ЧАСТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«СЕВЕРО - КАВКАЗСКИЙ КОЛЛЕДЖ ИННОВАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ»

Тема 4 СИСТЕМА ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

Развитие банковских технологий и современное состояние платежной системы России создали для хозяйствующих субъектов реальную возможность широкого использования новых технологий проведения платежей, к числу которых относятся системы удаленного доступа (дистанционное банковское обслуживание).

Рост интереса к системам удаленного доступа со стороны кредитных организаций и юридических и физических лиц объясняется рядом факторов. С помощью современных платежных технологий банки решают проблемы привлечения новых клиентов и современной обработки значительного объема документов и информации.. С другой стороны частных и корпоративных клиентов привлекает значительная экономия собственного времени, создаваемая за счет дистанционного управления своими банковскими счетами, и высокое качество предоставляемых банковских услуг.

К очевидным преимуществам использования банками систем удаленного доступа следует отнести:

централизованную обработку информации, предлагающую выполнение всех компьютерных программ на сервере и установку на клиентском месте лишь клиентских терминальных устройств;

эффективную работу с филиалами, позволяющую разрешить проблему оперативного сбора информации с мест;

высокую защищенность ресурсов , основанную на том, что все информационные массивы сосредоточены в едином месте, под контролем службы безопасности банка;

высокую надежность транзакций, обусловленную переносом исполнения клиентской части с потенциально ненадежных персональных компьютеров на отказоустойчивые серверы;

возможность работы по каналам связи с низкой пропускной способностью.

Кроме того, с принятием Федерального закона «О кредитных историях», предусматривающего обмен информацией о заемщиках (в виде запросов, записей кредитных историй, кредитных отчетов и пр.) в форме электронного документа, у кредитных организаций, а также у их клиентов появится дополнительный стимул устанавливать и использовать различные системы удаленного доступа.

В настоящее время кредитные организации предлагают клиентам довольно широкий спектр дистанционных услуг. Некоторые из них исчерпываются управлением денежными средствами через Интернет: ведение счетов, включая совершение операций по ним, покупка и продажа инвалюты, работа на рынке ценных бумаг, открытие и пополнение банковских вкладов, оплата коммунальных и иных платежей. Другие предусматривают также возможность совершения операций с использованием банковских карт, позволяют частным и корпоративным клиентам в режиме on-line оформить документы и реально оценить свои финансовые возможности для получения и обслуживания кредита. Третьи практикуют интерактивную торговлю акциями, опционами, фьючерсами, предлагая клиентам систему «электронного брокера», созданную по аналогии с интерфейсами торговых мест ММВБ.

Крупнейшие разработчики финансовых интернет-технологий в настоящее время предлагают различные виды банковских услуг.

В частности, Интернет-банкинг позволяет управлять банковскими счетами и картами через Интернет и web-браузер в режиме on-line, при этом он поддерживает все типы финансовых документов, работает по всех web-браузерах и на всех платформах и нет необходимости в установке клиенту специализированного программного обеспечения. Аппаратная реализация данного продукта включает механизмы шифрования и электронной цифровой подписи (ЭЦП), поддерживает коллективную (многопользовательскую) работу, совместима с бухгалтерскими программами.

PC – банкинг также представляет услуги по управлению банковскими счетами и картами, но в режиме of-line. Этот продукт является эволюционным развитием классического «Банк-Клиент» и обеспечивает автоматическое обновление клиентской компоненты при синхронизации с банковским сервером. Поддерживает коллективную работу, совместно с бухгалтерскими программами.

MOBILE-банкинг предусматривает управление банковскими счетами и картами с карманных PC, коммуникаторов и смартфонов. Продукт работает в режиме on-line, поодерживает все типы финансовых документов. Пользовательский Интерфейс разработан с учетом особенностей коммуникаторов и смартфонов. Содержит механизмы шифрования и ЭЦП, поддерживает коллективную работу. Как правило, использование системы MOBILE-банкинг позволяет проводить управление счетом, включающее «получение информации абонентом о состоянии счета в любой момент и в любой точке нахождения. Получение информации о зачислении суммы на счет, контроль совершившейся сделки в реальном времени. возможность остановить действие счета в случае подозрений использования счетом другим лицом» (Лыкова Е., Актуальность комплексных ИТ-решений для автоматизации банковских технологий//Банковское обозрение, 2004, №9).

SMS-банкинг предоставляет доступ к банковским счетам и картам через систему коротких сообщений. Предусмотрена возможность рассылки SMS-сообщений о текущих остатках, движении средств по счетам и картам, выписок по заранее заданному расписанию. Настройка рассылки SMS-сообщений осуществляется клиентом самостоятельно и Интернет-банкинге и PC-банкинге. Реализована подписка на банковские новостные каналы, поддерживаются SMS-запросы клиентов.

WAP-банкинг предусматривает доступ к банковским счетам и картам с мобильного телефона через WAP. Предоставляется информация о реквизитах банка, курсах валют, текущих остатках по счетам и картам. Клиент может запрашивать выписки за произвольный период. Пополнять и блокировать карты, осуществлять WAP-платежи.

Phone-банкинг открывает доступ к банковским счетам и картам с телефона. Предоставляется информация о текущих остатках, выписка за какой-либо период может быть направлена факс, возможно пополнение и блокировка карт, телефонные платежи.

Web-банкинг является упрощенной версией Интернет-банкинга, не содержит механизма ЭЦП и предназначен для доступа к банковским счетам и картам через Интернет и любой web-браузер.

Используемые кредитными организациями системы удаленного доступа, позволяющие быстро и оперативно осуществлять расчетные операции с частными и корпоративными клиентами можно подразделить на несколько групп.

В первую очередь переводы денежных средств осуществляются с использованием различных международных платежных систем и организаций, не являющихся банками, в частности S.W.F.T, Western Union и др.

Наибольшее распространение в РФ получили платежи через систему S.W.F.T.

Сообщество Всемирных Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций (S W.F.T) создано в 1973 году 239 банками из 15 стран Европы и Северной Америки как международная сеть для передачи данных между финансовыми организациями.

«С использованием системы S.W.F.T. осуществляются банковские переводы, инкассовые и аккредитивные операции. В России S.W.F.T. осуществляет деятельность через российскую национальную ассоциацию S.W.F.T. , созданную в мае 1994 года и являющей негосударственной некоммерческой организацией, объединяющей всех российских пользователей системы S.W.F.T. и действующей от их имени и в их интересах. В настоящее время система S.W.F.T. является системой передачи электронных платежных документов, используемой российскими коммерческими банками для межбанковских расчетов в частных платежных системах. По объему графика Россия занимает сегодня 27-е место среди 192 стран, использующих S.W.F.T. (См. Платежные системы в России. Издание подготовлено Банком России и Комитетом по платежным и расчетным системам центральных банков стран «Группы десяти». Опубликовано Банком международных расчетов в сентябре 2003г. www.cbr.ru).

Использование указанной системы в российской банковской практике осуществляется посредством заключения кредитными организациями договоров об установлении коротношений об осуществлении электронных платежей в системе международной межбанковской связи S.W.F.T. , в соответствии с которыми документы на основании которых списываются и зачисляются средства по корреспондентскому счету респондента, а также авизующие документы представляются в банк корреспондент в форме финансовых сообщений системы S.W.F.T., оформляемых в закодированном формате в соответствии с Рекомендациями по формировании рублевых сообщений S.W.F.T. – RUR, утвержденными на заседании национального комитета S.W.F.T РФ.

Получив сообщение от банка – респондента, банк – корреспондент обрабатывает его и отправляет банку-респонденту сообщение –подтверждение о переводе средств по корреспондентскому счету . Окончательная выписка по счету направляется респонденту позже, в определенные сторонами сроки, а также сообщением установленного формата.

Основное направление деятельности созданной в 1871г. американской компании Western Union – осуществление денежных переводов с использованием современных средств связи и обработки информации. Применяемые компанией современные банковские технологии позволяют переводить деньги на любое расстояние за считанные минуты. Каждый перевод защищен надежной системой безопасности мирового класса, гарантирующей выплату денежных средств надлежащему лицу.

Как правила, деньги выплачиваются наличной валютой, чеком на их перевод или их комбинацией.

Для перевода денежных средств клиенту (как правило физическому лицу) достаточно заполнить типовую форму бланка «для отправления денег», указав на нем данные плательщика и получателя, сумму перевода и подпись перевододателя. Оформление и получение денежного перевода осуществляется при обязательной идентификации

перевододателя и получения средств. Помимо собственно перевода денежных средств компания оказывает дополнительные услуги, в частности телеграфные или телефонные уведомления клиентов. пересылка краткого сопутствующего сообщения, доставка чека на сумму денежного перевода и пр.

Банковская система удаленного доступа «Клиент-Банк» устанавливается кредитными организациями для хозяйствующих субъектов и позволяет организовать обмен документами на основании безбумажных технологий, в том числе подготавливать и направлять платежные и расчетные документы; получать информацию по банковским счетам.

Проведение расчетных операций с использованием системы «Клиент-Банк» предполагает оформление и передачу в банк платежных и инкассовых поручений, платежных требований; заявок на покупку и продажу иностранной валюты, на получение выписок по счетам и иных документов.

Система «Клиент-Банк» устанавливается, как правило, при открытии счета. Заключая договор банковского счета, клиент дает согласие на установку данной системы и осуществление расчетных операций в электронной форме. Зачастую кредитные организации вносят условие об использовании системы «Клиент-Банк» непосредственно в договор на РКО (расчетно-кассовое обслуживание) либо оговаривают их в разработанных ими правилах открытия, ведения и закрытия банковских счетов.

Использование системы «Клиент-Банк» требует дополнительного предоставления банком клиенту соответствующего программно-технического оборудования, позволяющего осуществлять документооборот по расчетным операциям без непосредственно посещения клиентом офиса кредитной организации в электронном формате, включающем ЭЦП. Подключается данное оборудование клиентом самостоятельно либо ответственным сотрудником банка на основании письменного заявления клиента. При использовании данной системы применяются типовые формы электронных документов.

Широкое распространение получили и такие системы удаленного доступа, как Интегрированная банковская система «БИ-Сквит» и система «PSB On-Line».

Они представляют собой организационно-технические системы, позволяющие осуществлять сквозную обработку информации; скоростное проведение расчетов и др.операций по банковским счетам , в том числе Интернет.

Правила обмена электронными документами и пакетами электронных документов, используемыми при осуществлении безналичных расчетов через расчетную сеть Банка России между Банком России, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России урегулировано Положением ЦБР от 12 марта 1998 г. N 20-П.

Порядок совершения, учета и контроля межрегиональных электронных расчетов (МЭР) в системе Банка России, а также основные правила и условия включения кредитных организаций, филиалов кредитных организаций и иных юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, обслуживаемых подразделениями расчетной сети Банка России, в состав пользователей системы межрегиональных электронных расчетов Банка России, регулируются Положением ЦБР от 23 июня 1998 г. N 36-П О МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫХ ЭЛЕКТРОННЫХ РАСЧЕТАХ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫХ ЧЕРЕЗ РАСЧЕТНУЮ СЕТЬ БАНКА РОССИИ.