

BANCA VIRTUALĂ – O PROMISIUNE UITATĂ?

Unde sunt băncile virtuale? De ce nu au avut succes? Din cauza cash-ului, vor răspunde unii, banii virtuali nu sunt prea populari. Alții vor menționa mentalitatea, teama de schimbare, de nou. O bancă virtuală poate este deja mult, ar spune alții. Securitatea este un aspect ridicat de majoritatea.



Călin M. RANGU,
CEO, IIRUC Service SA

De fapt, Banca Virtuală trebuie privită în contextul general. O Bancă Virtuală ar reprezenta un nivel ultim de evoluție în tehnologizare. Ar fi serviciul perfect în care clientul nu are nevoie de a se deplasa, de a semna hârtii, de a umbla cu bancnote. Este posibil în acest moment? Dacă desfacem aceste cerințe, pentru fiecare există tehnologiile aferente.

Hârțiile, semnăturile olografe, pot fi înlocuite în prezent cu **certIFICATELE DIGITALE**. Fiecare dintre noi poate avea un certificat digital unic cu o semnătură digitală securizată (și aici nu vorbim de amprenta biometrică, deși am putea...). **Contractele pot fi semnate electronic**. Există canale de comunicație securizate, avem sisteme de autentificare puternice, deci partea de birocrație scriptică poate fi înlocuită electronic.

De asemenea, **cardurile cu cip permit existența banilor virtuali**. În cip se pot păstra mase monetare scripturale nelimitate. Încărcarea chipului poate fi făcută electronic, prin metode securizate de noile standarde ale operațiunilor de plată electronică, de tip CAP, EMV, 3DES etc. Dispozitivele de autentificare, efectuare a

operațiunilor, există deja. Cardurile cu chip există. Mai trebuie rezolvată și partea de acceptare la plată. Puțini comercianți acceptă încă plățile cu cardul bancar, dar și mai puțini plățile cu bani virtuali. De obicei, aceste plăți, în țările vestice, sunt acceptate pentru sume mici.

Dacă avem aceste mijloace, **de ce nu există Băncile Virtuale?** Deoarece băncile în sine nu au atins evoluția tehnologică pentru modul lor de ființare clasică. De asemenea, societatea în sine nu e pregătită, gradul de cunoștințe tehnologice, îndemnările necesare, accesul la resursele tehnice moderne (scumpe în general), este limitat.

Dacă ne uităm la aplicațiile de Internet Banking, o analiză obiectivă va reliefa că multe sunt departe de ce ar trebui să fie în

condiții clasice. **Bankingul actual nu este foarte tehnologizat**, deși s-au investit sume semnificative. Acest „gap” este cauzat de **lipsa de sincronizare corporatistă între produsele de business, procesele care susțin aceste produse și sistemele informatice de suport** (aplicații sau infrastructură). Zona de legătură dintre IT și businessul efectiv este partea de procese. Modelarea acestor procese în general lasă mult de dorit. O bancă, clasică sau virtuală, se bazează fundamental pe organizarea proceselor interne. În plus, produsele, procesele, sistemele IT și sistemele umane trebuie integrate utilizând o structură de governanță IT bine pusă la punct.

Acest aspect necesită specialiști cu experiență, un suport total al top managementului și investiții materiale importante. Dar niciodată nu e momentul pentru aceste investiții.

În perioade de boom economic ne grăbim să cucerim noi spații, să lansăm imediat noi produse, neavând timp să punem la punct sistemele fundamentale de corporație. În perioada de criză nu mai sunt bani, nu se mai justifică economic.

Totuși, unora le merge bine. Deoarece au acel management superior care poate susține inovația și au o strategie pe termen lung. Este o problemă de viziune în a atinge acele zone noi de servicii și produse bancare.

Banca Virtuală 100% nu va fi decât o bancă de nișă pentru o categorie anume de populație, cel puțin în următorii 20 de ani. În schimb, banca clasică, prin serviciile de Internet Banking, poate atinge o categorie mult mai mare de clienți, inclusiv prin lansarea unor servicii de bancă virtuală dedicate celor high-tech și al căror timp costă, într-adevăr, bani. Pentru acest lucru, strategiile multi-channel trebuie să fie fundamentate corespunzător, integrate într-o structură de governanță corporatistă și abordate sinergic la nivel de produse, procese și sisteme.