальных банков является взаимодействие с государственными механизмами регулирования ее деятельности. Главной особенностью функционирования такой банковской системы является ее международный виртуальный статус, который не позволяет конкретному государству осуществлять контроль и регулирование ее деятельности.

Можно предположить, что эффективное функционирование виртуальной банковской системы возможно при следующих условиях:

– Заключение специального международного соглашения о порядке и условиях деятельности виртуальных банков.

– Разработка международных стандартов виртуальной банковской системы.

– Создание виртуального банка 1-го уровня, то есть чего-то похожего на центральный резервный виртуальный банк.

– Корректировка национального законодательства стран-участников.

– Создание специального органа (с реальными представительствами в странах-участниках) по борьбе с возможными нарушениями и злоупотреблениями.

– Проработка механизмов защиты прав клиентов и решения спорных вопросов.

Претворение в жизнь такого проекта возможно, но оно потребует огромных финансовых затрат, сравнимых с финансированием космических программ. Основным источником для осуществления такого проекта могут стать обязательные налоги, взимаемые с виртуальных банков, так называемый "виртуальный налог на доход". Но при этом подорожают услуги виртуальных банков. Это сделает их значительно менее привлекательными для клиентов. Клиенты предпочтут пользоваться традиционной банковской системой. В итоге проект может оказаться нерентабельным.

Но даже если такой проект будет реализован усилиями международных телекоммуникационных корпораций, он приведет к существенному оттоку капитала из национальных банковских систем в виртуальную. Это, в свою очередь, повлечет значительные убытки для государственных бюджетов стран участников. Другими словами, возникнет объективное экономическое противоречие или даже экономическая война между телекоммуникационными корпорациями и национальными банковскими системами, представляющими государственные интересы. Нетрудно предположить, что противостоять мощным финансовым системам развитых стран и их национальным интересам телекоммуникационные корпорации не смогут.

Самым главным недостатком виртуальных банков является то, что они не осуществляют никаких особенных банковских услуг, которые не могла бы осуществить реальная банковская система. Закономерно возникает вопрос, а стоит ли уходить от классической банковской системы, которая проверена столетиями? Экономисты с трудом находят ответ на такой или аналогичные вопросы. Следствием этого является падение бурного всплеска пристального внимания к тенденциям развития виртуальных банков и других виртуальных систем. Ярким подтверждением этого является существенное падение на международных финансовых биржах в 2000-2001 году котировок акций телекоммуникационных корпораций и других предприятий, работающих в области высоких технологий, связанных с глобальной компьютерной сетью Интернет и ее обслуживанием.

Особый интерес вызывает связь развития виртуальной банковской системы и экономики Украины. Развитие компьютерных систем в Украине привело к тому, что клиентами виртуальных банков могут быть граждане и предприятия Украины. В отличие от развитых стран Украина имеет специфическое банковское и финансовое законодательство, которое максимально ограничивает денежные платежи за пределы экономического пространства страны, а также всячески препятствует открытию украинскими резидентами счетов в иностранных банках. Все украинские клиенты виртуальных банков практически нарушают действующее законодательство. Интенсивное развитие глобальной компьютерной сети в Украине и отсутствие реальных возможностей у правоохранительных органов осуществлять тотальный контроль за процессами, происходящими в сфере информационных технологий и за операциями в виртуальной банковской системе, привели к тому, что украинское информационное пространство фактически является составной частью виртуальных систем, включая банковские.

Но, несмотря на развитие украинского сегмента виртуальной сети, угроза сколь-нибудь серьезной конкуренции виртуальных банков с национальной банковской системой отсутствует. Этому способствуют ряд объективных предпосылок:

- украинская банковская система является высокоразвитой, а по многим характеристикам (скорость осуществления платежей, уровень регулирования со стороны Национального Банка и т. д.) является одной из лучших в Европе;

- виртуальная система имеет ряд объективных недостатков, описанных выше, что никогда не позволит ей сравниться с реальной сетью коммерческих банков;

- менталитет украинского народа, который многократно был жертвой различных обманов со стороны банков, в том числе и государственных;

- невысокий уровень доходов большей части населения, не позволяющий иметь не только излишние средства для операций в виртуальной банковской системе, но и приобретать дорогостоящую оргтехнику для таких операций;

- отсутствие правовой базы, регулирующий данный вид деятельности;

- отсутствие технической инфраструктуры развития компьютерных сетей за пределами крупных мегаполисов.

Однако это не означает, что государству необходимо пассивно наблюдать за данными процессами. Целесообразной представляется всесторонняя поддержка развития исследуемых сетей со стороны государства.

В Украине складывается ситуация, прямо противоположная ожидаемой перспективе развития виртуальных банков в развитых странах. В развитых странах национальные банковские системы жестко конкурируют с виртуальными банками, а развитие виртуальных банков ведет к убыткам реальных банковских систем этих стран. В Украине национальная банковская система экономически заинтересована в развитии виртуальной банковской системы. Это происходит потому, что:

- развитие компьютерных сетей и виртуальной банковской системы может привести к значительному повышению деловой активности и оживлению экономики, то есть созданию новых фирм-провайдеров, расширению заказов для поставщиков программного оборудования, повышению доходов телефонных компаний, возникновению спроса на строительство новых, повышению товарооборота в торговле компьютерами и оргтехникой, созданию сети интернет-кафе и т. д.;

- виртуальные банки осуществят бесплатную рекламу тех банковских услуг, которыми распологает реальная банковская система, но они по тем или иным причинам являются маловостребованными. Ярким примером могут служить услуги по выпуску и обслуживанию электронных пластиковых карт;

- развитие виртуальной банковской системы в Украине будет способствовать либерализации и демократизации банковского законодательства и установлению государством прозрачных условий работы на рынке банковских услуг;

- опыт общения клиентов с виртуальными банками повысит уровень социального осознания роли и места банковской системы в обществе.

Национальная банковская система будет заинтересована в таком развитии событий, в том числе и потому, что значительная часть денежных потоков в Украине находится в так называемом "теневом" секторе и не попадает на счета в банковскую систему. Даже если виртуальная система является тем окном, через которое часть теневых капиталов сможет покинуть экономическое пространство Украины, для того чтобы совершить такую миграцию, капитал вынужден будет профинансировать развитие целых отраслей украинской экономики, а самое главное то, что хоть на небольшой срок он окажется на текущих счетах национальной банковской системы, которая сможет приумножить свои ресурсы при помощи денежного мультипликатора. Экономический эффект от этого будет многократно превышать размер покидающего страны капитала.

За последние два года государство сделало серьезные шаги по пути либерализации банковской сферы: физическим лицам разрешено открывать расчетные счета в коммерческих банках, субъектам предпринимательской деятельности разрешено иметь более одного текущего счета, гражданам Украины разрешено иметь счета за пределами страны, отменена процедура ведения банками картотеки на текущих счетах клиента. В 2000 году утверждена программа развития глобальной компьютерной сети в Украине. Вместе с тем данные меры являются недостаточными, а главным основополагающим рычагом более эффективного регулирования банковской системы является налоговый кодекс.

Развитие виртуальной банковской системы в украинском информационном пространстве в ракурсе изложенных объективных причин и тенденций является чрезвычайно выгодным для общества, предпринимательства, государства и национальной банковской системы Украины.

Выводы:

1. Виртуальные банки не являются банками по своей экономико-организационной природе, так как не выполняют главные банковские функции.
2. Существуют объективные причины, не позволяющие виртуальным банкам сколь-нибудь серьезно конкурировать с реальной банковской системой.
3. Национальные банковские системы развитых стран не заинтересованы в дальнейшем развитии виртуальных банков.
4. Развитие виртуальных банков положительно отразится на Национальной банковской системе Украины.
5. Государство должно, с одной стороны, либерализировать деятельность существующей банковской системы, а с другой стороны - развивать и регулировать виртуальную банковскую систему.

ЛИТЕРАТУРА

1. Бритченко И.Г. Системность банковского дела и реальный капитал. - Донецк: ИЭПИ НАН Украины, 1998.- 134 с.
2. Бритченко И.Г. Банковский маркетинг: организация процессов инвестирования. - Донецк: ИЭПИ НАН Украины, 1997 - 200 с.
3. Бритченко И.Г., Бритченко Г.И. Marketing Management организации: потенциал и система: Учебное пособие. - Донецк: ДонНУ, 2001.-279 с.
4. Вайсман А. Стратегия маркетинга: 10 шагов к успеху; Стратегия менеждмента: 5 факторов успеха.- М.: Интерэксперт, Экономика, 1995. - 34 с.