

УДК 336.744

**РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО  
ОБСЛУЖИВАНИЯ НА ПРИМЕРЕ «ИНТЕРНЕТ-ОФИС» И «МОБИЛЬ-  
НЫЙ БАНК» РОССЕЛЬХОЗБАНКА**

А.А. Сенякова, студент гр. СУмоз-162, I курс  
Научный руководитель: С.И. Григашкина, к.э.н., доцент  
Кузбасский государственный технический университет  
имени Т.Ф. Горбачева, г. Кемерово

Интернет-банкинг (интернет-клиент, тонкий клиент, On-line banking, Internet banking, WEB-banking) - это система дистанционного банковского обслуживания, работающая через обычный Интернет-браузер. С ее помощью можно осуществлять все те же действия, что и через традиционные системы, с тем отличием, что не требуется установка дистрибутива системы на компьютер пользователя.

Мобильный банкинг (телефонный банкинг, SMS-banking) - оказание услуг ДБО с использованием телефонной связи. Как правило, такие системы имеют ограниченный набор функций. Чаще всего это информационный сервис (выписки об операциях по счетам, остаток на счете и т.п.). Но некоторые банки позволяют клиентам производить различные платежи и осуществлять денежные переводы с помощью мобильного телефона [1].

Сегодня абсолютное большинство банков, работающих в сфере обслуживания как физических, так и юридических лиц обзавелись разного рода системами дистанционного банковского обслуживания. Основной плюс дистанционных сервисов в том, что они дают пользователю свободу действий. Вы сами можете выбирать время, место, устройство, с которого хотите получить доступ к своему «личному кабинету» для совершения любых операций со своим счётом. Экономия времени – существенный критерий выбора, ведь самые «денежные» клиенты (а они же – самые занятые люди) вряд ли захотят ехать в филиал банка и стоять в очередях. Именно поэтому они предпочитают пользоваться услугами банка, имеющего наиболее функциональную и безопасную систему дистанционного банковского обслуживания.

В настоящее время банки стремятся активно развивать возможности уже внедренных ими систем **дистанционного банковского обслуживания** за счет максимального расширения перечня компаний, в пользу которых можно произвести платежи. Одно из главных условий на то, чтобы клиент начал пользоваться новыми возможностями – это обеспечение клиенту максимального удобства при оплате с помощью **дистанционного банковского обслуживания** различных квитанций. Для этого улучшается и упрощается интерфейс системы удаленного обслуживания, добавляются шаблоны для каждого вида платежа [2].

Internet Banking Rank 2016 провели ежегодное исследование эффективности российских сервисов интернет-банкинга физических лиц. Под эффективностью интернет-банка понимается степень удовлетворения потребностей пользователей. По данным опроса российских интернет-пользователей был составлен рейтинг эффективности интернет-банкинга для частных лиц. В данном рейтинге РоссельхозБанк занимает лишь 31 позицию [3].

Для исправления ситуации на рынке в РоссельхозБанке было принято решение о модернизации сайта интернет-банкинга и мобильного приложения. Нововведения должны повысить рейтинг банка и обеспечить более удобное и простое использование интернет-банкинга и мобильного банка среди клиентов банка.

РоссельхозБанк использует систему «Интернет-офис». «Интернет-офис» - это система, которая позволяет удобно, безопасно и максимально оперативно управлять своими банковскими продуктами через интернет.

Удобно:

- Доступ в режиме 24/7 с любого устройства, подключенного к сети Интернет;
- Для работы в «Интернет-офисе» не требуется устанавливать специальные компьютерные программы;
- Проведение банковских операций осуществляется дистанционно, без обращения в офис банка.

Оперативно:

- Остатки по текущим счетам и картам отображаются в режиме реального времени;
- Для регулярных операций возможно создание шаблонов, что ускоряет процесс проведения операций;
- Оплата услуг и переводы по номеру карты осуществляются в режиме реального времени.

Безопасно:

- Вход в систему осуществляется высоконадежными средствами аутентификации (криптокалькулятор и/или М-Токен), которые работают без подключения к сети Интернет, и, следовательно, исключают перехват данных мошенниками;
- Соединение с «Интернет-офисом» осуществляется по защищенному протоколу передачи данных SSL (Secure Sockets Layer);
- Иные встроенные в систему механизмы безопасности.

РоссельхозБанк расширил спектр возможностей системы доступных клиенту в круглосуточном режиме:

- Отображение информации по всем банковским счетам (кроме кредитов), открытым в Банке на имя Клиента;
- Оплата услуг мобильной связи, Интернет, коммерческого ТВ, жилищно-коммунальных услуг, охранных систем и прочее;
- Внутренние переводы:

- Между своими счетами, в т.ч. с конвертацией;
- Другому клиенту Банка (физ./юр. лицо) в рублях РФ;
- Внешние переводы:
  - По реквизитам в другой Банк РФ (рубли РФ);
  - Перевод с карты на карту по номеру карты VISA/МС (рубли РФ);
- Открытие банковского вклада;
- Заказ карты к карточному счету;
- Выпуск виртуальных карт для безопасной оплаты в сети Интернет;
- Блокировка/разблокировка карт;
- Установление ограничений (лимитов) на совершение операций по счету: ежедневно/ежемесячно;
- Установление ограничений на способ и место использования карты;
- Информация по событиям и совершенным операциям за произвольный период;
- Формирование пароля для совершения операций в сети Интернет с использованием технологий 3-D Secure (3-D пароль).

Также в системе «Интерн-офис» были введены более выгодные тарифы проведения различных операций.

Главным преимуществом «Интернет-офис» в отличие от интернет-банкинга других Банков является высокий уровень безопасности при аутентификации клиента и проведении операций.

Для доступа Клиентов РоссельхозБанка в системы ДБО «**Интернет-офис**» и «**Мобильный банк**» и совершения в системах операций, Банк использует аппаратную (криптокалькулятор) и/или программную (М-Токен) аутентификацию\* с применением технологии одноразового пароля (One Time Password). Такая технология имеет целый ряд преимуществ перед стандартными схемами безопасности, предусматривающими наличие USB-носителя с ключами, установленного на компьютер сертификата или карточки с ограниченным числом кодов доступа.

Многоступенчатая система безопасности при аутентификации клиента:

- Механизм авторизации пользователя: Логин + номер карты (последние 4 цифры) или номер устройства М-Токен + одноразовый пароль;
- Одноразовый пароль генерируется отдельно для каждой сессии и для каждой операции без подключения к Интернету, что многократно повышает надежность от возможного перехвата данных. Одноразовый пароль всегда уникален;
- Соединение с сайтом осуществляется по защищенному протоколу передачи данных SSL (Secure Sockets Layer);

- Иные встроенные в систему механизмы безопасности, например, автоматическое завершение сессии в системе «Интернет-офис» при отсутствии действий клиента по истечении 30 минут;
- Дополнительно в системе «Интернет-офис» доступно включение/отключение безопасного режима просмотра счетов (скрытие остатков на счетах).

«Мобильный банк» РоссельхозБанка также прост и удобен в обращении. По количеству доступных операций и уровню безопасности не уступает «Интернет-офису».

Модернизация сайта и мобильного приложения РоссельхозБанка должны обеспечить место в десятке рейтинга эффективности интернет-банкинга для частных лиц, а также привлечь новых клиентов.

### **Список литературы:**

1. ДБО- система дистанционного банковского обслуживания (рынок России). Статья. – 2016 – [Электронный ресурс]. URL: [http://www.tadviser.ru/index.php/Статья:ДБО\\_-  
\\_Системы\\_дистанционного\\_банковского\\_обслуживания\\_\(рынок\\_России\)](http://www.tadviser.ru/index.php/Статья:ДБО_-_Системы_дистанционного_банковского_обслуживания_(рынок_России))
2. Школьников А., С. Настоящее и будущее дистанционного банковского обслуживания. Статья. – 2013 - [Электронный ресурс]. URL: <https://www.scienceforum.ru/2013/209/2679>
3. Internet Banking Rank 2016. Агентство Marksw Webb Rank & Report. – 2016 – [Электронный ресурс]. URL: <http://marksw Webb.ru/e-finance/internet-banking-rank-2016/>