

Развитие электронных банковских услуг

Максим В. Хрульков

Научный руководитель: А. В. Романова

Факультет трансферных специальностей
Ульяновский государственный университет

Конференция «Финансы и кредит: проблемы теории и практики», Самара – 2008



План доклада

- 1 Виды дистанционного банковского обслуживания
- 2 Перспективы развития:
 - бесконтактных кредитных карт
 - мобильного банкинга
- 3 Препятствия
 - Мошенничество с пластиковыми картами
 - Мошенничество с онлайн-банкингом
 - Непредвиденные обстоятельства
- 4 Обсуждение



Дистанционное банковское обслуживание

Выделяют

- 1 Системы “Клиент-Банк”
- 2 Интернет-банкинг
- 3 Мобильный банкинг
- 4 Телефонный банкинг
- 5 С использованием устройств банковского самообслуживания:
 - банкоматов
 - платежных терминалов
 - информационных киосков



Дистанционное банковское обслуживание

Выделяют

- 1 Системы “Клиент-Банк”
- 2 Интернет-банкинг
- 3 Мобильный банкинг
- 4 Телефонный банкинг
- 5 С использованием устройств банковского самообслуживания:
 - банкоматов
 - платежных терминалов
 - информационных киосков



Дистанционное банковское обслуживание

Выделяют

- 1 Системы “Клиент-Банк”
- 2 Интернет-банкинг
- 3 Мобильный банкинг
- 4 Телефонный банкинг
- 5 С использованием устройств банковского самообслуживания:
 - банкоматов
 - платежных терминалов
 - информационных киосков



Ситуация в Великобритании

Начало

Компании MasterCard и Visa начали выпускать в стране бесконтактные кредитные карты, для использования которых владельцам не придется расписываться под чеками или вспоминать пин-код.

Для оплаты карту нужно будет просто поднести на несколько секунд к считывающему устройству.

Но

Ритейлерам придется потратиться на замену считывающего оборудования: для мелкого бизнеса это обойдется как минимум в 15 млн фунтов стерлингов.



Ситуация в Великобритании

Начало

Компании MasterCard и Visa начали выпускать в стране бесконтактные кредитные карты, для использования которых владельцам не придется расписываться под чеками или вспоминать пин-код.

Для оплаты карту нужно будет просто поднести на несколько секунд к считывающему устройству.

Но

Ритейлерам придется потратиться на замену считывающего оборудования: для мелкого бизнеса это обойдется как минимум в 15 млн фунтов стерлингов.



Ситуация в мире

США

В США первые бесконтактные кредитки появились в 2003 году, за прошедшие четыре года объем платежей по ним вырос в семь раз.

Япония

Еще более значительный рост ожидается в Японии, однако там операторы кредиток встретят неожиданных конкурентов в лице компаний сотовой связи.



Мобильный банкинг

В продвижении услуг мобильного банкинга заинтересованы сразу две крупные индустрии - **телекоммуникационные компании** видят в них возможность получить доходы от предоставления дополнительных сервисов, а **финансовые компании** - получить доступ к огромному количеству клиентов, которые сегодня, возможно, не могут или не хотят пользоваться услугами банков.

актуальность

В мире насчитывается около:

• 25 млн POS-терминалов

• 100 миллионов карт владельцев мобильных устройств

• 100 миллионов карт



Мобильный банкинг

В продвижении услуг мобильного банкинга заинтересованы сразу две крупные индустрии - **телекоммуникационные компании** видят в них возможность получить доходы от предоставления дополнительных сервисов, а **финансовые компании** - получить доступ к огромному количеству клиентов, которые сегодня, возможно, не могут или не хотят пользоваться услугами банков.

актуальность

В мире насчитывается около:

- 25 млн POS-терминалов
- несколько сотен миллионов владельцев пластиковых карточек
- более **3 млрд** пользователей мобильных телефонов



Мобильный банкинг

В продвижении услуг мобильного банкинга заинтересованы сразу две крупные индустрии - **телекоммуникационные компании** видят в них возможность получить доходы от предоставления дополнительных сервисов, а **финансовые компании** - получить доступ к огромному количеству клиентов, которые сегодня, возможно, не могут или не хотят пользоваться услугами банков.

актуальность

В мире насчитывается около:

- 25 млн POS-терминалов
- несколько сотен миллионов владельцев пластиковых карточек
- более **3 млрд** пользователей мобильных телефонов



Мобильный банкинг

В продвижении услуг мобильного банкинга заинтересованы сразу две крупные индустрии - **телекоммуникационные компании** видят в них возможность получить доходы от предоставления дополнительных сервисов, а **финансовые компании** - получить доступ к огромному количеству клиентов, которые сегодня, возможно, не могут или не хотят пользоваться услугами банков.

актуальность

В мире насчитывается около:

- 25 млн POS-терминалов
- несколько сотен миллионов владельцев пластиковых карточек
- более **3 млрд** пользователей мобильных телефонов



Мобильный банкинг

В продвижении услуг мобильного банкинга заинтересованы сразу две крупные индустрии - **телекоммуникационные компании** видят в них возможность получить доходы от предоставления дополнительных сервисов, а **финансовые компании** - получить доступ к огромному количеству клиентов, которые сегодня, возможно, не могут или не хотят пользоваться услугами банков.

актуальность

В мире насчитывается около:

- 25 млн POS-терминалов
- несколько сотен миллионов владельцев пластиковых карточек
- более **3 млрд** пользователей мобильных телефонов



Группы мобильных финансовых транзакций

Рассмотрим **четыре группы** мобильных финансовых транзакций (МФТ), на которые приходятся основные объемы финансовых транзакций с применением мобильных технологий:

группа 1

- Информационные сообщения

группа 2

- Мобильный банкинг

группа 3

- Мобильные платежи

группа 4

- Мобильные деньги



Группы мобильных финансовых транзакций

Рассмотрим **четыре группы** мобильных финансовых транзакций (МФТ), на которые приходятся основные объемы финансовых транзакций с применением мобильных технологий:

группа 1

- Информационные сообщения

группа 2

- Мобильный банкинг

группа 3

- Мобильные платежи

группа 4

- Мобильные деньги



Группы мобильных финансовых транзакций

Рассмотрим **четыре группы** мобильных финансовых транзакций (МФТ), на которые приходится основные объемы финансовых транзакций с применением мобильных технологий:

группа 1

- Информационные сообщения

группа 2

- Мобильный банкинг

группа 3

- Мобильные платежи

группа 4

- Мобильные деньги



Группы мобильных финансовых транзакций

Рассмотрим **четыре группы** мобильных финансовых транзакций (МФТ), на которые приходятся основные объемы финансовых транзакций с применением мобильных технологий:

группа 1

- Информационные сообщения

группа 3

- Мобильные платежи

группа 2

- Мобильный банкинг

группа 4

- Мобильные деньги



Группы мобильных финансовых транзакций

Рассмотрим **четыре группы** мобильных финансовых транзакций (МФТ), на которые приходятся основные объемы финансовых транзакций с применением мобильных технологий:

группа 1

- Информационные сообщения

группа 3

- Мобильные платежи

группа 2

- Мобильный банкинг

группа 4

- Мобильные деньги



Регулирование МФТ и спрос на них

законодательное ограничение

Большинство этих операций (кроме группы 1 – *Информационные сообщения*) регулируются законодательными органами почти во всех странах мира.

однако

В тех регионах, где регулирующие органы лояльно относятся к совершению финансовых операций телекоммуникационными компаниями, наблюдается массовый спрос на такие услуги.



Регулирование МФТ и спрос на них

законодательное ограничение

Большинство этих операций (кроме группы 1 – *Информационные сообщения*) регулируются законодательными органами почти во всех странах мира.

однако

В тех регионах, где регулирующие органы лояльно относятся к совершению финансовых операций телекоммуникационными компаниями, наблюдается массовый спрос на такие услуги.



Актуальность МФТ для России

Первостепенная необходимость

Развитие мобильной коммерции необходимо в первую очередь для сельской местности, где совершенно не развита банковская инфраструктура.

Важными государственными задачами является

внедрение безналичных платежных инструментов, базирующихся на современных информационных технологиях, сокращение оборота наличных денег, распространение дистанционных банковских услуг среди населения.



Актуальность МФТ для России

Первостепенная необходимость

Развитие мобильной коммерции необходимо в первую очередь для сельской местности, где совершенно не развита банковская инфраструктура.

Важными государственными задачами является

внедрение безналичных платежных инструментов, базирующихся на современных информационных технологиях, сокращение оборота наличных денег, распространение дистанционных банковских услуг среди населения.



Ключевые направления развития МФТ для России

- 1** *Разработка единых технологических стандартов*
- 2* *Обеспечение возможности оплаты основных государственных и муниципальных услуг*
- 3* *Подготовка предложений по совершенствованию нормативной правовой базы*
- 4* *Разработка мер по повышению безопасности — борьба с мошенничеством*



Ключевые направления развития МФТ для России

- 1 *Разработка единых технологических стандартов*
- 2 *Обеспечение возможности оплаты основных государственных и муниципальных услуг*
- 3 *Подготовка предложений по совершенствованию нормативной правовой базы*
- 4 *Разработка мер по повышению безопасности — борьба с мошенничеством*



Ключевые направления развития МФТ для России

- 1 *Разработка единых технологических стандартов*
- 2 *Обеспечение возможности оплаты основных государственных и муниципальных услуг*
- 3 *Подготовка предложений по совершенствованию нормативной правовой базы*
- 4 *Разработка мер по повышению безопасности — борьба с мошенничеством*



Ключевые направления развития МФТ для России

- 1 *Разработка единых технологических стандартов*
- 2 *Обеспечение возможности оплаты основных государственных и муниципальных услуг*
- 3 *Подготовка предложений по совершенствованию нормативной правовой базы*
- 4 *Разработка мер по повышению безопасности — борьба с мошенничеством*



Виды мошенничества

С использованием пластиковых карт

- *Подделка пластиковой карты целиком*
- *Создание так называемых "белых карт" или "клонов"*
- *Составление "новой" кредитки из элементов утерянных или украденных карт*

Правила безопасности



Виды мошенничества

С использованием пластиковых карт

- *Подделка пластиковой карты целиком*
- *Создание так называемых "белых карт" или "клонов"*
- *Составление "новой" кредитки из элементов утерянных или украденных карт*

Правила безопасности



Виды мошенничества

С использованием пластиковых карт

- *Подделка пластиковой карты целиком*
- *Создание так называемых "белых карт" или "клонов"*
- *Составление "новой" кредитки из элементов утерянных или украденных карт*

Правила безопасности



Виды мошенничества

С использованием пластиковых карт

- *Подделка пластиковой карты целиком*
- *Создание так называемых "белых карт" или "клонов"*
- *Составление "новой" кредитки из элементов утерянных или украденных карт*

Правила безопасности

- *Не доверять карту посторонним лицам*



Виды мошенничества

С использованием пластиковых карт

- *Подделка пластиковой карты целиком*
- *Создание так называемых "белых карт" или "клонов"*
- *Составление "новой" кредитки из элементов утерянных или украденных карт*

Правила безопасности

- Не доверять карту третьим лицам
- Не оставлять ее без присмотра
- Не записывать пин-код в легкодоступных местах
- Ни в коем случае не выпускать карту из виду, расплачиваясь в ресторанах или магазинах



Виды мошенничества

С использованием пластиковых карт

- *Подделка пластиковой карты целиком*
- *Создание так называемых "белых карт" или "клонов"*
- *Составление "новой" кредитки из элементов утерянных или украденных карт*

Правила безопасности

- **Не доверять карту третьим лицам**
- Не оставлять ее без присмотра
- Не записывать пин-код в легкодоступных местах
- Ни в коем случае не выпускать карту из виду, расплачиваясь в ресторанах или магазинах



Виды мошенничества

С использованием пластиковых карт

- *Подделка пластиковой карты целиком*
- *Создание так называемых "белых карт" или "клонов"*
- *Составление "новой" кредитки из элементов утерянных или украденных карт*

Правила безопасности

- Не доверять карту третьим лицам
- Не оставлять ее без присмотра
- Не записывать пин-код в легкодоступных местах
- Ни в коем случае не выпускать карту из виду, расплачиваясь в ресторанах или магазинах



Виды мошенничества

С использованием пластиковых карт

- *Подделка пластиковой карты целиком*
- *Создание так называемых "белых карт" или "клонов"*
- *Составление "новой" кредитки из элементов утерянных или украденных карт*

Правила безопасности

- Не доверять карту третьим лицам
- Не оставлять ее без присмотра
- Не записывать пин-код в легкодоступных местах
- Ни в коем случае не выпускать карту из виду, расплачиваясь в ресторанах или магазинах



Виды мошенничества

С использованием пластиковых карт

- *Подделка пластиковой карты целиком*
- *Создание так называемых "белых карт" или "клонов"*
- *Составление "новой" кредитки из элементов утерянных или украденных карт*

Правила безопасности

- Не доверять карту третьим лицам
- Не оставлять ее без присмотра
- Не записывать пин-код в легкодоступных местах
- Ни в коем случае не выпускать карту из виду, расплачиваясь в ресторанах или магазинах



Современная мера безопасности

Выглядит следующим образом

Обладатель карточки сообщает данные своего мобильного телефона в банк, и система при совершении транзакции по карточке определяет местонахождение карточки и этого мобильного телефона.

Если расстояние между карточкой и телефоном больше определенного предела, транзакция не проводится, а информация о попытке ее проведения направляется на мобильный телефон владельца.



Случаи мошенничества, связанные с онлайн-банкингом

- Первым, еще весной 2004 года, на крючок фишинг-мошенников попался Ситибанк.
- Первый случай атаки Альфа-банка был зафиксирован в марте 2007 года.
- В этот же период времени аналогичной атаке подвергался и Райффайзенбанк.



Принцип действия мошенников

В сентябре 2007 года Альфа-банк повторно подвергся мошеннической фишинг-атаке.

От имени Альфа-банка на многочисленные адреса были разосланы письма с просьбой получить электронный ключ для дальнейшего пользования услугой интернет-банкинга.

При этом необходимость получения ключа объяснялась как раз "ростом преступности в сфере компьютерной информации, имеющей целью хищение денежных средств со счетов клиентов российских банков".



Последняя статистика мошенничества

За прошлый (2007) год было зарегистрировано более 400 преступлений о незаконном получении сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну, часть из которых была добыта посредством именно интернет-рассылок.



Непредвиденные обстоятельства

Сбой международной платежной системе

В сентябре 2007 в течение десяти часов 23 российских банка сталкивались с проблемами по обслуживанию клиентов карт Visa.

Держатели пластиковых карт Visa не могли ни расплатиться ими в торговых точках, ни снять наличные в банкоматах.

В апреле прошлого года с подобной проблемой приема карт системы Visa столкнулись жители всей Европы.

Они не могли расплатиться картами Visa более трех часов.



Основные положения

- Функционирование экономики **без системы** безналичных расчетов между хозяйствующими субъектами **невозможно**.
- От того, насколько качественно, надежно, быстро осуществляются расчеты между предприятиями, организациями, банками зависит устойчивость функционирования **всей финансовой инфраструктуры государства**.
- Электронные системы платежей на практике доказали свои **преимущества**. Они позволяют:
 - совершать мгновенный перевод средств, сокращая применение бумажной документации в режиме реального времени, и
 - значительно снижают затраты банков на обслуживание филиальной сети и административные расходы.



Что следует из проделанной работы?

Основные выводы

- Набор услуг банков с использованием электронных терминальных устройств значительно увеличился
- Стремительно растут виды и количество платежных систем, с которыми надо взаимодействовать
- Растет потребность банков в оказании уникальных электронных услуг
- Клиенты стремятся получить широкий спектр банковских услуг
- Противодействие мошенничеству остается актуальной проблемой

Благодарю за внимание — доклад окончен.



Что следует из проделанной работы?

Основные выводы

- Набор услуг банков с использованием электронных терминальных устройств значительно увеличился
- Стремительно растут виды и количество платежных систем, с которыми надо взаимодействовать
- Растет потребность банков в оказании уникальных электронных услуг
- Клиенты стремятся получить широкий спектр банковских услуг
- Противодействие мошенничеству остается актуальной проблемой

Благодарю за внимание — доклад окончен.



Что следует из проделанной работы?

Основные выводы

- Набор услуг банков с использованием электронных терминальных устройств значительно увеличился
- Стремительно растут виды и количество платежных систем, с которыми надо взаимодействовать
- Растет потребность банков в оказании уникальных электронных услуг
- Клиенты стремятся получить широкий спектр банковских услуг
- Противодействие мошенничеству остается актуальной проблемой

Благодарю за внимание — доклад окончен.



Что следует из проделанной работы?

Основные выводы

- Набор услуг банков с использованием электронных терминальных устройств значительно увеличился
- Стремительно растут виды и количество платежных систем, с которыми надо взаимодействовать
- **Растет потребность банков в оказании уникальных электронных услуг**
- Клиенты стремятся получить широкий спектр банковских услуг
- Противодействие мошенничеству остается актуальной проблемой

Благодарю за внимание – доклад окончен.



Что следует из проделанной работы?

Основные выводы

- Набор услуг банков с использованием электронных терминальных устройств значительно увеличился
- Стремительно растут виды и количество платежных систем, с которыми надо взаимодействовать
- Растет потребность банков в оказании уникальных электронных услуг
- Клиенты стремятся получить широкий спектр банковских услуг
- Противодействие мошенничеству остается актуальной проблемой

Благодарю за внимание — доклад окончен.



Что следует из проделанной работы?

Основные выводы

- Набор услуг банков с использованием электронных терминальных устройств значительно увеличился
- Стремительно растут виды и количество платежных систем, с которыми надо взаимодействовать
- Растет потребность банков в оказании уникальных электронных услуг
- Клиенты стремятся получить широкий спектр банковских услуг
- **Противодействие мошенничеству остается актуальной проблемой**

Благодарю за внимание — доклад окончен.



Что следует из проделанной работы?

Основные выводы

- Набор услуг банков с использованием электронных терминальных устройств значительно увеличился
- Стремительно растут виды и количество платежных систем, с которыми надо взаимодействовать
- Растет потребность банков в оказании уникальных электронных услуг
- Клиенты стремятся получить широкий спектр банковских услуг
- Противодействие мошенничеству остается актуальной проблемой

Благодарю за внимание — доклад окончен.



Что следует из проделанной работы?

Основные выводы

- Набор услуг банков с использованием электронных терминальных устройств значительно увеличился
- Стремительно растут виды и количество платежных систем, с которыми надо взаимодействовать
- Растет потребность банков в оказании уникальных электронных услуг
- Клиенты стремятся получить широкий спектр банковских услуг
- Противодействие мошенничеству остается актуальной проблемой

Благодарю за внимание — доклад окончен.



Q & A

Вопросы & Ответы

Максим Хрульков

← Return

