

UNIVERSIDAD CATÓLICA NUESTRA SEÑORA DE LA ASUNCIÓN
CURSO DE GRADO
INGENIERÍA INFORMÁTICA

E-Bank

CESAR ACEVEDO

PROFESOR: Juan de Urza

Asunción, Paraguay
2007

Sumario

Sumario.....	II
1. Introducción.....	3
2. Definiciones de e-Bank	3
Definicion FINCEN	3
Nuestra Definicion	4
3. Ventajas	4
Ahorro de Dinero	4
Conveniencia.....	4
Seguridad	5
Especiales	6
4. Desarrollo para el futuro.....	6
Caridad.....	6
Union monetaria	6
Proyecciones.....	6
5. Desarrollo para el futuro.....	6
Caridad.....	6
Union monetaria con orientacion tecnologica.....	6
Proyecciones.....	6
6. Analisis de Riesgo.....	8
Web Informativas.....	8
Web Transaccionales.....	9
7. Controles de Seguridad	11
8. Como obtener una cuenta e-bank?.....	12
9. Conclusiones.....	13
10. Bibliografia	15

E-Bank

Introducción

Si en la economía que marca Internet imperan unas reglas de rentabilidad contrarias a los cánones tradicionales, si la fidelización del cliente obtiene más valor que el volumen de facturación y si las empresas protagonistas necesitan de un mercado de valores específico, la banca pasa a ser exclusivamente Web y a denominarse eBank.

La filosofía de administración básica del ebank es la de la EXCELENCIA y EFICIENCIA de los servicios online, además de buscar la forma de entretener y tener la seguridad de dar completa satisfacción al usuario.

En principio discutiremos los riesgos que implica el e-banking desde la perspectiva de los servicios o productos ofrecidos al consumidor. Este acercamiento difiere de otros tipos de discusión sobre riesgos de implementación de tecnología y sistemas que lo soportan.

Definiciones de eBank

De acuerdo al reporte de la FINCEN (Financial Crimes Enforcement Network) "A Survey of Electronic Cash, Electronic Banking and Internet Gaming":

Electronic banking es un término utilizado por los clientes para desarrollar actividades transaccionales de manera electrónica sin tener que visitar de manera física una institución encargada de este tipo de movimientos financieros/bancarios. Los siguientes términos son utilizados de manera equitativa e intercambiable sin que varíe el concepto en sí: personal computer (PC) banking, Internet banking, virtual banking, online banking, home banking, remote electronic banking, y phone banking. PC banking e Internet u online banking son las definiciones más utilizadas.

PC banking es una forma de banco online, que permite a los clientes ejecutar transacciones desde la PC vía modem. En la mayoría de las operaciones de este tipo, los bancos ofrecen a sus clientes softwares que luego de bajar la información de sus cuentas pueden utilizar dicho programa para ver el estado de cuenta, pedir balances, estado de sus tarjetas de créditos, pagar deudas o incluso hacer transferencias entre cuentas.

Internet banking, a veces también llamado online banking, es una consecuencia del PC banking. Internet banking usa Internet con canal de "transmisión" para mover las actividades bancarias, por ejemplo la transferencia de fondos, pago de deudas, ver, verificar y guardar balances de cuentas, pagar prestamos, o manejando instrumentos financieros y certificados de depósitos. Los clientes ingresan a sus cuentas bancarias a través de un browser, mientras el software original está corriendo en el servidor del banco, no en la PC del usuario. NetBanker define a un "verdadero Internet Bank" al que provee balances de cuentas y algunas capacidades de transacciones para los clientes sobre la WWW. Internet bank también es conocido como virtual, caber, net, interactive, net o web bank.

Nuestra definición:

E-bank: la entrega de forma automatizada de nuevos y tradicionales productos y servicios bancarios directamente al consumidor de manera electrónica a través de canales interactivos. E-banking incluye el sistema financiero de instituciones, individuos o empresas de negocios, para ingresar a cuentas, negociar transacciones, u obtener información de productos financieros a través de redes públicas o privadas, incluyendo Internet. Los clientes ingresan al e-banking utilizando un dispositivo electrónico, como una computadora personal (PC), asistentes personales (PDA), o máquinas automáticas (ATM), teléfonos con tecnología de conexión a Internet.

Ventajas

Ahorro de Dinero

Durante los primeros años del proyecto, se obtuvieron miles de cuentas y se además millones de dólares en depósitos, como ha crecido el negocio, se ha probado que los clientes aprecian los bajos cargos por el pago de sus cuotas y los altos niveles de interés que se les paga por sus depósitos, además de que las transferencias entre eBanks es totalmente libre de cargo

Conveniencia

Los servicios bancarios están disponibles 24 horas al día desde las PCs o teléfonos móviles. Los servicios de pago son usados tanto para compras en Internet como para remates en línea, así también para el envío de dinero y sus respectivos envíos de facturas. Los clientes además disfrutaban de la conveniencia de poder depositar y extraer dinero las 24 horas a través de las ATMs distribuidas en puntos estratégicos

Los bancos juegan un rol fundamental para que el usuario sienta confiable cualquier transacción en línea y cuentan con la capacidad para combatir la falta de conocimiento y cambiar la ideología y el temor de la gente a efectuar transacciones por Internet. Si se aprovechara esa capacidad, los bancos obtendrían una oportunidad adicional para hacer nuevos negocios al convertirse en la empresa que intermedia todo ese tipo de transacciones. En el caso de la intermediación en las compras online por ejemplo, los bancos no se alejaría de su negocio principal, más bien harían más eficiente su papel de regulador financiero y obtendrían utilidades al lograr que las compras y pagos se realizaran a través de sus sistemas. Esa es una oportunidad a aprovechar.

Pongamos el ejemplo del problema del ántrax en el servicio postal norteamericano después de los ataques del 11 de septiembre del 2001, luego de cual muchas personas no querían abrir sus correspondencias ni en sus hogares ni en las empresas. Estas personas enfrentaron el problema de cubrir a tiempo sus obligaciones (por tarjetas de crédito, hipotecas, préstamos personales, pago de facturas, etc.). Realmente esa fue una oportunidad para los bancos de promocionar los pagos en línea y para los clientes de familiarizarse con esta nueva forma de efectuar pagos que se encuentra disponible gracias a la tecnología.

Seguridad

La seguridad es y siempre ha sido considerado muy importante por e-Banking. Se han encontrado una variedad de medidas para combatir amenazas tales como el skimming, phishing y spyware. Además, contar con una cobertura de seguridad que asegure que no habrá pérdidas para los clientes. La característica única del servicio de seguridad es su originalidad. El equipo de seguridad interna desarrolla e implementa de forma rápida servicios de seguridad para combatir los crímenes en Internet. Por ejemplo, "IP limiting service" rechaza cualquier entrada desde fuentes ajenas a las del IP de tu PC, que es previamente registrado por la empresa. También se ha introducido un servicio de seguridad más avanzado llamado "One time security board" que es un sistema de password para uso único que permite loggearse de forma segura.

Como en todos los lugares, el servicio de seguridad está fuertemente ligado a los clientes, sin su colaboración sería imposible mantenerlo y limitar los daños causados por dichos crímenes.

Por otro lado, los sistemas y tecnologías para dotar de mayor seguridad y eficiencia a las operaciones de los bancos no sólo se han aplicado del lado de estas instituciones, también las autoridades reguladoras y otras empresas han efectuado importantes innovaciones desarrollando sistemas para los mercados de dinero y de capitales. Así podemos ver en bancos centrales sistemas electrónicos de compensación de cheques, de pagos interbancarios y de operaciones en divisas y cámaras de compensación en el ámbito privado.

En los Estados Unidos están, por ejemplo, los sistemas computarizados de transferencia electrónica de dinero CHIPS (Clearing House Interbank Payments System) y FED-WIRE, que permiten a los bancos ubicados hacer transferencias a través de un mecanismo central de compensación vinculando a los bancos del sistema de la Reserva Federal con las sucursales de éstos y los bancos miembros.

Para la liquidación de operaciones en divisas está por ejemplo el SWIFT (Society for Worldwire Interbank Financial Communications), que a través de una interfase segura permite enviar mensajes con transacciones financieras dando soporte mundial las 24 horas del día para más de 6000 instituciones financieras en 177 países.

Y no sólo están los bancos centrales y demás organizaciones privadas para hacer más seguras y eficientes las operaciones financieras. En EE.UU. el National Infrastructure Protection Center (NIPC), institución gubernamental, ha desarrollado un programa conjunto entre el gobierno y el sector privado, denominado InfraGuard, por el que se intercambia información con la intención de proteger los sistemas de información considerados críticos para el país (contra cyberataques de hackers y otras amenazas del crimen organizado, el espionaje industrial y el terrorismo). En el programa participan además de varias agencias gubernamentales, el FBI y la Academia. A través de Infraguard, los bancos y otros negocios privados pueden obtener importante información del gobierno sobre amenazas emergentes y señales tempranas de alerta.

Entraremos a ver un poco más sobre los distintos métodos y manejos más adelante.

Especiales

El "Entretenimiento" de los clientes es la piedra angular del negocio. Por ejemplo, el poder convertir puntos de navegación en dinero, se ha vuelto muy popular y a los clientes les parece interesante el poder hacerlo. En el caso de eBank.com.jp les ha dado grandes resultados, convirtiéndolo en el ebank numero 1 por 5 años seguidos

Desarrollo para el futuro

Caridad

Otro propósito detrás del establecimiento del eBank también está el de ayudar a las personas, como ejemplo el eBank Japonés abrió en septiembre del 2001 una cuenta de caridad orientada a las personas víctimas del 9/11 en New York. Además de la asociación con el Virgen Group del Reino Unido para actividades de caridad

Unión monetaria con orientación tecnológica

Bajo el modelo de negocios de eBanks, como el número de usuarios crece también lo hace el nivel de eficiencia. Por lo tanto, en todo lo que se haga, se centran en aumentar la cantidad de número de cuentas

En la visión futurística está la de construir una infraestructura de pago global proveyendo un sistema de "know-how" para instituciones financieras

El uso de los teléfonos móviles esta esparciéndose rápidamente, especialmente en Asia y se piensa que se puede desarrollar la tecnología de unión monetaria a través del uso de la tecnología IT. De esta forma se está desarrollando la formación de una unión monetaria Asiática como principal medio de crecimiento del eBank

Proyecciones

Considerando que la banca por Internet está en un proceso de maduración, no se le puede pedir rentabilidad en el corto plazo, sino más bien en un escenario de tiempo realista como el mediano o largo plazo, lo cual se explica por los siguientes factores:

- No está claro el mercado potencial. Si bien el uso de Internet ha observado un significativo crecimiento entre los consumidores, gracias al incremento en el uso de los computadores personales y al abaratamiento de los costos de conexión, no se puede considerar como sinónimo de un mayor número de usuarios de banca por Internet. Una encuesta de la empresa Gallup/American Banker en EEUU encontró que un 63% de las familias tienen computadoras personales, pero sólo un 12% las usa para transacciones bancarias. Asimismo, no es posible identificar cuántos de los usuarios de banca por Internet han sustituido la banca tradicional, generando un efecto sustitución pero no un incremento neto de consumidores.

- No hay diferenciación del producto y/o servicio por marcas. Las nuevas tecnologías de la información otorgan un enorme poder al consumidor puesto que los servicios ofrecidos en Internet pueden ser comparados fácilmente vía precios, así como los servicios financieros vía tasas, lo cual disminuye el impacto de las marcas como un factor diferenciador.
- Significativos costos hundidos. Si bien la banca por Internet presenta bajos costos de operación con respecto a la banca tradicional, también representa costos hundidos significativos debido a elevados costos de puesta en marcha y de marketing, así como una levada tasa de captación.
- Rápido cambio en tecnología afecta el mantener una ventaja competitiva. Como el cambio y la difusión de nuevas ideas es mucho más rápido en Internet que en los canales tradicionales, los nuevos productos son replicados con rapidez, lo cual afecta el mantener ventajas competitivas diferenciadas en el tiempo.
- No está clara la determinación de la rentabilidad. Esto se debe a que las transacciones no se realizan de manera completa a través de Internet. En determinados momentos pueden intervenir ejecutivos por teléfono o se tendrá que ir a una sucursal, por lo que los ingresos deben ser compartidos con otros departamentos como banca por teléfono o incluso con la sucursal tradicional.
- De acuerdo a lo mencionado, es importante que se den horizontes de tiempo realistas para pretender obtener beneficios de la banca por Internet. Un banco pequeño tal vez podría mantenerse con la banca tradicional, pero un banco grande con aspiraciones de globalización debe ofrecer servicios online, a fin de mantener su posición en el mercado, y ser competitiva, pese a que no se tenga claro el nivel de rentabilidad de la banca por Internet. De lo contrario, se arriesga a perder importantes volúmenes de clientes, con sus rivales más agresivos.

De acuerdo a experiencias de bancos Americanos se puede inferir que sus proyecciones de crecimiento son favorables, así como debe ser en otros lugares del mundo, para lo cual se deberá tener en cuenta los siguientes aspectos:

- Orientación hacia la innovación. En este tipo de servicios es muy importante la innovación, pues como se señaló anteriormente, al encontrarse los servicios en Internet pueden ser fácilmente copiados por sus competidores, por lo que es crucial la inversión en tecnologías de la información para diferenciar sus productos y/o servicios. Cabe añadir que estar en Internet se convierte en una ventaja competitiva por sí misma, y que los bancos no sólo deben concentrarse en captar nuevos clientes, sino también en retenerlos.
- Los bancos deben saber segmentar correctamente sus mercados objetivos.

- Los bancos deben ofrecer tasas atractivas "online". A su vez, si desean financiar los costos de las sucursales tradicionales, no pueden ofrecerles las mismas tasas a estos clientes que las otorgadas mediante canales "online". Esto no significa necesariamente prohibir el acceso a uno y otro canal, sino que ofrecer estructuras de incentivos correctas mediante una adecuada tarificación.
- El uso de la banca por Internet tiene limitaciones que pueden afectar su posibilidad de masificación, tales como su incapacidad de tomar depósitos y proveer caja en puntos físicos de distribución, aunque una posibilidad es utilizarla como un complemento de las redes de cajeros automáticos y tarjetas inteligentes recargables a través del computador.
- Muchos usuarios no les agrada llenar los formularios para el uso de banca por Internet, por lo que algunos bancos vienen utilizando ejecutivos de la banca telefónica para que ayuden a los usuarios a completar el proceso.
- Las alianzas son un elemento clave para el éxito de la banca por Internet, toda vez que establecer un punto de venta por Internet puede ser caro y los retornos de la inversión poco claros en un primer momento. Por ejemplo, bancos de diversos tamaños han establecido asociaciones para instalarse en la red.

Análisis de Riesgo:

Los riesgos y controles son parecidos en varios de los canales de acceso a e-banks, pero nosotros nos enfocaremos especialmente en los servicios basados en Internet (red pública). Empezaremos discutiendo dos tipos de websites: informativos y transaccionales.

Web Informativas

Las Web informativas proporcionan el acceso de los clientes a la información de carácter general sobre la institución financiera y sus productos o servicios. Las ediciones del riesgo que los examinadores deben considerar cuando repasan Web informativas incluyen:

- Violaciones potenciales de la responsabilidad y del consumidor por dar información inexacta o incompleta sobre productos, servicios y tasación presentada en la Web.
- Acceso potencial a la información confidencial de la institución financiera o del cliente si la Web no se aísla correctamente de la red interna de la institución financiera.
- La responsabilidad potencial por el acceso de virus y/u otros tipos de códigos maliciosos que puedan invadir la red
- La opinión pública negativa si se interrumpen los servicios en línea de la institución o si su Web se desconfigura o presenta material inadecuado u ofensivo.

Web Transaccionales

Las Web transaccionales proveen al cliente la capacidad de realizar transacciones con la Web de la institución financiera iniciando actividades bancarias con los productos y los servicios disponibles. Las actividades bancarias pueden extenderse desde algo tan básico como una investigación al por menor del balance de la cuenta a una transferencia de fondos grande del B2B, típicamente se clasifican basado en el tipo de cliente que apoyan. La tabla siguiente enumera algunos de la venta al por menor común y de los servicios al por mayor de las e-banks ofrecidas por las instituciones financieras.

Tabla 1: Servicios comunes e-banking

Servicios al por menor	Servicios al por mayor
Administración de cuentas	Administración de cuentas
Pago y presentación de la cuenta	Tesorería
Nueva apertura de cuenta	Préstamo de la pequeña empresa, aprobaciones, o avances
Transferencias	
Servicios de la inversión	Transferencias comerciales
Uso y aprobación de préstamo	pagos B2B
Agregación de la cuenta	Ventajas para el empleado/administración de la pensión

Puesto que las Webs transaccionales permiten típicamente el intercambio electrónico de la información confidencial del cliente y la transferencia de fondos, los servicios proporcionados con estas Webs exponen a la institución financiera a un riesgo más alto que las Webs informativas básicas. Los sistemas al por mayor de las e-banks exponen típicamente a instituciones financieras a mayor riesgo por la transacción, puesto que las transacciones comerciales implican generalmente cantidades más grandes de dinero. Además de riesgos asociados a las Web informativas, los servicios transaccionales deben considerar lo siguiente:

- **Riesgo Estratégico:** Se origina por decisiones de negocio adversas o implementación inadecuada de decisiones de negocio cuando no se comprenden plenamente los aspectos técnicos y estratégicos de la banca por Internet, y por presiones de la competencia pueden introducir estos servicios sin un previo análisis costo-beneficio; además, la estructura de la empresa podría no estar preparada para brindar este tipo de servicios.
- **Riesgo de Transacción:** Surge por fraude, error, negligencia e inhabilidad para mantener niveles esperados de servicio. Puede existir un alto nivel de riesgo transaccional con los productos de banca por Internet debido a que se necesita contar con controles internos sofisticados y su uso es constante, puesto que las plataformas de banca por Internet en su mayoría están

basadas en nuevas plataformas que utilizan complejas interfaces para vincularse con los sistemas anteriores, lo que aumenta el riesgo de errores en las transacciones. Asimismo, se debe asegurar la integridad de los datos y el no repudio de las transacciones.

- **Riesgo de Cumplimiento:** Se debe a violaciones de leyes, regulaciones y estándares éticos; y podría llevar a afectar la reputación, pérdidas monetarias reales y reducción en las oportunidades de negocios. Los bancos necesitan comprender e interpretar cuidadosamente las leyes existentes en sus países que se apliquen a la banca de Internet y asegurar consistencia con la banca tradicional a través de oficinas. Al respecto, los clientes están muy preocupados acerca de la privacidad de sus datos y los bancos necesitan ser vistos como guardianes confiables de tales datos.
- **Riesgo de Reputación:** Surge de la opinión pública negativa. La reputación de un banco puede ser dañada por servicios de banca por Internet que no estén a la altura de las expectativas de los clientes, lo cual generará desconfianza en la entidad bancaria. Por ejemplo: una disponibilidad limitada o software con problemas. Cabe señalar que los clientes tienen expectativas más altas en relación con el desempeño del canal de Internet.
- **Riesgo de Seguridad de la Información:** Se origina por débiles procesos de seguridad de la información, que exponen a la institución a ataques maliciosos internos o de hackers, virus, robo de información, entre otros. La velocidad de cambio de la tecnología y el hecho de que el canal de Internet es universalmente accesible hace a este riesgo bastante crítico.
- **Riesgo de Crédito:** Como la banca por Internet permite a los clientes aplicar desde cualquier lugar del mundo, se hace difícil verificar la identidad del cliente al momento de ofrecer créditos instantáneos a través de la red.
- **Riesgo de Tasa de Interés:** Surge de movimientos en las tasas de interés. Además, como las tasas están publicadas en Internet, es mucho más fácil comparar un banco con otro, lo que agrega presión sobre las tasas de interés, acentuando la necesidad de reaccionar rápidamente a los cambios de las mismas en el mercado.
- **Riesgo de Liquidez:** Surge de la incapacidad de un banco de satisfacer sus obligaciones. La banca por Internet puede aumentar la volatilidad de los depósitos y de los activos, en el caso de clientes que mantienen sus cuentas sólo porque están obteniendo una tasa mejor, y que pueden retirarse si obtienen una mejor, debido a que es más fácil la comparación entre bancos a través de la red.
- **Riesgo de Precio:** Surge del cambio en el valor de los instrumentos financieros comercializados.
- **Riesgo de Cambio de Moneda Extranjera:** Cuando los activos en una moneda están fundados en pasivos en otra moneda. La banca por Internet podría alentar la especulación, debido a la facilidad y al bajo costo de las transacciones.

En este contexto, la alta gerencia de los bancos debe preocuparse por administrar estos riesgos y establecer un efectivo control sobre los riesgos asociados con las actividades de e-banking, y por ende no dejarlo para que lo administre la gerencia de Tecnologías de Información. Asimismo, deben estar consientes del rol del e-bank para alcanzar las metas estratégicas de la entidad, y de que antes de implementar estos servicios deben realizar un análisis costo-beneficio, tener conocimiento de la importancia de la supervisión técnica y de la administración de riesgos.

Controles de Seguridad

Los controles de seguridad en la banca por Internet son de suma importancia debido a que se está en la red abierta.

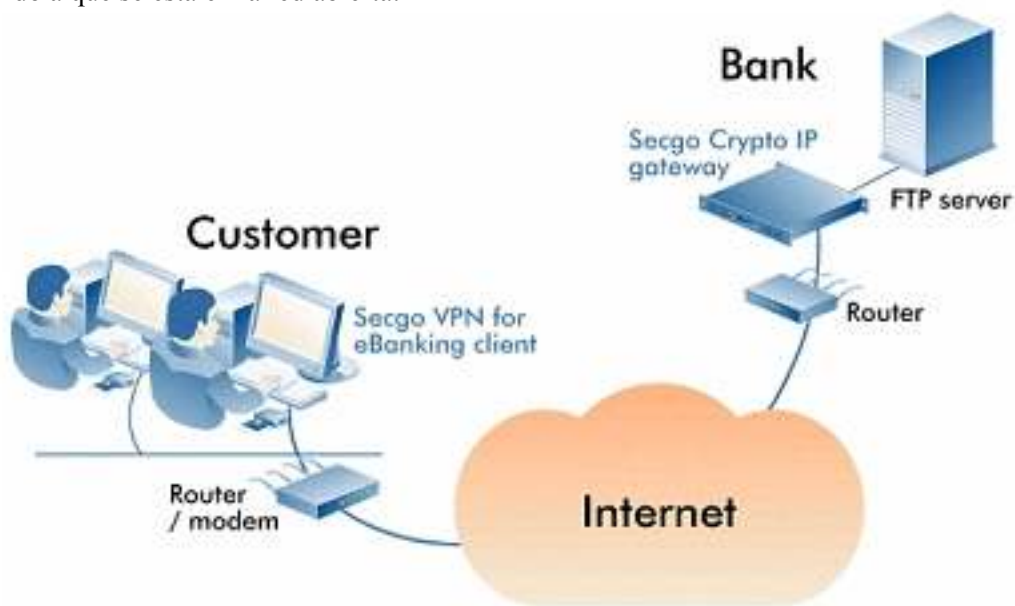


Figura 1

En la figura 1 se puede apreciar un tipo de software utilizado en e-banking para el encriptamiento (transforma en clave la información que se va a transmitir) de datos en las transferencias de archivos.

Los principales pasos para los controles de seguridad son los siguientes:

- **Autenticación:** Significa asegurar que se verifiquen los clientes y sus identidades antes de realizar transacciones por Internet. En esta etapa los métodos de autenticación más usados son las contraseñas (passwords), los métodos biométricos, y los sistemas de desafío-respuesta. A veces se utilizan combinaciones de métodos, como por ejemplo, aparte de tener un password de 6 dígitos numéricos para ingresar a nuestras cuentas de ahorros, se cuenta con una calculadora donde se marca la clave, en la cual varía la posición de los números cada vez que se ingresa al sistema; y cuando se requiere efectuar transferencias se debe confirmar la clave de acceso, y al tercer error se bloquea el ingreso.
- **No rechazo:** Consiste en que el banco debe cubrirse de que el cliente rechace la transacción, alegando que no la ha realizado mediante la aceptación de certificados digitales (técnica PKI); sin embargo su aplicabilidad en muchos países es aún dudosa. Por ejemplo: cuando se

requiere realizar retiros o suscripciones de fondos mutuos el sistema nos pide aceptar un contrato digital acerca del servicio de fondos mutuos, previo a que se concrete la transacción.

Segregación de tareas: Es vital para prevenir fraudes.

-
- Asimismo, los bancos deben llevar un registro de auditoría de las transacciones e-banking, y preservar la confidencialidad de los datos de los clientes a través de métodos disponibles como son los firewalls y los controles de acceso físico y lógico.
- Cabe mencionar que los controles de seguridad en banca electrónica figuran en los Principios de Administración de Riesgos del informe del Comité de Basilea, en el cual se hace mención a lo tratado previamente.
- Los riesgos que surgen de la banca por Internet no están restringidos a las áreas de seguridad de la información, por lo que la administración de riesgos debe ser dirigida por la alta gerencia, y los procedimientos de control necesitan alinearse con los rápidos cambios de la tecnología.

Como obtener una cuenta de ebank??

Abrir una cuenta se puede hacer de varias maneras, en los Estados Unidos por ejemplo los usuarios que ya son clientes de un banco tradicional, pueden preguntar por el servicio de e-banking a su institución y que se le provea del software necesario y/o obtener un password para sus operaciones sobre Internet, ambos procedimientos requieren de un mínimo papeleo, una vez que estén en el sistema ya estarán capacitados para realizar cualquier transacción sin necesidad de volver a pasar por un servicio "físico". Los nuevos clientes tienen que completar un formulario y enviar a la institución que ofrece el servicio a través del mail para que les den de alta en el sistema, de todas formas las operaciones se realizan sin contacto físico entre el cliente y el banco.

Conclusiones

- Los avances en la tecnología se encuentran en todos los sectores económicos, siendo el sector financiero el que más usa las tecnologías de la información en el mundo, un ejemplo de ello es la banca por Internet.
- A través de este medio se ofrece una importante cantidad de productos y/o servicios bancarios a los clientes ya sean personas naturales o jurídicas, eliminando el inconveniente de las distancias y las colas que se generan en las sucursales, debido a su limitado espacio físico.
- Si bien los bancos alientan la migración de sus clientes de la banca tradicional a la banca por Internet, debido a que implica menores costos que mantener activas un gran número de sucursales y de personal administrativo, deben tener presente la importante inversión que se debe realizar para mantenerlo con un alto estándar de calidad, además de las medidas de seguridad que requiere al realizar transacciones a través de la red.
- Si bien el crecimiento del número de usuarios de la banca por Internet va en aumento, se trata de un negocio reciente y no se puede pedir que sea rentable en el corto plazo.
- El uso de tecnologías de la información para ofrecer servicios online para los bancos grandes es muy importante para mantener sus ventajas competitivas; sin embargo los bancos pequeños tal vez deberían mantenerse con la banca tradicional en vista de los altos costos hundidos que representa, y la incertidumbre de la rentabilidad que generan, que se verá en el mediano y largo plazo.
- Es importante que los bancos tomen en cuenta que al encontrarse en Internet, los clientes pueden hacer comparaciones de las tasas que ofrecen con facilidad, por lo que hay un riesgo potencial de entrada y salida rápida de capitales.
- Asimismo, existen una serie de riesgos asociados a este servicio y que en ocasiones no son considerados adecuadamente por los bancos, como por ejemplo el riesgo de reputación, si el banco cuenta con un software limitado, lo cual puede afectar la imagen de la entidad financiera; el riesgo de cumplimiento de las normas legales de un país; entre otros.
- Es de vital importancia que la alta gerencia del banco esté involucrada en los procesos de administración de riesgos de la banca por Internet, pues no se trata sólo de problemas técnicos que pueda resolver la gerencia de Tecnologías de la Información.
- Los bancos deben ser capaces de adoptar las medidas de seguridad que se requieran a fin de mantener la confidencialidad de los datos de sus clientes y asegurar que se realicen adecuadamente sus transacciones vía Internet.

- La banca por Internet tiene una gran oportunidad de crecimiento pues aún su mercado está en maduración. Es labor de los bancos llevar a cabo una agresiva política de captación de clientes, destacando claramente los beneficios que reporta el uso de la banca virtual, así como sus limitaciones, y brindar el control y seguridad necesarios para infundir confianza entre los usuarios.

Bibliografía:

- http://www.ffiec.gov/ffiecinfobase/html_pages/ebanking_book_frame.htm
- <http://www.ebank.co.jp/english/message.html>
- <http://www.lanacion.com.py/noticias.php?not=167061>
- <http://www.excelsys.cl/section;jsessionid=3057EE6BC14BCA39AD218BFC9C92BB5C>
- <http://www.idg.es/iworld/impart.asp?id=107008>
- <http://www.monografias.com>

Adjunto de investigación de compañero:

Funcionamientos de los bancos que son puramente online, sin oficinas físicas

Los bancos virtuales (ebank) son bancos que no tienen oficinas al público". La mayor parte de su infraestructura operativa son computadoras y servidores que realizan operaciones automáticas y transferencias a través de las redes bancarias e Internet.

Se rigen por las mismas reglas y leyes que otros bancos, pero su presencia está limitada al Internet y suelen estar registrados a nivel nacional

En estos bancos se pueden realizar todas las operaciones de un banco común, pero tienen la ventaja de no depender de una infraestructura inmobiliaria y de personal calificado como en el caso de los bancos tradicionales.

Todas las operaciones que se realizan con estos bancos son a través de máquinas y sistemas.

Una de las principales ventajas ebank es la ampliación tanto de la geografía como del horario de atención al cliente. "En el caso de los bancos virtuales, el cliente puede abrir sus cuentas por medio de Internet o call centers y a partir de allí realizar todas las transacciones por medios electrónicos. Si llegara a necesitar efectivo, este está disponible en las redes de cajeros automáticas adheridas al banco virtual.

1. - Los depósitos están limitados a depósitos por correos o electrónicos (transferencias electrónicas de otros bancos o depósitos de nómina en cajeros automáticos).

2.- Para retirar efectivo el usuario debe usar un cajero automático participante de la red que use el banco.

3.- Pagos a terceros en forma de cheques, transferencias automáticas o pagos electrónicos pre-autorizados por el usuario.

4.- Comunicaciones y conciliación de la cuenta están determinadas por el servicio que ofrece el banco. En numerosos casos estos servicios de conciliación los puedes llevar a cabo directamente en línea, sin necesidad de esperar recibir tus estados de cuenta por correo.

5.- Los intereses de los bancos virtuales suelen estar por encima del mercado regular ya que al tener menores costos de funcionamiento pueden dirigir parte de ese margen de ganancia a los clientes.

UN BREVE RESUMEN DE QUE OFRECEN, COMO UNO SE SUSCRIBE, COMO ES LA INTERFAZ CON EL USUARIO

Como se suscribe: ay varios tipos.

Banco Openbank (Grupo Santander)

Abrir su Cuenta Corriente Operativa es muy sencillo:

1

Sólo es necesario ser mayor de edad, disponer de un documento de identidad en vigor y contar con un domicilio de correspondencia en territorio en el país (españa).

2

Devuelva a Openbank cumplimentada la documentación para la apertura que recibirá a través de Postal Express en los próximos días. Y realice su primer ingreso.

3

Una vez que su Cuenta quede ACTIVA, le remitiremos **los medios de pago gratuitos** asociados a su Cuenta: tarjeta 4B Mastercard para el primer titular y talonario. **Y podrá contratar cualquier otro producto o servicio que desee, asociado a la misma.**

Por que ser socio de Openbank?

¿Quiere una razón para hacerse cliente?

DEPÓSITO BIENVENIDA

- ✓ Sólo para nuevos clientes
- ✓ Depósito a 1 mes
- ✓ Sin gastos ni comisiones
- ✓ Sin comisión por cancelación
- ✓ Desde 1 euro hasta 100.000 euros
- ✓ Con total disponibilidad

11%
TAE*
*10,48% Nominal

Contrátelo Ahora >>

Recuerde, si la antigüedad de su Cuenta es inferior a 3 meses, aún puede [contratarlo](#).

Patagonia e-bank (Banco Patagonia) Argentina

En estos bancos se pueden realizar todas las operaciones de un banco común

Necesita ser cliente de Banco Patagonia o tener tarjeta del Banco patagonia.

Supongamos que.

Si usted posee al menos una cuenta y una Tarjeta Patagonia ya se encuentra en condiciones de acceder a Patagonia e-bank, ya que para utilizar este canal Usted . necesita obtener su clave de acceso para ser cliente Patagonia e-bank en un cajero automático de la Red Banelco se obtiene.

Al acercarse con su tarjeta Patagonia 24 a cualquier cajero automático de la Red Banelco. Ingrese la tarjeta e identifíquese con su PIN habitual (4 dígitos). Una vez en el menú principal, seleccione "OTRAS OPERACIONES". Allí "Clave de acceso a Home Banking". El sistema le solicitará que ingrese su tipo y número de documento y la clave de 8 dígitos que usted prefiera (con excepción de 12345678 o viceversa o secuencias del mismo número repetidas 8 veces. Ej.: 22222222). Al finalizar, el cajero automático le entregará un ticket con la leyenda " Ud. generó con éxito su clave de Patagonia e-bank". Dentro de las 48 hs. de generada esta clave en el cajero automático, acceda a cualquier computadora conectada a internet y simplemente ingrese en: www.bancopatagonia.com.ar. Allí seleccione el ícono de Patagonia e-bank. Ingrese su número de documento y la clave que obtuvo en el cajero automático. El sistema por seguridad le pedirá que la cambie por una de 8 dígitos que al menos contenga una letra (clave alfanumérica) la clave tiene una vigencia de 30días.-