

ных сотовых операторов и самих банков. «Кроме проблем с ограниченной возможностью использования ЭЦП существуют проблемы собственно фактической безопасности. К примеру, некоторые виды телефонного банкинга, когда клиент может получить по факсу выписку по счету, не дает стопроцентной гарантии конфиденциальности, так как воспользоваться чужой телефонной линией, получив PIN-код, не составляет в наше время большого труда. Все-таки при всех преимуществах онлайн-услуг не стоит забывать, что в банковском бизнесе решающую роль играет не только надежность и защищенность средств клиентов, но и информации о них, которой обладают банки», — сообщил начальник управления технического обеспечения банка «Московский капитал» Евгений Охременко.

Банки не жалеют денег на создание надежной безопасности. Например, в НОМОС-банке для защиты платежей используют высокотехнологичный криптокалькулятор «НОМОС-линк», который генерирует одноразовые пароли для каждой проводимой операции и обеспечивает надлежащий уровень защиты информации независимо от устройства, которым пользуется клиент для доступа в «интернет-банк». Безопасность услуги «Альфа-мобайл» обеспечивает технология SSL 3.0 и протокол HTTPS.

SIM-КАРТА С СЕКРЕТОМ Более надежными с точки зрения защиты информации и удобными являются системы со специальными SIM-картами. Такие продукты выдают клиентам Сбербанк (при участии «МегаФона» и Visa) и МБРР (совместно с МТС). Для подключения к приложению требуется замена SIM-карты. Однако если клиент уже является абонентом МТС, то SIM-карту поменяют без изменения номера. Достоинством спецкарт является их многоступенчатая система защиты. Каждая финансовая операция подтверждается вводом PIN-кода, который проверяется непосредственно SIM-картой и не передается по каналам связи.

В случае троекратного ввода неправильного PIN-кода банковское приложение на SIM-карте блокируется. При совершении операций формируется электронная подпись клиента. «Мобильный банк дает возможность пользоваться сотовым телефоном как платежным терминалом и даже больше. Через мобильник можно оплачивать кредит, находясь в любой точке мира, где есть сотовая связь, пе-

редавать деньги друзьям и знакомым, оплачивать услуги сотовых операторов, интернет, городской телефон, кабельное телевидение, вносить коммунальные платежи», — говорит Владимир Агуреев.

Для того чтобы оплатить счет, необходимо выбрать в меню пункт «Операции», далее необходимый вид операции — «Выбрать оператора связи», «Оплата ЖКУ», «Управление картами» и т. п., указать сумму, которую клиент хочет внести на счет, в случае оплаты коммунальных услуг ввести месяц и дату, когда совершается платеж. Далее вводится PIN-код услуги «М@Банк» и подтверждается совершение операции. Большинство операций происходит в режиме on-line.

Главным недостатком систем со специальными SIM-картами является их привязка к определенному мобильному оператору. Однако есть исключения. Например, сервис «Альфа-мобайл» Альфа-банка не зависит от мобильного оператора и может работать на большинстве современных телефонов среднего класса. Услуга работает на базе GPRS, так что для использования за границей потребуются подключение GPRS-роуминга.

USSD-ПРИЛОЖЕНИЯ По мнению банкиров, популярность мобильного банкинга растет с каждым годом. Причем спрос на эту услугу отмечается не только в Московском регионе, Санкт-Петербурге, но и на Урале, в Норильске, Новосибирске, Красноярске, других сибирских городах. Кроме SMS-сообщений особенно заметно увеличивается оборот различных платежей и переводов. Помимо бесспорного удобства сотовый телефон рассматривается людьми как модный аксессуар. «Расширение функционала телефона за счет мобильного банкинга должно привести к еще большей популяризации как этого вида банковского обслуживания, так и устройств с этой функцией», — считает Роман Воробьев.

2008 год станет определяющим для многих банков в выборе решения по предоставлению услуг мобильного банкинга. «Самым логичным решением для предоставления мобильного банкинга может быть полное использование услуг мобильных сетей, начиная от давно зарекомендовавших себя STK, SMS, WAP и заканчивая не менее перспективными Java- и USSD-приложениями», — добавил Дмитрий Агуреев. Директор департамента разработ-

ки и сопровождения продуктов розничного бизнеса НОМОС-банка Александр Базанов убежден, что будущее мобильного банкинга связано с интернетом. Технологические возможности мобильных устройств и сотовых операторов неуклонно растут, что позволяет, на его взгляд, с большинства телефонов и смартфонов воспользоваться услугой «интернет-банк». При этом функционал, который доступен с персонального компьютера или мобильного устройства, ничем не отличается.

«Сдерживающим фактором мобильного банкинга является скорость передачи данных через GPRS», — считает Евгений Охременко. На его взгляд, с появлением сотовых сетей нового поколения, таких, как 3G, возрастет скорость передачи данных, а значит, появится возможность расширить количество и качество предоставляемых банковских услуг через мобильный телефон. По мнению Андрея Алексахина, «первую скрипку» в развитии мобильного банкинга России будут играть именно банки, ведь именно в банках клиенты держат свои деньги.

ЕДИНЫЙ ФОРМАТ Однако свой интерес к мобильному банкингу имеют и операторы сотовой связи, которые ведут в России затяжную позиционную борьбу с банками за переводы через платежные терминалы.

29 крупнейших операторов сотовой связи, контролирующей половину мирового рынка, уже объединились, чтобы создать единый формат для использования технологии (Near Field Communications; NFC) в мобильных устройствах. Особенно популярны сервисы мобильных платежей, основанные на технологии NFC, в Японии, США и Великобритании.

Для использования сервиса NFC требуется установить в телефон абонента специальный модуль. Благодаря встроенному чипу осуществляется беспроводное соединение между телефоном и терминалом — считывателем информации, установленным у продавца. В результате соединения с виртуального счета владельца мобильного телефона списывается сумма. Абонент может пополнить счет с помощью банковской карты, POS-терминала и сенсорного автомата самообслуживания. Технология NFC обеспечивает солидную надежность идентификации покупателя и высокий уровень безопасности платежей.

Стараются не отставать от мировых тенденций и в России. Мининформсвязи одобрило концепцию создания

универсальной платежной платформы на основе сотового телефона. Поскольку SIM-карта по российским законам выдается на конкретное лицо, ее, по мнению связистов, вполне достаточно для идентификации того, кто производит платеж. С помощью новой платежной платформы можно будет делать не только банковские операции, но и оплачивать проезд в метро, автобусе, электричке, парковку автомобиля, купить чашку кофе или банку пива в торговых автоматах. Достаточно будет приложить мобильник к турникету или автомату. Для осуществления платежей по технологиям SMS и USSD даже не нужны дополнительные устройства. Мобильные операторы российской «большой тройки» уже заявили о своей готовности предложить целую линейку мобильных устройств, которые смогут поддерживать эту платформу.

Сейчас Госдума и Мининформсвязи работают над поправками в действующее законодательство. По словам главы ведомства Леонида Реймана, необходимые изменения будут готовы во втором квартале этого года. Параллельно разрабатываются отечественные стандарты для систем мобильной коммерции. Потом предложенная процедура взаиморасчетов будет согласована с Банком России. После этого платформу в тестовом режиме опробуют в Москве, Санкт-Петербурге и Сочи. На первых порах предполагается установить верхнюю планку по осуществлению транзакции: 500 руб. для расчета между физическими лицами и 5 тыс. руб. — с юридическим лицом. К 2009 году систему планируют развернуть по всей стране. По оценкам разработчиков, к 2011 году совокупный доход от реализации проекта составит \$3 млрд.

С внедрением системы мобильной коммерции операторы сотовой связи избавятся от правовых рисков, связанных с проведением платежей, получат гарантированный доход от каждой транзакции и дополнительные возможности для расширения спектра предоставляемых услуг. Не останутся внакладе и банки. Ведь благодаря инфраструктуре операторов сотовой связи они смогут развивать дистанционные банковские услуги при проведении различных платежей, снизят себестоимость проведения операций и повысят их безопасность. Кроме того, благодаря перекрестной продаже услуг банки увеличат прибыль, а также повысят узнаваемость и стоимость своего бренда. ■

МОСКОВСКИЙ БАНК
реконструкции и развития
МБРР

АВТОКРЕДИТОВАНИЕ

**ПРИБРЕТЕНИЕ
НОВЫХ АВТОМОБИЛЕЙ
И АВТОМОБИЛЕЙ
С ПРОБЕГОМ**

**ПОКУПКА
МОТОТЕХНИКИ И ЯХТ**

**ПОКУПКА АВТОМОБИЛЯ
У ЧАСТНОГО ЛИЦА**

**ЧАСТИЧНАЯ ОТСРОЧКА
ПЛАТЕЖА
ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ**

Тел.: (495) 225-15-05
www.mbrd.ru

Реклама



АКБ "МБРР" (ОАО) Генеральная лицензия Банка России №2268 от 12 ноября 2002 г.