



занятие



БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ  
ЧЕРЕЗ МОБИЛЬНЫЙ  
БАНКИНГ  
И ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

## БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ ЧЕРЕЗ МОБИЛЬНЫЙ БАНКИНГ И ИНТЕРНЕТ- БАНКИНГ

ЗАНЯТИЕ

12

В России мобильный банкинг стал доступен с 2004 г. Первоначально под ним понималось смс-оповещение клиента банка о проведённых им операциях. Сейчас для банков эта услуга достаточно стандартная. В связи с этим мобильный банкинг стал включать в себя более широкий спектр операций с использованием мобильного телефона. С его помощью теперь можно запросить в банке остаток на счёте, сумму платежа по кредиту, размер оставшейся ссудной задолженности, оплатить коммунальные услуги, сотовую связь, Интернет, телевидение, перевести средства в пользу налоговых и бюджетных организаций, продать или купить валюту без посещения отделения банка.



Более того, стало возможным осуществлять sms-переводы на банковские карты. Для этого достаточно знать номер карты получателя средств. Ваш номер счёта (и карты соответственно) банк распознаёт автоматически по номеру мобильного телефона, через который вы отправляете запрос о переводе денежных средств (слово «перевод», номер карты получателя и сумму перевода).



Посредством специальных приложений к телефону или планшету (Java-приложение, приложения для операционных систем Windows Mobile/Windows Phone, Android, Symbian, а также iOS — для iPhone и iPad) можно выбирать ближайшие банкоматы банка и его партнёров, где можно снимать денежные средства с карты без комиссии. Также в реальном режиме можно отследить, какова длина очереди в отделении банка и продолжительность обслуживания клиента. Возможность создания и сохранения шаблонных операций позволяет, например, быстро пополнить баланс мобильного телефона, поскольку запоминается даже последняя по времени вводимая вами сумма операции.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

Стоимость пакета услуг мобильного банкинга находится в диапазоне 30–80 р. в месяц. В качестве бонуса банки предлагают бесплатное обслуживание в первый месяц (иногда и для всего периода) подключения мобильного банкинга. Практикуется и снижение стоимости часто выполняемых клиентом транзакций посредством мобильного телефона.

Имея доступ к Интернету, вы можете беспрепятственно пользоваться банковскими услугами без личного посещения офиса. Общение с банком происходит через удалённое подключение к его сайту (здесь подойдёт любой браузер, в том числе и наиболее популярный — Internet Explorer).

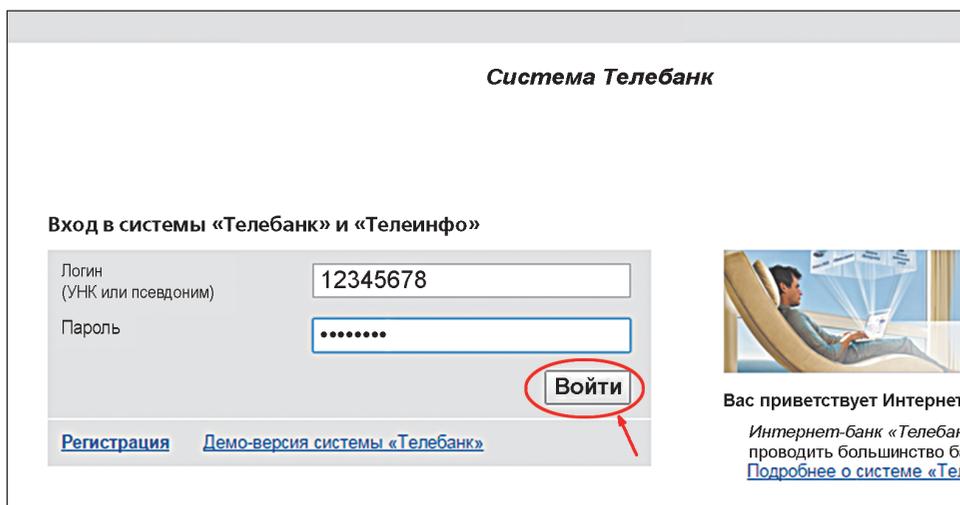
Какие банковские операции можно провести через интернет-банк? Как и при мобильном банкинге, вы можете оформить любые выписки по счетам и картам (в некоторых банках есть ограничение на архив операций — до 3 месяцев). Вы можете без проблем купить валюту или продать её (наиболее ходовые валюты — доллар США и евро), оплатить любые счета (для компаний-партнёров банка предлагаются более выгодные тарифы), погасить ссудную задолженность или открыть банковский вклад (иногда доступны более высокие проценты по вкладам, открытым через Интернет), перевести денежные средства.



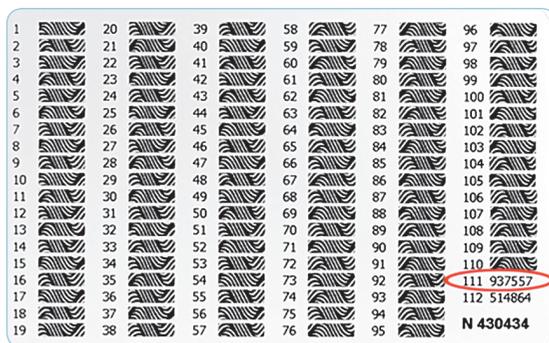
Для примера рассмотрим пошагово действия, которые надо предпринять, чтобы воспользоваться системой «Телебанк», разра-

ботанной одним из крупных банков для перевода денежных средств не выходя из дома.

**Шаг 1.** Надо зайти на сайт банка, выбрать вкладку «Телебанк». Сайт переадресует на страницу, где надо ввести свой индивидуальный логин и пароль, а после выбрать «Войти».



Эти реквизиты вы получите при подключении услуги в отделении банка (пароль будет в отдельном запечатанном конверте). Также вам дадут карточку с одноразовыми паролями, чтобы подтверждать выполнение операций<sup>1</sup>.



<sup>1</sup> Многие банки карту с паролями в последнее время заменяют смс-оповещением с кодом доступа к счёту или подтверждения операции. На момент написания материалов для обучающихся этот банк ввёл в тестовом режиме услугу смс-оповещения о соответствующих кодах.

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6
- 7
- 8
- 9
- 10
- 11
- 12

**Шаг 2.** На этом этапе необходимо ввести одноразовый (переменный) пароль с пластиковой карты, а потом нажать «Войти».

**Проверка переменного кода**

Логин (УНК или псевдоним)	<input type="text" value="11119053"/>
Переменный код <small>103</small>	<input style="border: 2px solid orange;" type="text" value="....."/>

**Шаг 3.** Как только вы зайдёте в систему, на экране появятся ваши лицевые счета<sup>1</sup>.

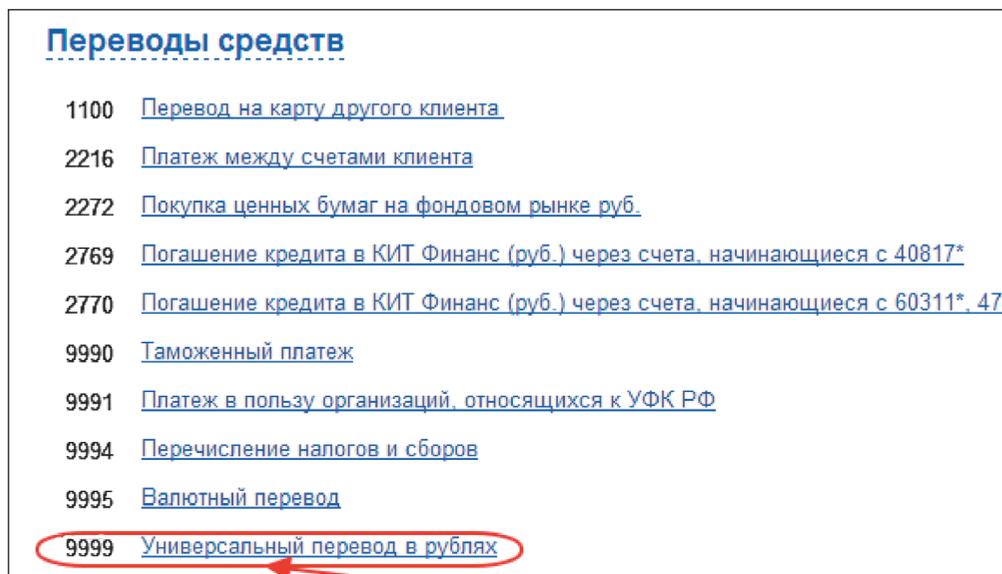
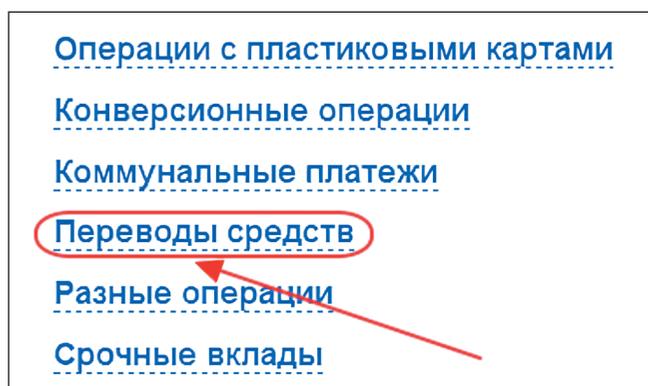
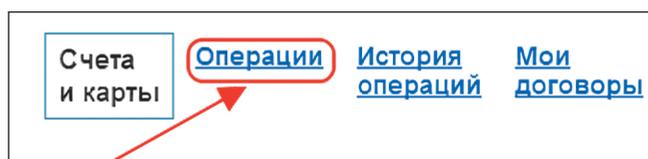
**Счета в системе Телебанк**  [Обновить](#)

<a href="#">Текущий</a> <small>основной</small>	4081781083606100 <span style="background-color: #ccc; display: inline-block; width: 40px; height: 15px; vertical-align: middle;"></span>	<a href="#">50 150.00</a> RUR
<a href="#">Текущий</a> <small>основной</small>	4081784003606100 <span style="background-color: #ccc; display: inline-block; width: 40px; height: 15px; vertical-align: middle;"></span>	<a href="#">0.00</a> USD

Чтобы совершить денежный перевод в пользу какой-либо компании, на лицевой счёт заблаговременно надо внести необходимую сумму с учётом размера банковской комиссии за перевод. Пусть величина перевода составит 50 тыс. р. Мы видим, что перевододатель располагает достаточными средствами для проведения этой операции (при комиссии — не более 0,3% суммы банковского перевода).

**Шаг 4.** На этом этапе нужно выбрать банковскую операцию из предлагаемого системой списка. Для этого надо зайти на вкладку «Операции». Среди представленного перечня банковских операций выбрать «Переводы средств», затем — «Универсальный перевод в рублях». Выбор именно этого типа перевода обусловлен тем, что получателем средств будет компания, счёт которой открыт в другом банке.

<sup>1</sup> Для сохранения конфиденциальности данных текущего счёта владельца интернет-банка последние цифры его лицевых счетов закрашены серым цветом.



**Шаг 5.** Чтобы совершить банковский перевод, вам надо знать реквизиты банка (начиная с его названия и завершая номером ИНН) и номер счёта получателя средств в этом банке. Система может вам помочь в поиске банка-адресата. Для этого надо знать банковский идентификационный код (БИК банка).

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12



Чтобы совершить банковский перевод, вам надо знать реквизиты банка (начиная с его названия и завершая номером ИНН) и номер счёта получателя средств в этом банке. При наличии БИКа они могут заполняться автоматически в системе интернет-банкинга.

Это нужно знать!



ЧТОБЫ ПЕРЕВЕСТИ ДЕНЬГИ,  
НУЖНО ЗНАТЬ РЕКВИЗИТЫ  
БАНКА  
И НОМЕР СЧЁТА ДЕДУШКИ!

Хочу перевести  
деньги на деревню  
дедушке!



- 1
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6
- 7
- 8
- 9
- 10
- 11
- 12

**Проведение операции**

Данные о получателе платежа

БИК банка получателя

Для переводов внутри банка выберите БИК из списка

Счет получателя

Если у системы есть данные об этом банке, при вводе БИК реквизиты банка-получателя заполняются автоматически.

**Проведение операции**

Банк-получатель

Наименование **ОАО «УРАЛСИБ» Г. МОСКВА**

БИК **044525787**

Корреспондентский счет **30101810100000000787**

Получатель

ИНН получателя

От 10 до 12 цифр

Счет получателя **40702810100180003021**

Наименование получателя

Для перевода в пользу физического лица необходимо указывать его фамилию, имя и отчество ПОЛНОСТЬЮ юридического лица указывается его наименование вместе с организационно-правовой формой (ЗАО, ООО,

Прочие параметры

Сумма

Минимальное значение 0.01

Назначение платежа

Как правило, крупные банки владеют подобной информацией. Если у системы данных нет, можно один раз заполнить эту форму вручную и сохранить как шаблон.

**Шаг 6.** Система выводит на отдельной странице полную информацию о банковском переводе, включая комиссию за его проведение в размере 150 р.

Операция	
<b>«Универсальный перевод в рублях (УПИ 9999)»</b>	
<b>Подтверждаемые данные</b>	
Действие	Проведение операции
УНК	[Маскированный]
Код операции	9999
Получатель	ООО "ПерфектХаус"
Банк получателя	ОАО "УРАЛСИБ" Г. МОСКВА
БИК банка получателя	044525787
Счет получателя	40702810100180003021
Сумма	50000.00
К/С банка получателя в РКЦ	30101810100000000787
Назначение платежа	Оплата по счету №1199. Пополнение баланса пользователя ID (НДС не облагается)
ИНН получателя	7704768112
Сумма комиссии	150.00
Счет плательщика	408178108360610 [Маскированный]
Плательщик	Дуняшев Д. Р.
Банк плательщика	ВТБ 24 (ЗАО)
БИК Банка плательщика	044525716
К/С банка плательщика в РКЦ	30101810100000000716
ИНН плательщика	7710353606

Следовательно, на счёте предварительно должно было быть не менее 50 150 р. (см. шаг 1). Подтверждение правильности введённой информации осуществляется путём набора с пластиковой карты переменного кода или смс-оповещения.

**Шаг 7.** Система информирует о том, что поручение о банковском переводе принято к исполнению.



Операция проведена успешно. Ваше распоряжение N 49579163 зарегистрировано.

Со счёта деньги списаны. Можно, поставив галку, автоматически обновить остаток на лицевом счёте, а также сохранить этот банковский перевод как шаблон. Последнее позволит ускорить

подготовку документов при последующих отправках денежных средств в пользу этого получателя. Если потребуется оформить квитанцию, подтверждающую сделанный банковский перевод, то её можно получить через опцию «История операций».

### Это интересно

- Чтобы оценить привлекательность и доступность различных сервисов для проведения платежей, регулярно проводятся опросы населения<sup>1</sup>.
- В марте 2011 г. наблюдалась следующая картина по способам платежей, которыми пользуются россияне при оплате жилищно-коммунальных услуг, сотового телефона, штрафов, погашении задолженности по кредитам и т.д.:
  - 35% опрошенных предпочитают платежи через банкомат;
  - 35% пользуются услугами платёжных терминалов;
  - 33% посещают «Почту России»;
  - 15% — салоны сотовой связи;
  - 8% принявших участие в опросе совершают платёжные операции через кассы магазинов;
  - 3% оплачивают счета по банковской карте через Интернет;
  - 2% — со счёта телефона сотового оператора;
  - 1% — через электронные деньги;
  - 1% — через интернет-банкинг.
- Мобильный банкинг пока не получил должного распространения.

<sup>1</sup> <http://nacfin.ru/platzhej-bolshe-sposoby-oplaty-prezhnie>. Ссылки на аналогичные исследования НАФИ за другие периоды:

1. НАФИ. Разнообразиие банковских услуг: выбор россиян. 17.03.2011: <http://nacfin.ru/raznoobrazie-bankovskix-uslug-vybor-rossijan/>

2. НАФИ. Банковские комиссии: как заработать, не потеряв клиента. 05.03.2011: <http://bankovskie-komissii-kak-zarabotat-ne-poteryav-klienta/>

3. НАФИ. Платим за услуги ЖКХ по старинке. 18.11.2010: <http://nacfin.ru/platim-za-uslugi-zhkh-po-starinke/>