

Министерство образования и науки Российской Федерации
Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого
Институт промышленного менеджмента, экономики и торговли
Высшая инженерно-экономическая школа

Директор Высшей инженерно-
экономической школы
д.э.н., профессор
_____ Д.Г.Родионов
« ____ » _____ 20 ____ г.

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА МАГИСТРА
ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ: ОПЫТ
КИТАЯ И ВОЗМОЖНОСТЬ ЕГО ПРИМЕНЕНИЯ В РОССИИ**

по направлению <38.04.01 Экономика>
по образовательной программе <38.04.01_04 Финансы>

Выполнил студент гр. 237431/0402 _____ Чай Ди

Руководитель:
д.э.н., профессор _____ И.Н. Люкевич

Нормоконтроль:
к.э.н., доцент _____ А.А. Копачев

Санкт-Петербург 2018

Peter the Great St.Petersburg Polytechnic University
Institute of Industrial Management, Economics and Trade
Graduate School of Industrial Economics

Director of Graduate School of
Industrial Economics
Doctor of economic science,
Professor

_____D.G.Rodionov
« ____ » _____ 20__yr.

MASTER'S GRADUATION QUALIFICATION THESIS
REMOTE BANKING SERVICES: THE EXPERIENCE OF CHINA AND
THE POSSIBILITY OF ITS APPLICATION IN RUSSIA

On direction <38.04.01 Economics>
On the educational program <38.04.01_04 Finance>

Completed student. 237431/0402

_____ Chai Di

Supervision:

Doctor of Economic Science,
Professor

_____ I.N. Lukevich

Standards checked:

Candidate of Economic Science,
Associate professor

_____ A.A. Kopachev

Saint Peterburg 2018

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого»
Институт промышленного менеджмент, экономики и торговли

УДК:336.71

Директор Высшей инженерно-
экономической школы
д.э.н., профессор
_____ Д.Г. Родионов
« ____ » _____ 20 ____ г.

ЗАДАНИЕ

на выполнение выпускной квалификационной работы (магистерской
диссертации)

студенту(ке) гр. № 237431/0402 Чай Ди

1. Тема выпускной квалификационной работы Дистанционное банковское обслуживание: опыт Китая и возможность его применения в России.
2. Срок сдачи студентом законченной выпускной квалификационной работы
«8» июня 2018 г.
3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: Законодательные, методические, инструктивные материалы по теме. Материалы производственной практики. Монографии, учебники, справочники по теме. Статьи и другие периодические издания. Материалы INTERNET – публикаций.
4. Содержание расчётно-пояснительной записки (перечень подлежащих разработке вопросов):
Развитие дистанционного банкинга. Особенности дистанционного банковского обслуживания в КНР. Возможности применения опыта КНР в России

5. Перечень графического материала (с точным указанием обязательных иллюстраций)

Виды дистанционного банковского обслуживания.Преимущества ДБО для банков и клиентов.Классификация системы дистанционного банковского обслуживания.

6. Консультанты по выпускной квалификационной работе (если имеются)

7. Дата выдачи задания: «15» марта 2018 г.

Руководитель _____ (И.Н. Люкевич)
д.э.н., Профессор *подпись* *расшифровка*

Задание принял к исполнению: «15» марта 2018 г.

студент _____ (Чай Ди)
подпись *расшифровка*

РЕФЕРАТ

91 с., 12 рис. ,3 табл. , 175 источников

РАЗВИТИЕ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКИНГА, ОСОБЕННОСТИ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В КНР, ВОЗМОЖНОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ ОПЫТА КНР В РОССИИ

Целью магистерской диссертации является выявить особенности дистанционного банковского обслуживания в Китае и исследовать возможность его применения в России.

Для достижения поставленной цели, необходимо решить следующие задачи: исследовать развитие дистанционного банкинга;определить понятие дистанционного банковского обслуживания (ДБО);изучить историю разновидности технологий терминального банкинга;проанализировать дистанционные банковские услуги в Китае в настоящем времени;выявить особенности интернет и банковское сотрудничество в Китае;описать мобильный интернет-платеж в Китае;определить возможности применения опыта КНР в России.

ABSTRACT

91 pages, 12 pictures, 3 tables, 175 source of literature

DEVELOPMENT OF REMOTE BANKING, FEATURES OF REMOTE BANKING SERVICES IN CHINA, OPPORTUNITIES FOR APPLYING THE PRC EXPERIENCE IN RUSSIA

The purpose of the master's thesis is to reveal the features of remote banking services in China and to explore the possibility of its application in Russia.

In accordance with the purpose of research in the following objectives: to investigate the development of remote banking, to define the concept of remote banking services, to study the history of a variety of terminal banking technologies, to analyze remote banking services in China in the present time, to reveal the features of the Internet and banking cooperation in China; describe the mobile Internet payment in China, and determine the possibilities of applying the PRC experience in Russia.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	8
1 РАЗВИТИЕ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКИНГА	10
1.1 Сущность дистанционного банковского обслуживания	10
1.2 Эволюция дистанционного банковского обслуживания	12
2 ОСОБЕННОСТИ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В КНР.	22
2.1 Интернет и банковское сотрудничество в Китае.....	22
2.2 Мобильный интернет-платеж в Китае	32
3 ВОЗМОЖНОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ ОПЫТА КНР В РОССИИ..	46
3.1. Предлагаемые мероприятия	46
3.2 Экономическое обоснование комплекса предложенных мероприятий по внедрению дистанционного банковского обслуживания	58
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	68
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	73

ВВЕДЕНИЕ

Система дистанционного банковского обслуживания (ДБО), начала развиваться в рамках функционирования российских банков приблизительно два десятилетия назад, на сегодняшний день она переживает стадию реформации.

Сформировавшись на основе оказания основного перечня банковских услуг по большей части информационной направленности, в условиях современной действительности система дистанционного банкинга охватывает своим влиянием большинство моментов банковского функционирования.

Представляет собой один из нетрадиционных каналов предоставления клиентам продуктов и услуг, предоставляемых банком, система дистанционного банкинга непрерывно пополняется совершенно новыми сервисными функциями, При этом она направлена на удовлетворение всё усложняющихся и расширяющихся требований клиентов.

Процессы диверсификации банковской активности, охват новых рыночных сегментов, активное расширение рыночной компоненты банковской активности, обусловили развитие разных систем взаимодействия кредитных организаций и их контрагентов на основе системы дистанционного обслуживания, в условиях активного развития экономической системы указанные компоненты подлежат наиболее полному и детальному изучению.

Для привлечения новых клиентов банкам приходится повышать эффективность своей деятельности и качества услуг. Большая часть банков понимают необходимость усиления стратегической и организационной роли качества услуг, достигаемого путем рационального использования информационных технологий.

Данную тему исследовали следующие авторы: Шалдаева Л.И., Барбашова С.С., Тургаева А.А., Соколова Е.В., Толстых Н.А., Световцева Т.А., Никулина О.В., Сирота В.В., Смородина С.С., Ситникова Е.И., Бранчуков А.Д., Секлетова Н.Н., Толмачева Е.М., Масалев И.А., Масалев И.А., Толмачева Е.М., Семенов В.В., Коцегулова И.Р., Слободчикова А.В., Подопригора И.В., Тазеева А.М., Крамин Т.В., Базилевич А.Р., Кобж М.М., Понкратова А.В., Клочко О.С., Чевычелов А.В., Тарабрина В.В., Шурчкова И.Б., Юсупова О.А., Бельтюкова Т.В., Савельева Н.К., Мазур Л.В., Никерова И.А., Карев А., Гужина Г.Н., Назаршоев Н.М., Скачихин Н.О., Швецова Н.К., Григоров А.С., Кравец Л.Г., Потапова С.В..

Объект - представляет собой систему дистанционного банковского обслуживания.

Предмет - системы дистанционного банковского обслуживания в КНР и России.

Целью магистерской диссертации является выявить особенности дистанционного банковского обслуживания в Китае и исследовать возможность его применения в России.

Цель работы предполагает решение следующих задач:

- исследовать развитие дистанционного банкинга;
- определить понятие дистанционного банковского обслуживания (ДБО);
- изучить историю разновидности технологий терминального банкинга;
- проанализировать дистанционные банковские услуги в Китае в настоящем времени;
- выявить особенности интернет и банковское сотрудничество в Китае;
- описать мобильный интернет-платеж в Китае;
- определить возможности применения опыта КНР в России.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы.

1 РАЗВИТИЕ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКИНГА

1.1 Сущность дистанционного банковского обслуживания

В рамках начальной стадии исследования потребуется привести наиболее исчерпывающее определение банкинга. Нужно отметить, что в настоящее время отсутствует единое, принятое всеми специалистами понятие системы дистанционное банковское обслуживание (ДБО). В большинстве случаев ДБО называют процесс предоставления банковских услуг, в соответствии с распоряжениями, передаваемыми клиентами удаленным способом, как правило, при использовании компьютерных и телефонных коммуникационных сетей связи.

К данному определению можно будет отнести различные точки зрения, касаемые определения ДБО, начав с максимально узкого понятия (процесс предоставления определенного перечня банковских услуг с использованием определенного программно-аппаратного механизма), а также можно включить довольно широкое определение (процесс предоставления банковских услуг, с использованием удаленного способа в рамках некоторого рыночного сегмента).

ДБО нижней ступени: представляет собой комплекс компонент инфраструктурного и институционального характера, призванная для предоставления клиентам некоторого комплекса услуг банковской организации, согласно распоряжениям, которые были получены с использованием каналов удаленного доступа.

В роли яркого примера ДБО верхней ступени можно обозначить такое ДБО, доступ к которому осуществляется с использованием каналов сети интернет, а также ДБО в рамках которого предполагается использование платежных карт, ДБО в рамках рыночного сектора банковских услуг в отдельном субъекте РФ и др.

В конечном итоге, в качестве яркого примера ДБО нижней ступени можно обозначить процесс оказания банковских услуг силами какого-либо определенного банка при использовании конкретного ПАК, при одновременном удовлетворении требований внутрибанковских правил и контрактов с клиентами на использование указанного ПАК.

- канал для осуществления удалённого доступа между клиентами и банковской организацией;
- ПАК банковской организации и взаимосвязанная с ним система управления хозяйственной деятельностью, которая отвечает за надлежащее предоставление банковских услуг согласно

требованиям распоряжений, получаемых через каналы удалённого доступа.

Более того КУД может обладать достаточно сложной структурой, в качестве структурных компонентов которой выступает:

- КУД, который имеет выход за пределы системы банка, нередко подключается к определенной сети линий клиента одновременно подключается линии каналов, восходящее от клиентов;

- в границах одного физического канала (приводная или оптоволоконная линия канал радиосвязи) могут действовать в совокупности информационных каналов (системы голосовой связи, WAP, SMS и GPRS в границах радиоканала мобильной связи);

- канал удаленного доступа может состоять из ряда разнородных участков, соединенных друг с другом последовательным способом при использовании необходимых систем сопряжения (в частности, мобильная связь, восходящая от клиента, как правило, завершается присутствием широкополосного доступа в сеть Интернет со стороны банковской организации).

Кроме того механизм сопряжения используемый со стороны банка, как правило, оснащен весьма развитым набором сервисных функций, доступ к которым может быть осуществлён при использовании разнообразного программно-аппаратного обеспечения интегрированного в единую систему..

Вначале XXI в. банкоматы начали дополняться биометрическими и виртуальными компьютерными технологиями. В 2011 г. компания Diebold Incorporated совместно с VMware представили прототип виртуального банкомата.

Его отличие от традиционного заключается в том, что в нем отсутствует встроенный компьютер. Банкомат по каналу связи передает информацию в централизованный вычислительный центр, где она обрабатывается вместе с данными, полученными от других банкоматов, объединенных в сеть.

В течение 2012 г. банком The Ogaki Kyoritsu Bank (Япония) был внедрен ряд специальных банкоматов, которые производят в процедуру идентификации клиентов не в соответствии с данными банковской карты и паролю, а в соответствии с датой рождения и прикладываемой к специальному сенсору ладони.

В течение 2015 года был создан банкомат нового поколения, имеющий сенсорный экран, на которой было нанесено специальное антибактериальное покрытие.

Более того в течение 2015 года китайские разработчики смогли применить в устройстве банкоматов технологию, проводящую

процедуру идентификации биометрических параметров в рамках которой предполагалось использование системы распознавания лиц, указанный банкомат также считывал и сохранял в архиве номера всех денежных купюр, которые были направлены клиентам Банка в купюроприемник банкомата.

В результате осуществленных процедур, можно отметить что система терминального банкинга, за период своего развития прошла долгий путь эволюции за сравнительно короткий период в рамках которой габаритные программно-технические комплексы, не оснащенные специальной системой коммуникационных связей с банковским учреждением, в функционале которого были предусмотрены только функцией выдачи наличных денежных средств, без осуществления процедура списания средств со счёта, до малогабаритных систем, оснащенных технологией recycling, в рамках которой присутствовали встроенные биометрические и виртуальные технологии.

1.2 Эволюция дистанционного банковского обслуживания

В рамках настоящего параграфа нужно провести анализ исторического развития такой технологии терминального банкинга как терминалы. В качестве первых шагов в рамках реализации данного процесса при осуществление первых разработок в направлении создания существующих в настоящее время pos-терминалов ученые провели первые экспериментальные разработки в конце XIX начале XX века. так в течение 1884 года Джон Х Паттерсон разработал первый в истории кассовый аппарат, для работы с которым требовалось использовать специальную рукоятку-рычаг.

Первая кассовая система с электрическим приводом была создана В 1906 году. Там Франклином Кеттерингом.

Первые электронные кассовые системы разрабатывались в роли проприетарного программного обеспечения, в силу чего их функционал и коммуникативные способности были весьма ограничены.

После, в августе 73 г. 19 века компания IBM было объявлено о начале выпуска таких моделей как 3650 и 3660, данные механизмы, в сущности, представляют собой ЭВМ, верхним облачением которых являлась упаковка контролера, осуществляющая регулирование 128 регистраторов.

Также в 1973 году Джордж Джозеф Лорер в результате множественных разработок создал первый штрих код для товарной

продукции, который впоследствии активно использовался в рамках терминальных систем.

В течение 1977 года Мюррэй Лаппе в результате своих исследований и конструкторских разработок создал первый в истории информационный терминал, контент данной системы создавался на основе компьютерной системы PLATO, система характеризовалась высокой доступностью интерфейса и ее сенсорного экрана из плазмы. Панель дисплея из плазмы которым был оснащен информационный терминал, является разработкой Дональда Битцера.

Первое предприятие, основной специализацией которого выступила создание систем самообслуживания, является компания Fatura, которая была создана в 1986 году.

В начале 1979 года Джин Мошер создал специальное программное обеспечение для существующих в тот период pos-терминалов.

В течение 1985 года этот же разработчик спроектировал первый в мире цветной сенсорный экран, который был интегрирован в состав интерфейса pos-терминала.

В 1996 г. Microsoft, NCR, Epson и Fujitsu-ICL и под управлением Association for Retail Technology Standards осуществили совместные разработки для создания OLE для Retail POS – платформы определенной реализации, устройство POS-терминала подстроенное под возможности операционной системы Microsoft Windows.

В течение 2002 года в РФ генеральный директор фирмы RealCube, Леван Петросян, в ходе множественных экспериментов спроектировал первую концепцию возможности осуществления оплаты с использованием терминала. Именно этот момент считается началом становление системы информационно-платежных терминалов.

В 2005 г. Андриан разработал Openbravo POS - открытая POS-система, разрабатываемая в рамках сообщества Openbravo, представляющая собой открытую систему, которая создавалась в составе сообщества Openbravo. Указанная система использовалась в целях налаживания функционирования в сети POS-System, которые объединяла единая база данных, отличительная характеристика данной системы заключается в ее интерфейса, которые предоставляют возможность осуществлять ввод данных только при использовании сенсорного экрана, не применяя при этом другие устройства ввода информации.

В 2006 году появились первые активные используемые в настоящее время облачные технологии данная разработка

спровоцировала активный скачок в развитии POS-System, которые с этого момента разворачивались в рамках программного обеспечения в виде услуги, доступ который предоставлялся через выход в Интернет с использованием всех существующих в тот момент интернет-браузеров.

Облачные pos-системы не ограничиваются существующими в платформах и операционной системы ограничениями, они могут быть совмещены с обширным перечнем pos-аппаратов, а в некоторых случаях и планшетов.

Отсюда можно заключить, что благодаря огромному скачку в развитии после технологии намного быстрее был завершён процесс интеграции POS System в мобильные устройства, в результате чего произошло образование Нового канала ДБО - mPOS-терминал.

Кроме того в течение 2006 года была разработана система LivePOS, представлявшая собой первую облачную POS систему, в рамках которой процесс хранения данных осуществляется с использованием специальных серверов и дата центров, а пользователи могут обращаться к этим данным при выходе в сеть Интернет .

В течение 2008 года компания IBM произвела разработку банковского киоска автоматизированного действия .

В течение 2009 года Джек Дорси разработал специальное устройство, которое называлось Square, она помещается в гнездо наушников смартфона, что предоставляла возможность трансформировать обычный мобильный телефон в pos-терминал, что предоставляла возможность осуществлять прием платежей .

В 2011 г. VeriFone был представлен POS-терминал собственной разработки, благодаря которому появилась возможность осуществлять прием биткоинов.

В рамках системы используются QR-коды, печатаемые терминалом VeriFone. Покупатель имеет возможность снимать этот код на своем мобильные устройства либо провести платёж, путём генерации своего QR кода в мобильном устройстве и продемонстрировав его продавцу товара, для того чтобы он мог его отсканировать .

Несложно заметить, что наибольшей динамикой в развитии среди типов терминалов обладают POS-терминалы. Они прошли сложный путь развития от своего прототипа в виде механического кассового аппарата до мобильных POS-терминалов.

Нужно отметить тот факт что максимальную динамику развития демонстрирует система pos-терминалов данная система прошла долгий и сложный путь развития начав с первого своего

проекта, заключавшегося в первой форме кассового аппарата до современных pos-терминалов на мобильный основе.

Система терминального банкинга за почти Вековое свое существование демонстрирует сегодня высокий уровень мобильности, интерактивности и виртуальности

В качестве еще одного канала ДБО можно назвать систему интернет-банкинга. В силу становление и активного развития в начале 1990-х годов всемирной сети интернет, банковские организации смогли разработать первую систему интернет-банкинга, в рамках которых использовались системы беспроводного соединения с серверами банка. В 1994 году систему интернет-банкинга удалось встроить в программное обеспечение Microsoft, в результате чего свыше 100 тысяч клиентов банка начали пользоваться системой обслуживания своих банковских счетов в режиме онлайн. В 1994 году Стэнфордский федеральный кредитный Союз впервые начал использовать программы перевода финансов со счетов.

Так были основаны первые системы «банк - клиент» на основе информационной технологии распределенной обработки данных «толстый клиент», использующие беспроводные соединения.

Применение технологии «тонкого клиента» и бурное развитие сети Интернет обусловили появление в конце 1990-х гг. XX в. такого вида БО, как «интернет-банкинг», базирующегося на системах «Интернет - клиент». Таким образом, произошло создание первых систем Банк клиент, в основу которых было положена информационная технология распределенной обработки данных "толстый клиент", в рамках которых предполагалось использование беспроводных соединений.

Использование технологий " тонкий клиент" и стремительный процесс развития всемирной паутины спровоцировали становление в конце XX века. Такой формы банковского обслуживания как интернет-банкинг основой, которой являлся процесс использования систем интернет-клиент. В начале 1995 года разработчики спроектировали первую модель виртуального банка Security First Network Bank. Указанная система не обладала развитой сетью филиалов и офисов, так как комплекс операций реализоваться в сети интернет.

В 1995 году Wells Fargo выступил в качестве Первого банка, который использовал функцию обслуживания банковских счетов через свой сайт. Иные банковские организации не преминули воспользоваться этой системой. В 1999 году был открыт Barclays online Banking, благодаря которому вкладчики могли осуществлять

управление своими денежными средствами на просторах сети Интернет в режиме 24/7.

В 2001 году в США был создан сервис учета личных денежных средств Yodlee, в рамках которого была введена в действие первая модель программы, призванная для осуществления аккумуляции финансовых счетов банковских клиентов и предоставляющая возможность клиенту работать со своими счетами в рамках единого аккаунта.

В течение 2005 года банковские организации функционирования без создания физических отделений и офисов, то ли предлагает своим клиентам оказание услуг в режиме онлайн. частности в категорию этих банков следует включить такие банки как, ING Direct и PC Financial в Канаде, First Direct в Великобритании, HSBC Direct и eTrade Bank в США.

В качестве первых версий интернет-банкинга можно назвать системы, в основе которых лежала модемное соединение, и применялись линии телефонной связи. В силу развития беспроводных сетей и создания сети Интернет появилась возможность для становления и развития системы интернет-банкинга в основе которых лежали технологии «толстого» и «тонкого» клиентов.

А также произошло развитие канала дистанционных банковских услуг - ТВ банкинга.

В 1999 году фирма HSBC цифрового ТВ, система была доступна через использование интерактивного канала Sky Digital.

При этом нужно отметить, что телевизионный банкинг не был так широко распространён в сравнении его аналогом мобильным банкингом.

Начальным этапом появления мобильного банкинга можно назвать конец XX века. Первые дистанционные услуги системы мобильного банкинга реализовались с использованием смс-сообщений при использовании технологии SMS банкинга.

Процесс восстановления системы Мобильный банкинг обусловил факт появления первых смартфонов, которые предполагали поддержку технологии wap (Wireless Application Protocol). Указанный беспроводной протокол создавался специально для использования в сетях GSM, его цель заключалась в необходимости налаживать связь портативных систем с сетью интернет.

При этом еще один важный технологический этап в процессе создания мобильного банкинга заключался в разделении в 1988 году языка Java на Standard Edition (J2SE), используемого на базе обычных

компьютеров, Enterprise Edition (J2EE), применяемый на серверах, и Micro Edition (J2ME), используемый также в мобильных устройствах.

В 1999 г. PayBox из Европы в рамках финансовой поддержки Deutsche Bank был организован процесс оказания первых услуг STK-банкинга. В 2002 г. SK Telecom и KTF осуществили запуск первых платежных бесконтактных программ, в рамках которых предполагалось использование технологий инфракрасный канал в Южной Корее. В 2003 г. в Испании был осуществлен запуск программы Mobi Pago (Mobi Pay).

В 2003 г. LG Telecom осуществила внедрение первого мобильного банковского сервиса Felica на территории Южной Кореи, в основу которого было положено использование технологии IC chip, в этот же момент NTT DoCoMo осуществила запуск использования Felica» IC chip – бесконтактной RFID-смарт-карты, спроектированной системой Sony для мобильных аппаратов.

Ключ шифрования Felica генерируется динамическим способом при каждом исполнении процесса взаимной аутентификации и предоставляет возможность осуществить идентификацию данных звонящего и принимающего звонок. Процесс создания RFID-смарт-карты, которые имеют возможность для сохранности персональных и финансовой информации о банковских клиентах, выступил в качестве глобального шага в направлении предотвращения мошеннических действий в системе мобильного банкинга, и обусловило создание системы SMS-Advanced банкинга.

Можно отметить, что в 2004 г. мобильный банкинг и сектор мобильных платежей «созрели».

За последние 10 лет произошло множество успешных практических воплощений проектов уровень стратегического влияния которых просто огромен. так в 2007 году Apple запустила в массовое производство таких аппаратов как iPhone. После чего клиенты банков могли воспользоваться банковскими услугами не только при выходе в Интернет с персональных компьютеров, но и отличных смартфонов..

В 2009-2010 гг. были созданы первые java-приложения для Iphone, после этого Java-банкинг стал активно развиваться. В 2009 г. банком USAA в Сан-Антонио был осуществлен апуск специализированного Iphone и платформы Android, которые имеют возможности для дистанционного зачисления денежных средств владельцев чеков при использовании его фото и подписи владельца чеком на экране смартфона.

В 2010 г. Chase Bank осуществил запуск приложения RDC (Remote deposit capture) для iPhone.

В результате представленного краткого анализа, можно отметить, что технологии мобильного банкинга прошли долгий и сложный путь эволюции от простейшего и SMS подтверждение платежей использование внедренных в смартфон приложений, имеющих полнофункциональный интернет-банкинг.

По результатам исследования также можно заключить, что был проведён анализ влияния ключевых информационных и технологических разработок на процессы развития дистанционного интернет-банкинга. Приведем наиболее полную историю формирования каналов удаленного банковского обслуживания.

В качестве основных стимулирующих моментов в процессе развития дистанционного банковского обслуживания считаем, что приоритетное значение имели такие важные факторы как:

- создание в 1920 году первых телефонных связей;
- Разработка и начало использования технологий, в основу которых была положена модемная связь в 1980 году;
- начальная стадия реализации ДБО при помощи использования систем беспроводных коммуникаций с привлечением для этих целей стационарных аппаратов в 1994 году;
- создание и активное внедрение базовых беспроводных транзакционных связей и коммуникаций с банковской организацией при помощи использования первых мобильных аппаратов 1999 год;
- процессы разработки и внедрения, мобильных java приложений в 2009 году.

Нужно указать на тот факт, что наиболее значимых достижений в сфере технологий ДБО удалось достичь в силу начала разработки и активного внедрения рядом технологии глобального масштаба в частности телефонной и сотовой связи.

В рамках создания всемирной сети Интернет и систем облачных вычислений также были осуществлены процесс разработки действующих сегодня каналов и дистанционного банковского обслуживания.

В рамках исследования основных исторических моментов развития систем дистанционного банковского обслуживания с начала XX века по сегодняшний день результаты проведенных исследований выступили в качестве основы, позволяющие выделить основные этапы развития БО, в качестве основного критерия для разделения которых в рамках настоящего проекта предлагаем избрать даты формирования новых каналов ДБО в ходе разработки текущих глобальных технологий.

- так, можно отметить, что в рамках 1 этапа до 1920 года не существовало никаких удаленных каналов обслуживания. Процесс появления первого прототипа удалённого канала то есть система телефонного банкинга и соответственно, голосовой система банковской коммуникации с клиентом при помощи телефонной связи обусловлен распространением проводных телефонных связей.

Процесс развития проводных коммуникаций оказали активное влияние на процессы внедрения банковскими организациями рядом технологии удаленного банковского обслуживания в частности, телефонного банкинга и терминального банкинга.

- В качестве временного интервала второй стадии развития рассматриваемой системы считаем период с 1920 по 1994 год. Процесс разработки технологии сотовой связи в 1971 году, а также Разработка и внедрение в использовании сети Интернет в 1991 году провоцирование внедрение таких каналов банковского обслуживания как интернет-банкинг, Мобильный банкинг интернет-банкинг.

В рамках указанного периода, каналы, которые ранее базировались на использовании проводных коммуникационных систем, вступили на стадию реализации процесса постепенного перехода к использованию беспроводной связи.

- Этапы использования каналов ДБО, в основе которых лежали беспроводные коммуникационные связи, автор настоящего исследования соотносится с третьей стадией развития системы банковского обслуживания, стадии реализовалась в интервале с 1994 по 2006 год.

Год появления информационной технологической концепции облачных технологий считается 2006 год, внедрение данных технологий в существенной мере оказали влияние на качественные параметры дистанционных услуг банковских организаций.

- в качестве 4 стадии развития банковского обслуживания, начало которого ознаменовано 2006 года по сегодняшний день, считается процесс стремительного внедрения систем удалённого БО в активное повсеместное использование. Указанной стадии присущ стремительный рост удельного веса дистанционного обслуживания граждан, что спровоцировало в дальнейшем осуществление основной массы банковских операций и всего банковского обслуживания в виде электронных услуг.

Подтверждает это утверждение свод статистических данных, в рамках которого приводятся показатели динамики о количестве прошедших регистрацию каналов БО. Указанные статистические

данные позволяют увидеть в полновесный картину развития тенденции к снижению числа офисов банков, указанный показатель сначала 2009 года сократился более чем на 50% и на 1 октября 2015 года показатель составлял 1498 единиц. Более того, данному процессу характерен активный рост числа дистанционных каналов связи.

Совокупный показатель счетов физлиц имеющих доступ к своим счетам через сеть интернет в период с 2008 по 2015 год повысился в 44 раза с 2 794,5 до 122 341,9 ед. счетов.

Совокупный объем счетов физлиц доступ к которым осуществляется при помощи сообщений с применением средств мобильной связи возросло с 1 284,9 ед. в 2008 г. до 104 951,5 ед., 1 октября 2015 года. Число банкоматов и платежных терминалов имело тенденцию роста до начала 2014 г., после чего наблюдалось сокращение: с января 2014 г. по октябрь 2015 г. количество банкоматов и платежных терминалов уменьшилось на 10,1 п.п.

Резюмируя, используя результаты представленного исследования, считаем, что требуется распределить общий период существования систем банковского обслуживания на 4 стадии, течение каждой стадии отмечается использование какой-либо конкретной модели банковского обслуживания.

Традиционная форма банковского обслуживания, которая использовалась в рамках первой стадии, до момента появления систем ДБО, представляет собой базовую фундаментальную модель процессов взаимодействия банка и клиента. И здесь клиент обслуживается только в рамках прямого контакта сотрудника банка и клиента на базе отделения или офиса банка. Традиционная модель существовала вплоть до 1920 года, после чего был создан первый канал удаленного банковского обслуживания - системы телефонного банкинга.

Транзитивная модель банковского обслуживания выступает в качестве переходной стадии к использованию цифровых моделей, в течение данного периода реализовался процесс формулировки методов дистанционного взаимодействия банков и клиентов, происходила модернизация и создание новых каналов БО. Совокупный переходный процесс авторы исследования считают необходимо разделить на 2 этапа.

В качестве основного критерия используемого при разделении выступает Основная форма коммуникации дистанционных каналов связи. Вплоть до 1994 года каналы ДБО основывались на использование проводных коммуникационных сетей а, затем началась активная фаза использования беспроводной связи.

В рамках цифровой модели БО банки уделяет основное внимание не внедрению новых каналов, а на увеличение качественных параметров действия уже используемых каналов и оптимизации их деятельности. Период развития БО, начиная с 2006 г., поставил перед банками необходимость решения новых задач, в случае исполнения которых потребности банковских клиентов могут быть в максимальной степени удовлетворены, будет обеспечиваться повышение эффективности работы банков, а также будет сформулирован абсолютно новый подход к организации банковского обслуживания.

Формирует нужно указать на тот факт, что процессы эволюционирования банковского обслуживания присуще активное использование процессов внедрения цифровых технологий в рамках функционирования банков. В настоящее время показатели конкурентоспособности банковских организаций обуславливается скорости их реакции на непрерывные и кардинальные перемены в области информационных технологий в силу чего появляется широкий спектр возможностей для повышения уровня автоматизации банковских процессов.

По результатам реализованного ретроспективного анализа и исследования текущего положения процессов развития систем банковского обслуживания, полученные в ходе его осуществления наработки могут быть использованы при расширении понимания процессов его реформации, могут составляться прогнозы его изменений, а также может быть осуществлена идентификация современной степени развития рассматриваемой системы и основные направления ее развития. Анализ характера динамики становления и активного внедрения разнообразных моделей БО выступает в качестве весомой предпосылки для формирования прогнозов о перспективах последующего развития системы БО в целях обеспечения максимально эффективной деятельности Банка в дальнейшем

2 ОСОБЕННОСТИ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В КНР

2.1 Интернет и банковское сотрудничество в Китае

Сегодня в сотрудничестве с финансовой группой ING Group (Нидерланды) Банк Пекина начал оказывать прямые банковские услуги в гордах Пекин, Сиань, Цзинань, сообщил Ши Чжан, старший администратор The Bank of Beijing.

Директ-банкинг пользуется большим спросом, поскольку взаимодействие компании и клиента идет не через филиал, а напрямую с персональным менеджером по телефону, через банкомат или сеть Интернет.

Новый сервис направлен, прежде всего, на деловую аудиторию - владельцев малых и средних предприятий. По мнению специалистов, он получит широкое распространение в ближайшее время, поскольку китайцы все чаще используют для работы мобильные устройства и смартфоны.

По словам Ши Чжана, в Китае клиентам будет представлен полный перечень услуг, как для американских и европейских абонентов.

Эксперты говорят, что новый сервис позволит предпринимателям снизить свои банковские расходы и легче получать кредиты, в которых им отказывают традиционные финансовые каналы.

Китайский портал электронной коммерции Alibaba Group объявил о намерении развивать собственные сервисы директ-банкинга в сотрудничестве с China Minsheng Bank и конкурировать с The Bank of Beijing. Ожидается, что на «Алибабе» и «Таобао» будет запущен новый сервис, счета привяжут к платежной системе Alipay.

Вице-президент Торгово-промышленного банка Китая Лю Си отметил, что на фоне новых тенденций в банковском секторе КНР, когда онлайн-банкинг развивается, коммерческим банкам с традиционным пакетом услуг придется быстро адаптироваться, делать кредитные предложения более доступными или терять позиции на рынке.

На сегодняшний день для того, чтобы деятельность была успешной и прибыльной, коммерческому банку нужно быть клиентоориентированным, то есть таким, в котором клиент может получить необходимую помощь и своевременно решить вопросы, связанные с его финансовыми потребностями.

Оказание помощи происходит по специальному алгоритму «клиент-банк», где должны максимально качественно решаться задачи, связанные с потребностью клиентов.

С развитием сети Интернет для банков открылась новая возможность работы с клиентами дистанционно.

Востребованность и активность дистанционного банковского обслуживания (ДБО) стремительно растет во всем мире. Данное нововведение выгодно как клиенту, так и банку. Рассмотрим, преимущества ДБО для клиента и для банка в таблице 2.1:

Таблица 2.1 - Преимущества ДБО для банков и клиентов

Преимущества для банков	Преимущества для клиентов
1	2
1) Клиент может решить, возникающие проблемы в удобном для него месте, в удобное время, не приходя в банк; 2) Мгновенное совершение услуг при помощи систем ДБО; 3) Экономия на комиссионных затратах клиента, тарифная ставка за услуги в системе ДБО меньше, чем в отделениях банка; 4) Доступность для пользователей, как правило, использование услуг удаленного обслуживания бесплатно.	1) Сокращение затрат на обслуживания клиентов; 2) Возможность обслуживания наибольшего количества клиентов качественно и с большой скоростью; 3) Предоставление продуктов и услуг банка в любом месте, в любое время; 4) Снижение операционных рисков банков; 5) Повышение конкурентоспособности за счет постоянного расширения масштабов деятельности.

В КНР ДБО является одной из главных моделей развития банковской сферы на протяжении более чем 20 лет.

Процессы диверсификации банковских процессов занятия новых рыночных сегментов в сфере предоставления банковских услуг, повышение информационной компоненты в банковской деятельности спровоцировали развитие разнообразных схема взаимодействия кредитных организаций и их клиентов на основе использования систем дистанционного обслуживания.

Классификацию систем ДБО, в основе которой лежит выделение классификационных параметров можно увидеть на рисунке 1. .

В соответствии с технологией оказания банковских продуктов и услуг рассматриваемый Система состоит из: терминального банкинга - предоставление дистанционных продуктов или услуг банка при вовлечении в процесс терминалов самообслуживания.

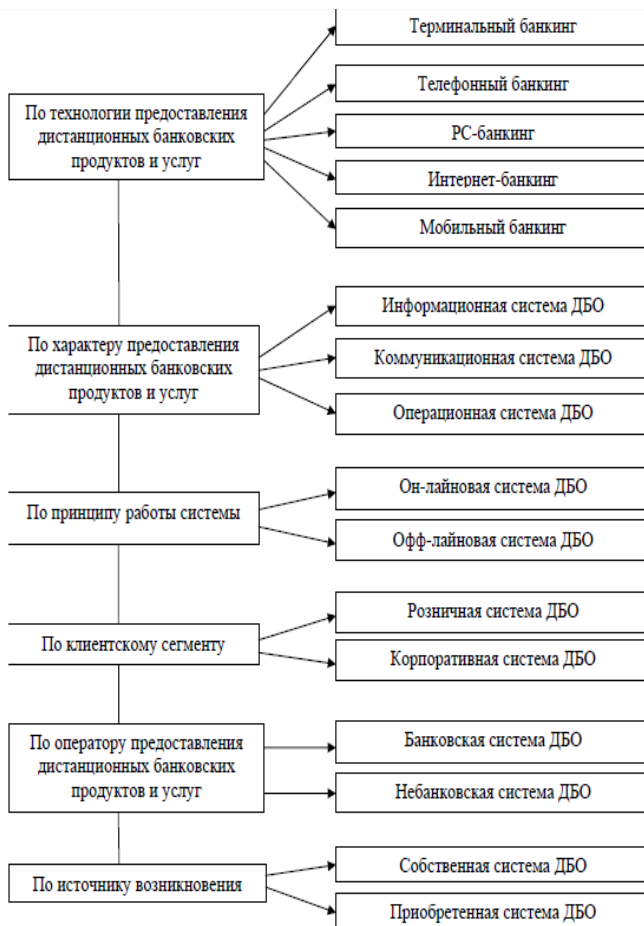


Рисунок 2.1 - Классификация системы дистанционного банковского обслуживания

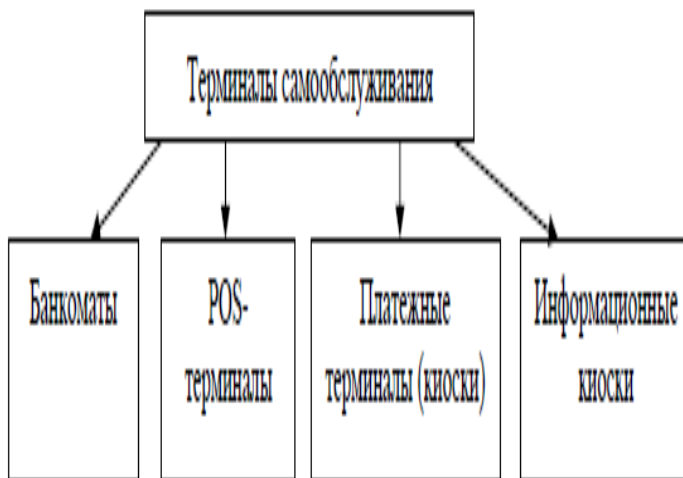


Рисунок 2.2 -Основные виды терминалов самообслуживания

В рамках рыночной ниши автоматизации деятельности банка, банкоматы подразделяются на несколько категорий, в частности:

Cash-Out (или обычные банкоматы), Cash-In («интеллектуальные»), Cash-recycling инновационные).

- В рамках деятельности банка более всего распространены такие категории банкоматов как Cash-Out, в функциональном заложен только базовый набор рисунок 2.3:
- процедура получения наличных денег;
- процедура просмотра баланса и отчетов о движении средств;
- процедура перевода средств в соответствии с номером карты, которая прошла процедуру эмитирования указанной системой;
- платежи по известным клиенту реквизитам.

Банкоматы второго поколения Cash-In, отличаются от первой категории тем, что в существенной степени расширенный спектр операций с наличными денежными средствами. Сервисный функционал этих банкоматов включает в себя процедуру внесения средств на счета клиента проведение платежей с использованием

наличных средств, не применяя при этом банковские карты, а также процедура

Банкоматы категории Cash-recycling Представляют собой новинку в рамках рыночного сегмента автоматизации банковской деятельности. Их функционал позволяет осуществить оптимизацию работы с наличными средствами в силу использования в них новой функцией ресайклинг, то есть процедура пересчета средств, проверка их подлинности, депонирование сортировки и выдачи, принятых до этого наличных средств.



Рисунок 2.3 - Функции банкоматов категории Cash-Out

В случае использования банкоматов 3 категории в разы увеличивается показатель эффективности обслуживания, сводится к минимуму обтекаемые из оборота средства, а также снижаются показатели финансовых, временных и затрат на процедуры инкассации.

также получил активное развитие процесса видео банкинга, в рамках которого клиенты могут связаться с сотрудниками банка при необходимости срочного решения текущих вопросов и проблем;

а) POS-терминал (от англ. Point Of Sale - точка продажи) выступают в качестве аппаратно-программных комплексов, в функционале которых заложена возможность проведения торговых операций путем считывания передачи данных с магнитной полосы и типа, внедренного в карточку. Сюда относятся операции по оплате товаров и услуг в точках продаж, процедура взноса средств на банковские счета и иные виды операции;

б) платежные терминалы - Представляет собой устройство, используемое в рамках приема платежными агентами от плательщиков денежных ресурсов, их действие осуществляется в автоматическом режиме, в силу чего не требуется участие уполномоченного для этих целей платежного агента. Они являются своего рода аналогом Cash-In, отличие в данном случае заключается только в отсутствии функции выдачи наличных средств. Через какие банкоматы проводятся сравнительно небольшие платежи;

в) информационные киоски - представляют собой весьма перспективное направление развития system ДБО, основу которых положены терминалы самообслуживания. В соответствии со своим сервисный функционал они выступают в качестве дополнения банкоматов и помогают осуществлять максимально широкий спектр операций. В данном случае предполагается функция сканирования документов и печати договоров.

Нужно указать на тот факт, что система терминального банкинга продолжить процесс своего активного развития и в дальнейшем. Предполагается, что указанная система в скором времени заменит дополнительные офисы, а весь спектр банковских услуг будет предоставляться многофункциональными терминалами в режиме самообслуживания в рамках, которых предполагается поддержка бесконтактных карт и осуществления процедуры идентификации пользователей в соответствии с биометрическими параметрами

г) телефонный бандинг - Представляет собой систему оказания дистанционных продуктов банка и услуг при помощи использование телефонных сетей.

Указано направление появилось в силу развития центров телефонного обслуживания call-центров, в силу чего потребовалось обрабатывать в существенные объемы информации. Используются два подхода в формировании системы телефонного банкинга: клиенты

обслуживаются операторами, или используют автоматизированные системы.

Автоматизированное телефонное обслуживание получила популярность в силу развития механизма автоматического голосового обслуживания или IVR (от англ. Interactive Voice Response, так как клиенты могут реализовать функции управления по работе со счетами и осуществлению платежей используя для этих целей голосовые подсказки;

д) система РС-банкинга (от англ. Personal Computer - персональный компьютер) - ее рассматривают иногда как «домашний банк» (home banking). Наиболее распространенные пример этой системы классическая версия Клиент Банк, в рамках которой юридические лица получают доступ для управления своими счетами путем установки на ПК клиента специального программного обслуживания.

В качестве каналов связи в данном случае выступает телефонная связь, а данные передаются через модем. Последний фактор передачи информации через телефонную сеть позволяет включить этот вид в категорию телефонного банкинга.

Но при этом большую оптимальность демонстрирует выделение системы клиент-банк в отдельную категорию дистанционного банкинга, что обеспечивает простоту в понимании содержания и сути его. Бесспорный плюс рассматриваемой системы заключается в достаточной защите информации.

Минусы этой системы в том, что она должна быть привязана к какому-либо определенному клиентскому ПК, и работу в режиме оффлайн.;

интернет-банкинг - система, в рамках которой оказывается предоставление дистанционных банковских продуктов и услуг с использованием сети интернет.

После того как появился дополнительный канал связи через сеть Интернет корпоративные клиенты теперь могут осуществлять аналогичный набор операций, что и в рамках системы клиент-банк. Но в данном случае процесс осуществляется в режиме реального времени в соответствии с принципом толстый клиент, что означает прямое интернет соединения с Web-сайтом банка и специальные программные информационные модули которые устанавливаются на компьютер.

Система интернет-банкинга для физлиц реализуется в соответствии с принципом тонкий клиент, что подразумевает для владельцев банковских пластиковых карт возможность реализации в

целом неограниченного спектра безналичных операций и получение информации прямо через интернет-сайт банка.

В Китае есть банки общенационального уровня, например Bank of China (BOC), Agricultural Bank of China (ABC), Industrial and Commercial Bank of China (ICBC), и региональные банки – Bank of Shanghai, Bank of Hangzhou и др. Отделений банков очень много.

В Китае есть своя национальная платежная система UnionPay, которая не зависит от международных платежных систем. UnionPay распространена практически по всему миру.

В любом отделении банка можно получить неименную дебетовую карту, при получении которой можно подключить интернет-банк и/или мобильное приложение банка.

Клиенту выдадут токен, генерирующий одноразовые пароли для авторизации в них. Услуга СМС-оповещения об операциях платная: 2 юаня (~17₽) в месяц. На простую банковскую карту будут начисляться проценты на остаток.

Для безналичных переводов номер расчетного счета совпадает с номером карты. Почти все карты имеют возможность бесконтактной оплаты.

Небольшие торговые точки чаще всего принимают к оплате только карты местной системы Unipay, наличные или местные электронные деньги.

В Китае в повседневной жизни практически не используются ни наличные деньги, ни банковские карты. У всех есть электронные кошельки, на смартфонах стоят их мобильные приложения, и везде расплачиваются исключительно ими.

Таким образом, основная забота человека – иметь достаточный заряд батареи на смартфоне, чтобы им можно было платить.

Два самых больших кошелька в Китае – это системы Алипэй (Alipay) и Вичат (Wechat). Алипэй всегда был платёжной системой. Вичат – это мессенджер, который превратился в электронный кошелек.

Чтобы начать пользоваться электронным кошельком, нужно привязать к нему карту (или несколько карт) китайского банка. Сервис проверит данные карты в банковской системе, пришлёт код верификации на телефон, привязанный к карте, и после этого можно платить, переводить деньги и так далее – с некоторыми лимитами.

В приложении электронного кошелька множество возможностей. Кроме обычных платежей и переводов, можно заказать такси, купить билеты в кино, на самолет и на поезд,

туристическую путевку, страховку, получить скидочные купоны, взять напрокат велосипед или автомобиль, оплатить коммунальные услуги по номеру лицевого счета, отследить и оплатить доставку посылок, заказать доставку еды из ближайших кафе и ресторанов, заказать товары с доставкой из ближайшего супермаркета и из встроенных интернет-магазинов, с помощью NFC пополнить транспортную карту и др.

В приложении электронных денег есть полнофункциональный мессенджер, в котором можно не только общаться, но и переводить деньги: по аналогии с тем, как в Whatsapp или Фейсбуке в переписку можно вставить картинку, в мессенджерах Alipay и WeChat можно передать деньги.

На день рождения, свадьбу, Новый год в Китае принято дарить деньги в красных конвертах, которые называются «хунбао». Китайские системы электронных денег имеют специальную разновидность перевода «хунбао», оформленного в виде виртуального красного конверта, и они очень популярны.

У каждого банка есть своё мобильное приложение с такими же функциями, но сервисы электронных кошельков удобнее и универсальнее: к ним можно привязать карты разных банков. В приложении кошелька можно настроить шаблоны, по которым разные платежи проводятся с разных карт или с баланса кошелька.

Кроме того, мобильное приложение электронных денег работает как ключ к сторонним приложениям – с помощью кошелька можно в одно касание авторизоваться в сервисах заказа такси, бронирования гостиниц, играх, интернет-магазинах и пр.

QR-коды встречаются на каждом шагу и сильно облегчают жизнь людей и ведение бизнеса.

Практически в каждой китайской информационной системе используются QR-коды, в основном для платёжных функций. В QR-коде зашифрованы все реквизиты получателя платежа и данные о платеже.

Для оплаты услуг необходимо генерировать одноразовый платёжный QR-код в приложении.

Продавец (официант, администратор) сканирует код (сканером или приложением на своём мартфоне) и платёж прошёл.

В магазине предлагают оформить карту постоянного покупателя, которому не приходится заполнять анкету – только сканируется QR-код на прилавке, а в электронном кошельке появляется карта постоянного покупателя.

При следующих покупках карта автоматически отображается у продавца и учитывается при оплате.

В небольших магазинчиках, такси, парикмахерской – часто нет оборудования, чтобы сканировать QR-код на смартфоне, но есть QR-коды разных электронных кошельков продавца, таксиста, парикмахера. Мобильным приложением на смартфоне можно сканировать такой QR-код, указать сумму и оплатить слугу.

У курьеров есть бэйджик с распечатанным QR-кодом, который следует сканировать и ввести стоимость доставки или наложенного платежа.

Курьер получает подтверждение оплаты в своём приложении и отдаёт посылку.

Если посылка заказана на почту, то уведомление о доставке появится в приложении электронных денег, которым можно просканировать QR-код на почтомате – и ячейка с посылкой открывается.

Если посылка пришла с наложенным платежом – в этот момент спишется оплата.

При заказе в интернет-магазине можно отсканировать мобильным приложением одноразовый QR-код в корзине. Если необходимо передать деньги человеку, находящемуся в данный момент рядом, отправитель сканирует на смартфоне получателя QR-код лектронного кошелька и отправляет деньги.

В Китае очень низкие комиссии на большинство финансовых операций или же они вообще отсутствуют.

Бесплатно осуществляется:

- пополнение баланса электронного кошелька с банковской карты;

- перевод на электронный кошелек другого пользователя;

- оплата коммунальных услуг.

Существуют следующие комиссии:

- 0,1% – снятие наличных в банкомате другого банка;

- 0,1% – перевод с электронного кошелька или банковской карты на любую другую банковскую карту;

- 0,1% – банковский перевод через интернет-банк со своего расчетного счета или банковской карты по реквизитам;

- 0,2% – отрицательная комиссия за пополнение баланса мобильного телефона: то есть к сумме пополнения прибавится 0,2%.

Интернет-магазины также не отправляют заказы наложенным платежом.

Покупатели платят онлайн в момент заказа. Для защиты такого способа существует торговая площадка.

Например, после оплаты заказа на Таобао деньги резервируются платформой до момента получения товара (площадка интегрирована со службами доставки и отслеживает статус доставки).

У покупателя, как правило, есть 7 дней с момента получения заказа, чтобы отказаться от покупки или подтвердить, что всё в порядке – только после этого деньги поступят продавцу.

Продвинутая система рейтингов и продавца, и покупателя стимулирует обе стороны максимально честно самостоятельно решать все спорные ситуации.

Если, к примеру, продавец откажется принимать обратно некачественный товар, покупатель поставит ему низкую оценку – это повлияет на позицию продавца на торговой площадке и приведёт к снижению продаж.

Если покупатель, ломает товар и захочет вернуть его как некачественный, торговая площадка снизит его рейтинг и лимиты, лишит каких-то бонусов.

Для общения продавца и покупателя на платформе есть мессенджер, где можно отправить фото, видео. Если возник неразрешимый спор, платформа выступит арбитром и вынесет свое решение на основании переписки.

Если же и площадка не помогла, покупатель или продавец могут обратиться в официальный суд, который занимается спорами в электронной коммерции. Весь судебный процесс осуществляется удаленно.

Малый бизнес в Китае может использовать любой способ приема оплаты. Разрешено принимать оплату на личные банковские карты и электронные кошельки.

Китайское государство лояльно относится к малым предпринимателям без регистрации компании и уплаты налогов. Администрирование этих мелких доходов превышает объем собранных налогов. Частные предприниматели размещают на визитных карточках номера банковских карт и QR-коды электронных кошельков.

Если оборот станет соответствовать среднему бизнесу, то предпринимателя проконсультируют и регистрируют. Все данные о продажах налоговая может получить от платежных систем.

В общем, есть симбиотические отношения между интернет-компаниями и коммерческими банками:

Во-первых, эти два являются симбиотическими единицами в финансовой системе. С точки зрения теории симбиоза разумное сочетание двух может оказывать сильное симбиотическое действие.

Во-вторых, оба содержат одни и те же симбиотические элементы, такие как технология, информация, фонды и таланты. Цели развития в определенной степени согласованы.

В-третьих, с постепенным увеличением степени финансовой маргинализации продолжали улучшаться различные внешние политические, экономические и культурные факторы, необходимые для существования и развития этих двух.

По состоянию на июль 2014 года Alibaba Group имеет углубленное сотрудничество с семью банками, в том числе Bank of China и China Merchants Bank, для запуска необеспеченного кредита, основанного на кредите онлайн-торговцев Netease Premium, с максимальным кредитным лимитом в 10 миллионов. Особенно в этом году крупные интернет-компании приняли крупномасштабные коммерческие банки, уровень сотрудничества между двумя сторонами продолжал расти, и сотрудничество стало все более богатым.

Alibaba Group, Zhejiang Ant Financial Group и China Construction Bank провели стратегическое сотрудничество. Tencent и Bank of China совместно создали «Объединенную лабораторию Fintech», 4 крупномасштабных интернет-компаний и 4 компании. Крупные банки - каждое полное партнерство. Интернет-гиганты и крупные банки работают вместе, чтобы совместно внедрять инновации в продукты и услуги, совместно создавать экосистему финансовых технологий и приступать к созданию нового типа конкурентных отношений.

Между ними все еще существуют взаимодополняющие отношения. С точки зрения их соответствующих преимуществ, например, использование кредитного бизнеса, коммерческие банки имеют более низкие капитальные затраты, более высокое качество практиков, богатый опыт управления рисками и преимущества в предоставлении кредитов на большие и средние и долгосрочные кредиты; У интернет-компаний есть простые и быстрые процессы. Опыт работы с клиентами хорош, сценарий приложения богат, преимущества в пакетной обработке пакетов и обработке информации очевидны, и они более умеют предоставлять мелкие микрозаймы. С точки зрения больших данных данные, которыми обладают эти два, имеют большие различия в терминах источника, области, природы и метода. Например, данные клиентов интернет-компаний являются в основном неструктурированными данными, а данные коммерческих

банков сосредоточены в структурированных данных. Он также определяет, что оба имеют свои сравнительные преимущества при большой обработке данных.

Основная причина сотрудничества между интернет-компаниями и коммерческими банками заключается в том, что с развитием технологий финансовые потребности и потребительские привычки клиентов претерпели глубокие изменения, и более общая адаптация к изменениям клиентов и удовлетворение потребностей клиентов стали общими задачами. В качестве примера возьмем сторонние платежные учреждения. Поскольку Центральный банк Китая усиливает постепенное внедрение новых правил управления депозитами клиентов, резервные фонды будут депонированы в центральном банке для их централизации, и платежные учреждения потеряют важный чип резервные фонды. Естественно выбрать активный поиск сотрудничества.

2.2 Мобильный интернет-платеж в Китае

Оплата - это бизнес с сильным поведением. В настоящее время основная ситуация с дорожным движением в Интернете монополизируется и растет, чтобы достичь узкого места, а конкурентная среда довольно жесткая. В автономном режиме совершенно другое, и есть множество сценариев оплаты, которые будут разработаны: только в розничных магазинах, таких как продуктовые магазины, магазины товаров повседневного спроса и табачные отели, в Китае будет 6,6 миллиона торговых точек. В 2016 году объем продаж достиг 2,3 трлн юаней. Благодаря продвижению инструментов оплаты, таких как QR-коды и смарт-POS, продажи этих небольших магазинов могут быть включены в бизнес-карту сторонних платежей. Огромные рыночные перспективы заставляют большинство платежных компаний превращаться в офлайн-бизнес.

Пользователи, капитал и технология являются тремя важными движущими силами для развития интернет-индустрии. Способ продвижения этой отрасли также отличается. Пользователи способствуют взрывоопасному росту отрасли, а капитал способствует увеличению числа практикующих. Эти два элемента способствуют тому, что отрасль будет следовать предельно уменьшающемуся эффекту. С выводом из эксплуатации времени, продвижение этих двух будет постепенно уменьшаться. Продвижение технологий в отрасли отличается. Поскольку невозможно предсказать начало следующего раунда технологии, продвижение технологий в отрасли «импульсировано». Продвижение в определенное время увеличит

рост отрасли, а затем естественный спад. Следующий технический толчок даст аналогичные данные предыдущему раунду. Поэтому, когда отрасль достигла стадии технологического роста, темпы роста относительно изменились. В настоящее время индустрия платежей третьих сторон Китая находится в таком историческом контексте.

В КНР, как и во всем мире, существуют мобильные платежи с помощью смартфона, посредством которых можно проводить различные операции:

- оплачивать покупки;
- переводить деньги;
- покупать билеты в кино;
- пользоваться специальными предложениями баров и ресторанов и др.

Изначально сервис мобильных платежей на китайском рынке реализовала платежная система Alipay от Alibaba. Данное приложение помогает мгновенно переводить деньги без комиссии на любые банки из системы UnionPay, пополнять счет мобильного телефона, заказывать со скидками билеты в кино и т. д.

Для того чтобы пользоваться данным сервисом, достаточно создать и верифицировать аккаунт Alipay и установить на смартфон приложение Alipay. Существует возможность оплаты с помощью QR-кода.

Компания Tencent добавила кошелек в популярнейший в Китае мессенджер и социальную сеть WeChat. Число активных пользователей этого приложения составляет 600 млн человек. Большая часть из них живет в Китае.

В Китае WeChat есть практически у всех, поэтому Tencent вступила в конкурентную борьбу с Alipay на рынке мобильных платежей. Теперь к WeChat очень легко привязать банковскую карту, в том числе Visa или MasterCard, и оплачивать покупки с помощью приложения. Чтобы вступить в группы с более сотней участников, нужно обязательно привязать карту к кошельку.

Деньги можно пересылать друг другу так же просто, как сообщения, прямо в чате. Преимущество кошелька WeChat перед Alipay – наличие других языков, в то время как продукт компании Alibaba доступен только на китайском.

Многие иностранцы стали пользоваться платежным сервисом WeChat. Привязка карты занимает не больше минуты, а само приложение уже было установлено на смартфоне.

Таким образом, в Китае сильно распространены мобильные платежи. Даже на кассе в магазине 7-Eleven (популярная в Китае сеть

небольших магазинов.) можно легко совершить покупку, просто отсканировав QR-код.

Перспективная модель мобильного банка это Java банкинг, его основа включает в себя Java приложение, расположенная в памяти мобильного телефона. Система war-банкинга в сущности, обычный интернет-банкинг но под встроенный под требования мобильного телефона. Доступ к банковскому веб-сайту с использованием телефона осуществляется через каналы GPRS и wi-fi..

Как публикует исследовательское агентство Juniper Research, в 2014 году свыше 50% владельцев мобильных телефонов по территории всего мира начнут пользоваться ими в целях осуществления оплаты за товары и услуги. зависимости от характера оказания банковских продуктов и услуг специалисты разделяют:

- информационная система ДБО, при использовании которой клиент может получить данные по большей части маркетинговой направленности о существующих в банковских продуктах и услугах;
- коммуникационная система ДБО, В рамках которой осуществляется процедура двустороннего обмена данными;
- операционная система ДБО, в рамках которой осуществляется в финансовые транзакции.



Рисунок 2. 4 - Виды банковских продуктов и услуг

Зависимость от принципа деятельности системы ДБО бывает онлайнowymi и оффлайнowymi, в силу чего предполагается факт отсутствия или наоборот в присутствии некоторых временного

интервала между процессами поручение клиента о необходимости осуществления какой-либо конкретной транзакции и поручении.

По принципу работы система дистанционного банковского обслуживания подразделяется на он-лайнтовую и офф-лайнтовую, что подразумевает, соответственно, отсутствие или наличие определенного временного интервала между поручением клиента о совершении той или иной транзакции и ее отражением в балансе.

Онлайн система ДБО характеризуется полной автоматизацией, здесь не требуется привлечение сотрудников банка для обслуживания клиентов. Система оффлайн бывает или полностью автоматизированной системы с частичной автоматизацией.

Также offline System не интегрирована в состав внутренней автоматизированной системы банка, что обуславливает задержки в выполнении клиентских поручений. В силу этого недостатка активно используется система ДБО, функционирующая в режиме реального времени.

По типу клиентского сегмента распределение рассматриваемой системы на элементы можно назвать традиционным (корпоративная система ДБО (business-banking), направленная на корпоративных клиентов, а также розничная система (consumer-banking), используемая для обслуживания частных клиентов).

В качестве результата сертификации финансового сектора экономики выступил процесс внедрения на рынок банковской деятельности т.н. "небанков", но при этом банковские организации сумели завоевать смежные сегменты рынка.

Отсюда требуется провести классификацию рассматриваемой системы в зависимости от оператора реализацией продуктов и услуг по категориям банковских и небанковских, реализуемых в частности мобильными операторами торговыми точками и соцсетями.

Результатом диверсификации деятельности институтов и организаций в финансовой сфере стало проникновение на банковский рынок так называемых «небанков», с одной стороны, а также стремительное завоевание банковскими структурами смежных сегментов рынка - с другой. Соответственно, возникает необходимость классификации системы ДБО по оператору предоставления продуктов и услуг на банковские и небанковские, реализуемые, например, операторами мобильной связи, торговыми и социальными сетями и пр.

В пример можно привести China Internet Banking, который выиграл «лучший продукт интернет-банкинга в Китае 2013» в «China Awards Program».

С момента запуска своей новой платформы онлайн-банкинга-BOCNET в 2008 году, China Internet Banking внедряет инновации и постоянно оптимизирует функции для улучшения клиентского опыта, таким образом, количество клиентов удвоилось в течение трех лет, а China Internet Banking заработал хорошую репутацию.

В настоящее время BOCNET совершенствуется и добавляет гибкие и удобные он-лайн инструменты обслуживания управления денежными средствами клиентов.

Основной способ получения прибыли от всех видов сторонних платежей в основном одинаковый, и определенный процент от платы взимается в зависимости от транзакционного трафика. Плата за услугу или плату за услуги платежей является основным источником дохода стороннего платежателя. Быть дополнением, потому что центральный банк требует, чтобы платежный цикл средств был T1, третий Агентства платежных агентств могут также использовать средства T0, чтобы взимать с торговцев более высокий процент сборов. До «Реформы 96 комиссий» приобретатели банковских карт также могут получать некоторые высокодоходные доходы за счет методов несоблюдения, таких как обналичивание.

Сторонние интернет-и мобильные платежные агентства собирают около 0,6%. Часть вознаграждения оценивает соотношение выручки и суммы транзакции для каждой ссылки на основе среднего показателя по отрасли и сортирует распределение выгод в соответствии с бизнес-процессом в нормальных условиях. Плата за услуги по оплате услуг от продавцов, из которых около 0,3% используется для многоканального расширения и доступа к торговой системе. Плата за выданный банк составляет около 0,1%, а будущая плата за ликвидацию сети составляет около 0,01%, если банк Предоставляет услугу Eqing, она также должна будет заплатить 0,2%. Стоимость услуги оплачивается, а сторонний приобретатель банковской карты реализует новое правило оплаты после «реформы вознаграждения 96», которое осуществляет разделение займа на комиссию за обработку. В случае дебетовых карт, продавцы платят приблизительно 0,6% от стоимости услуг за поступления, среди которых банк-отправитель взимает 0,35%, СUP взимает 0.065%, а стороннее агентство по покупке корректирует плату за обслуживание ас В соответствии с рынком, и текущий показатель составляет около 0,1%. Если трехсторонний приобретатель расширяет торговца через канал, ему также необходимо будет вывести около 70% выручки, то есть 0,07% от суммы транзакции, до Будьте представлены на канале разработки.

Он-лайн банкинг включает функции всех персональных финансовых продуктов, кроме депозита и снятия наличных, и предоставил клиентам классические, личные и iPad-методы на выбор. China Internet Banking работает с предпринимателями и предлагает B2G, B2B и B2C услуги онлайн-платежей.

Кроме того, трансграничный онлайн-банкинг China Internet Banking обладает широчайшим охватом и богатейшими функциями. На сегодняшний день услуга международного онлайн-банкинга China Internet Banking распространилась на 22 страны и региона, а услуга корпоративного онлайн-банкинга трансграничной группы охватила 27 зарубежных стран и регионов.

Рассмотрим платежные порты Китая.

1. Крупнейшая платежная система Китая принадлежит корпорации Alibaba Group, которая была основана в 1999г., а к 2004 году запустила свою систему расчетов Alipay.

К основным ее чертам относятся:

Бесплатная регистрация.

Бесплатный ввод денег.

Обычный вывод – без комиссии, срочный вывод – 0.2%.

Лимиты от 1000 до 20 000 юаней, в зависимости от статуса пользователя.

Удобство и простота в использовании.

Можно рассчитываться почти на всех сайтах Китая.

2. China UnionPay представляет крупнейшие платежные системы Китая на мировом рынке. Карты выпущенные UnionPay превосходят по количеству даже признанных международных лидеров Visa и MasterCard.

Особенности:

Работает в 150 странах.

Комиссия за перевод электронных денег на карту 1% (но не более 5 USD).

Простота и скорость оформления карты.

Комиссия за выдачу наличных 1,75%.

Специальная система скидок.

3. Tenpay – вторая по величине компания Китая. Является необходимой системой для любителей браузерных игр, но из-за сложностей в регистрации и работе занимает почетное третье место.

Основные характеристики:

QQ деньги.

Возникают проблемы при попытке привязки карт.

Возможен вывод с биржи валют Vter с оплатой комиссии только за транзакцию.

4. payEase –платежная система исключительно для юридических лиц.

Главное отличие:

Только эта система имеет возможность оплаты на Itunes Store и Appstore в китайской вариации.

5. 99bill развитая финансовая система кредитно-инвестиционной направленности.

Характеристики:

Возможность открывать вклады от месяца до года.

Простая и быстрая регистрация в системе.

Принимается к оплате на большинстве сайтов.

Возможны международные переводы.

6. ChinaPNR представитель комплексных финансовых услуг.

Краткие характеристики:

Охватывает 50% кредитных платформ P2P.

Вывод средств в течение 1-3 дней.

Двойная система паролей.

Ввод и вывод средств доступен только на идентифицированную карту пользователя.

Лимит платежей в месяц 5000 юаней.

На официальных сайтах основных платежных систем Китая (перечисленных выше) главная страница естественно на китайском языке, но даже для тех, кто его не знает, будет не очень сложно найти окошко смены языка на английский (кроме 99bill).

Способы работы с платежными системами Китая мало чем отличаются от остальных.

В большинстве своем интуитивно понятный интерфейс при некотором знании китайского или английского языка не доставит проблем в процессе оплаты или ввода или вывода средств.

Главное, что стоит запомнить при работе с ресурсом, на котором вводится конфиденциальная информация: личные, паспортные данные, сведения о карте, не подлежащие разглашению.

Оплата третьей стороны Китая конкретно относится к третьим стороной независимой организации, которая имеет определенную силу и репутация гарантию. Как правило, он предоставляет новую модель оплаты посредством сотрудничества с банками, предоставляя средства поддержки транзакций и платформы, а также реализации перевода средств. в настоящее время основных средств массовой информации Интернет на основе интернет-платежи

и мобильные на основе-телефоне мобильных платежей, а также предоплаченные карточные платежи и банковские карты, приобретающие услуги с относительно небольших объемов транзакций. инструменты оплаты в настоящее время используют мобильные телефоны для сканирования двухмерных кодов И NFC приграничные платежи.

В настоящее время центральный банк выдал 267 лицензий платежей и сформировали три эшелонов. С точки зрения доли на рынке, Alipay преувысила 52,3%, TenPay занимает второе место с 33,7%, а два платежных гигантов вместе составили 86% от общего числа, образующие первый эшелон 8 хорошо известные платежные компании: Lakala, Yibao, Рычажный Advantage, Lianlianpai, Ping An Fu, Baidu бумажник, Jingdong Оплата и Quick Cash, вырезанные на оставшиеся 13%, чтобы сформировать второй ярус другой 257 оплаты лицензии рыночных сделок. Были только 1,4%. Большинство компаний, имеющих лицензионные платежи, находятся в состоянии без обслуживания.

Согласно данным объявления Alipay, пользователи Alipay достигли 520 миллионов, из которых скорость использования мобильных платежей достигла 82%. Число провинций, где мобильные платежи составляют более 90%, преувышает 11 и в 11 раз больше, чем в 2016 году. В то же время в мире насчитывается семь местных кошельков Alipay, обслуживающих 280 миллионов местных жителей и сотни тысяч зарубежных торговцев Alipay.

Почему все больше и больше китайцев выбирают мобильный платеж?

Первый. Удобство: когда вы готовы заплатить, откройте Alipay Wallet или Wechat Wallet для кассира, чтобы завершить транзакцию. Не нужно менять, нет знака, и средства поступают в режиме реального времени!

Во-вторых, открытость: позвольте вашему бизнесу напрямую в один миллиард пользователей WeChat, 400 миллионов пользователей кошелька Alipay и кошельки Baidu, кошельки Suning и другие большие группы пользователей;

В-третьих, безопасность: средства получают риск без риска, и нет необходимости экономить большие суммы наличных денег в вашем магазине;

В-четвертых, экономия времени и усилий: вам не нужно беспокоиться о недействительных проверках, и вам не нужно переносить большие суммы наличных денег в банк.

В-пятых, точность: он может избежать возникновения кражи машины ошибок в расширенных операциях;

В-шестых, стимулы для потребителей: поощряйте клиентов, у которых есть нехватка наличных средств, но они хотят делать покупки;

В-седьмых, своевременность: записи транзакций и клиентские квитанции автоматически печатаются, и система автоматически сохраняет файлы для облегчения управления учетными записями;

Восьмая, преференциальная: для сетевых компаний, крупного бизнеса и т. д. WeChat, Alipay, Baidu, Suning и т. д. Имеют соответствующие субсидии на деятельность.

Падение данных также связано с непрерывным расширением сферы применения Alipay. Согласно опубликованным данным, в 2017 году более 200 миллионов граждан обработали более 100 услуг, включая Alipay, гражданские дела города и гражданские дела в более чем 100 услугах в городских службах Alipay; автобусов и метро в более чем 30 городах, поддерживаемых Alipay.

Например, в Пекине. В сентябре 2017 года приложение Easy Easy App было первым, кто открыл код сканирования по линии аэропорта. Пассажирам метро нужно только загрузить приложение и открыть «двумерный код», чтобы связать Alipay, и они могут занять метро, не покупая физические билеты. Весь процесс очень быстрый, от подметания кода до открытия ворот менее одной секунды. Также важную роль сыграл кредит, начисленный посредством мобильных платежей. Например, кредит не имеет депозитов. К концу 2017 года кунжутное кредитование накопило в общей сложности 41,5 млн. Пользователей без депозита более 40 млрд. Юаней. Рельефные депозиты могут использоваться пользователями в более важных местах, чтобы создать большую ценность для общества. Например, если автобус путешествует, автобусная компания может использовать пассажиропоток пассажиров для включения и выключения, определить, следует ли добавлять новые прямые автобусы и т. д., Чтобы помочь решить проблемы городского затора.

11 ноября в Китае это фестиваль. Китайцы называют этот день Днем одиночек, потому что четыре из них одиноки. В этот день Taobao, крупнейшая интернет-торговая платформа Китая, достигла продаж в 120 миллиардов юаней. Все покупатели покупают предметы через счет Alipay с банковской картой.

Способы безналичных платежей, такие как мобильные платежи, развивались в Китае в полном разгаре. Он выигрывает от

трех аспектов развития: во-первых, развитие мобильных интернет-технологий, в том числе сторонних платежей, во-вторых, мобильные привычки оплаты молодых потребителей; Третьи, связанные с процессом урбанизации в Китае. Население города скоро будет густым, поэтому существуют относительно более личные сделки. В этом процессе мобильный платеж дает больше удобства, а также помогает уменьшить количество поддельных банкнот. ,

Рост мобильных платежей прошел примерно три этапа: во-первых, изменение привычек расходов некоторых людей путем сканирования QR-кодов. Тогда все больше и больше оффлайн-торговцев принимают этот способ оплаты. Множество пещер в использовании сцен, включая покупки, общественный транспорт и воду, электроэнергию и угольные платежи.

Во многих областях мобильные платежи действительно повлияли. Самым значительным является то, что мобильный платеж облегчает потребление жителей. Независимо от того, является ли это такси или рынок, он может быть безналичным. При продвижении потребления он также может улучшить имущество Безопасность. Кто-то пошутил, что если сотовый телефон держится в руке весь день, у вора могут не быть денег, чтобы украсть его. Кроме того, многие люди могут воспользоваться финансовыми услугами через мобильные телефоны, а спрос на банки будет меньше И меньше. Это окажет глубокое влияние на отечественную финансовую отрасль, особенно на банковскую отрасль.

Он более быстрый, более часто используемый и более углубленный, чем западные страны. Сюда входят исторические причины и собственные Уникальные преимущества.

Многие люди не имеют кредитных карт или не имеют доступа к соответствующим финансовым или финансовым услугам. Относительно полная система оплаты дебетовой и кредитной карты, спрос на мобильные платежи относительно невелик.

Для развивающихся стран с отставанием в развитии других финансовых систем развитие платежей China Mobile может быть использовано для справки. Его низкая стоимость и удобство могут принести пользу местным жителям и ускорить экономический рост. Однако он имеет определенный порог. Первоначальные инвестиции Китая. Кроме того, темпы работы и жизни китайского народа относительно быстры, и существует. Разумеется, мобильный платеж может также иметь определенные проблемы и риски. Например, для обеспечения безопасности данных мобильных платежей и

стабильности платежной системы необходимо уделять достаточное внимание.

Постоянная популярность мобильных платежей имеет здоровый тренд. Из-за аварии в мобильном Интернете они являются средством, которое в конечном итоге может подтвердить и принять валютные функции. Как только на следующем этапе мобильные платежи и банкноты могут сосуществовать и дополнять друг друга.

Сторонний рынок платежей стал самой зрелой отраслью в области интернет-финансов и широко используется в качестве основного сервиса в различных промышленности.

Интернет-финансы в основном основаны на мобильных способах оплаты. Использование мощных возможностей обработки данных облачных вычислений позволяет всем отдельным лицам и учреждениям открывать счета в центре оплаты центрального банка. Он использует преимущества платформы для получения «третьей степени» информации (логистика, бизнес-поток и поток информации). Капитальные затраты, затраты на кредит и операционные расходы низки; они могут выполнять финансовые реформы на переходном этапе и финансовые потребности малых, средних и микропредприятий.

Кроме того, наличие финансовых ресурсов для интернет-финансов является сильным и в определенной степени ослабляет феномен финансового исключения (финансовое исключение, то есть люди не имеют состояния совместного использования финансовых услуг в финансовой системе, включая отсутствие подходов или подходы групп, находящихся в неблагоприятном положении, к финансовым учреждениям, а также трудности с использованием финансовых продуктов или услуг и сделать торговую информацию относительно симметричной, что помогает снизить транзакционные издержки, вызванные распределением ресурсов.

В то же время из-за открытость интернет-платформы, «Большие данные» способствуют углублению исследований поведения клиентов и оказывают положительное влияние на дальнейшее развитие инноваций в сфере финансовых услуг. Этого трудно достичь с помощью традиционных подобных услуг.

Напротив, банки имеют богатый исторический фон, сильную финансовую мощь и богатые политические ресурсы. Они являются объектами широкого сотрудничества между всеми сторонами на рынке; банки предоставляют кредитные посреднические и расчетные терминалы, и их роль в финансовой отрасли не может быть заменена; они могут быть достигнуты путем создания торговых точек. Контроль

географических ресурсов. Кроме того, банки играют ключевую роль в обеспечении безопасности средств; банковская система не изменит «функцию основного канала регулирования макроэкономической политики, проводимой рыночной экономикой»; важность банков также признается и регулируется существующей правовой системой.

В последние годы под совместным влиянием технологического прогресса, финансового углубления и изменений в группах клиентов началось быстрое интернет-финансирование в Китае, что способствовало включению финансового развития, повышению качества и эффективности финансовых услуг и удовлетворению разнообразных инвестиций и финансирования. И другие аспекты сыграли активную роль, демонстрируя большую рыночную площадь и потенциал развития.

В настоящее время развитие интернет-финансов Китая характеризуется следующими характеристиками:

Первый шаг состоит в переходе от стадии быстрого развития к стандартной стадии разработки. С углублением риска конкретной ректификации работы, общий уровень интернет-финансовых рисков снизился. Случаев интернет финансового риска были преобладающие на высокой скорости, и были уточнены правила и требования к надзору за промышленностью. Далее была уточнена среда разработки отрасли.

Во-вторых, отрасль составляет небольшую долю от общего финансового объема, но деловое участие охватывает более широкий круг заинтересованных сторон. В качестве примера, например, для получения онлайн-кредита P2P, согласно неполной статистике, общий баланс по ссудам в отрасли кредитования сетей P2P менее 1% от остатка кредита юаней финансовых учреждений за тот же период. Однако, в то же время, пользователи P2P онлайн кредитов, капиталовложений и займов, продолжает неуклонно расти.

В-третьи, существует множество бизнес-моделей, но основное развитие бизнеса представляет собой дифференциацию тенденцию. В частности, интернет-платежи быстро развиваются, коммерческие банки занимают доминирующее положение, и небанковские платежи имеют большое количество сделок и небольшое количество одного Сделки: индустрия онлайн-займов P2P испытала серьезную консолидацию и снятие средств. Количество операционных платформ сократилось, а количество и количество участников неуклонно увеличились. Бизнес по интернет-страхованию быстро расширился, инновации были более активными, а уровень проникновения бизнеса продолжался увеличить. Продаж Интернет

фонда постоянно возрастали и бизнес ориентирован на продажи интернет-деньги фонда. финансовое участие Интернет потребитель диверсифицированной и развитие быстро. Она в основном сосредоточена на небольших сумм и краткосрочных кредитов. развитие интернет капитала Финансирование отстает, и правила надзора за акционерным капиталом financunding financi Ng еще не выпущены. Существует несколько платформ для нефинансового финансирования Интернета для практики ведения бизнеса.

В-четвертых, «рыбалка эффект» интернет финансов очевидна. Новшество интернет финансов с точки зрения концепций, технологий и моделей побудило китайские традиционные финансовые учреждения постоянно менять свои бизнес-модели и методы обслуживания, инъекционные новый импульс в реформы и Например, по неполным статистическим данным, по состоянию на конец 2016 года в Китае было около 60 банков прямых продаж в Интернете. Среди них относительно представительный Промышленно-торговый банк Китая (4.980, 0.00, 0.00 %) достигло 250 миллионов клиентов интернет-банкинга, из которых более 60 миллионов поддерживают мобильную связь.

В настоящее время основными объектами обслуживания интернет-финансов являются малые, средние и крупные предприятия и отдельные лица. Интернет-финансы должны помогать этим организациям, которые не могут позволить себе финансовые услуги в традиционных финансовых учреждениях для решения своих финансовых потребностей и играют определенную роль в содействии инклюзивному финансированию. положительные эффекты. Хотя щупальца интернет-финансов коснулись областей, которые не могут быть охвачены традиционными финансовыми институтами, их концепция обслуживания остается только на уровне кредита. В будущем следует постепенно расширять концепции многомерных сервисов, и для разработки сценарийного финансирования необходимо создать многомерные сценарии обслуживания. Улучшить доступность финансовых услуг.

По сравнению с традиционными финансами наибольшее преимущество интернет-финансов заключается в накоплении жизненной траектории пользователя в форме данных и на основе больших данных способствует развитию инноваций в отрасли. В настоящее время интернет-финансы развиваются от носильщиков ранних финансовых продуктов до распределения активов и управления капиталом для пользователей. Он вступил в «эпоху» финансовой эпохи. Для индустрии интернет-финансов будущим

узлом, установленным на конкурсе, является сцена. На какой платформе представлены самые сценические сервисы, наиболее продуманные и наиболее подробные, проще всего установить долгосрочные вялые отношения с пользователями.

Такая тенденция изменения сцены может быть выражена в двух аспектах. Одна из них - повседневная жизнь и сцена потребления, такие как оплата, потребление и такси. Благодаря такого рода финансовым услугам он бесшумно интегрируется в жизнь каждого; второй - Интернет. Финансовая платформа может проникать в жизнь людей путем создания различных сценариев. Даже те же финансовые продукты могут входить в жизнь пользователя в разных сценариях.

Начиная с 2010 года, третья сторона оплаты рынок Китая сохраняет среднегодовой темп роста более чем на 50%, и стала мировым лидером. По данным «2016 года Китай Третья сторона Мобильный платеж Market Research Report», опубликованном недавно Big Data-исследований, общая сумма сторонних платежных операций в Китае составил 57,9 трлн юаней в 2016 году, что является 85,6% больше по сравнению с 2015 г. масштаб мобильных платежных операций составляет 38,6 трлн юаней, что составляет около 50 раз больше, чем в Соединенных Штатах.

3 ВОЗМОЖНОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ ОПЫТА КНР В РОССИИ

3.1. Предлагаемые мероприятия

За последние годы в России наблюдалась тенденция увеличения использования форм ДБО. Стремительный рост происходил в течение каждого года, опережая предыдущий, практически, в два раза.

На данный момент, в РФ доступны следующие виды дистанционного обслуживания (табл. 3.1):

Таблица 3.1 - Виды дистанционного банковского обслуживания в РФ

Виды дистанционного банковского обслуживания	Характеристика дистанционного банковского обслуживания
1	2
Традиционная система «клиент-банк»	Использует прямую связь банка с помощью модема и установку специальной программы на персональный компьютер клиента
Мобильный Банк	Сервис управления счетом в банке через телефонную связь
Интернет-банкинг	Система комплексного предоставления банковских услуг, с помощью сети Интернет (не требует дополнительного программного обеспечения)
Внешние сервисы	Обслуживание происходит при помощи устройств самообслуживания (терминалы, банкоматы, информационные киоски)

Приведем модель бизнес-процесса банка «Предоставление банковских услуг».

Для того чтобы начать процесс моделирования, необходимо составить структуру бизнес-процесса (рис. 3.1).



Рисунок 3.1 - Структура бизнес-процесса «Предоставление банковских услуг»

На рисунке 3.1 представлена структура бизнес-процесса «Предоставление банковских услуг». С помощью структуры бизнес-процесса можно построить модель.

В процессе «Предоставление банковских услуг» входными данными являются навыки, потребности, предложение продукта и встреча. Результатом бизнес-процесса являются досье клиента и заключенный договор.

Процесс «Предоставление банковских услуг» состоит из «Привлечения», «Продажи продукта» и «Заключения договора».

Процесс «Продажи продукта» состоит из «Установления контакта/знакомства», «Выявления потребностей», «Презентации» и «Вопросов-ответов, работы с возражениями».

Процесс «Заключение договора» состоит из «Идентификации клиента», «Оформления договора» и «Подписании договора».

Банку предлагается реализовать мероприятия по совершенствованию организации работы посредством реализации программы по повышению доходности пластиковых кредитных карт.

Посредством реализации данного мероприятия станет возможным:

- привлечение новых клиентов;
- повышение лояльности клиентов;
- повышение деловой репутации банка;
- повышение эффективности деятельности банка.

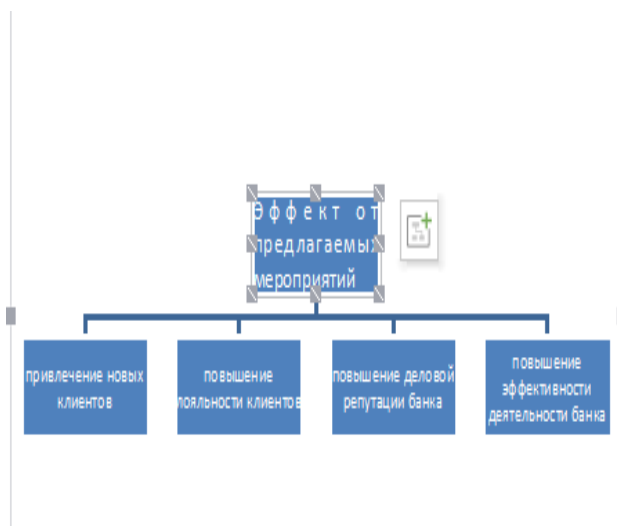


Рисунок 3.2 - Эффект от предлагаемых мероприятий

Для этого предлагается использование льгот и бонусов для лояльных клиентов.

В число таких льгот входят (рис. 3.2):

- упрощенная процедура получения пластиковых карт для лояльных клиентов;
- выдача лояльным клиентам бесплатных именных пластиковых карт;
- организация почтовых рассылок пластиковых карт банка.

Наибольшее внимание необходимо уделить следующим направлениям:

- предоставление услуги в срок;
- сотрудники четко сообщают, в какое время будут предоставлены услуги;
- поведение сотрудников вызывает доверие у клиентов;
- есть сотрудники, которые уделяют внимание каждому клиенту;
- восприятие интересов клиента как своих.



Рисунок 3.3 - Предлагаемые направления работы

На кредитный лимит влияют суммы предыдущего кредита. Кредит по карте относится к револьверному типу. Это означает, что клиент может пользоваться лимитом, реализуя средства банка и вкладывая собственные средства по своему усмотрению, но в конце каждого месяца 10 % долга должно быть погашено.



Рисунок 3.4 - Льготы и бонусы по выдаче пластиковых карт для лояльных клиентов

После внесения платежа лимит восстанавливается. Платеж можно внести в любом офисе или посредством системы Cash-In. Карта может быть активирована бесплатно до определенной даты. Средства, находящиеся на карте, предоставляются в «револьверный» кредит. Основными ресурсами проекта станет персонал организации.

Для расчета сроков на реализацию проекта, необходимо определить процессы проекта, их исполнителей и время необходимое на выполнение процесса (см. табл 3.2), затем построить СРМ-график, который отражает последовательность процессов, по нему будет рассчитан критический срок реализации проекта.

Таблица 3.2 - Необходимые процессы проекта их исполнители и сроки

№	Название процесса	Исполнитель	Время (дни)
1	Проведение собрания (для обсуждения и сбора предложений)	Руководитель отдела разработки сайтов	1 день
2	Разработка технического задания (далее ТЗ) для дизайнера	Дизайнер	1 день
3	Разработка ТЗ для программной части	Программист 1	2 дня
4	Разработка структуры программы	Веб-мастер	1 день
5	Разработка ТЗ для написания текстов для seo-оптимизации	Оптимизатор	1 день
6	Выделение места для проекта на сервере	Программист 2	1 день
7	Заключение договоров для подключения системы онлайн оплаты	Старший менеджер	3 дня
8	Повторное собрание для утверждения всех ТЗ всеми участниками проекта	Руководитель отдела разработки сайтов	1 день
9	Регистрация и делегирование программы	Веб-мастер	1 день

Окончание Таблица 3.2

1	2	3	4
10	Разработка программного функционала	Программист 1	9 дней
11	Разработка дизайна	Дизайнер	5 дней
12	Разработка и сборка дистрибутивов	Программист 2	6 дней
13	Написание текстов	Старший менеджер	4 дня
14	Подготовка видеоматериалов и инструкций	Контент-менеджер	2 дня
15	Верстка	Веб-мастер	2 дня
16	Соединение верстки и программного функционала	Веб-мастер и Программист 1	2 дня
17	Наполнение	Веб-мастер	3 дня
18	Подключение системы онлайн-оплаты	Программист 2	2 дня
19	Тестирование и отладка	Вся команда	1 день
20	Отладка найденных ошибок при тестировании	Программисты 1,2	1 день
21	Открытие программы для общего доступа и окончание проекта	Веб-мастер	1 день

Построим диаграмму Ганта, с её помощью определим, за счёт чего возможно ещё больше сократить сроки. Диаграмма представлена на рис. 3.5.

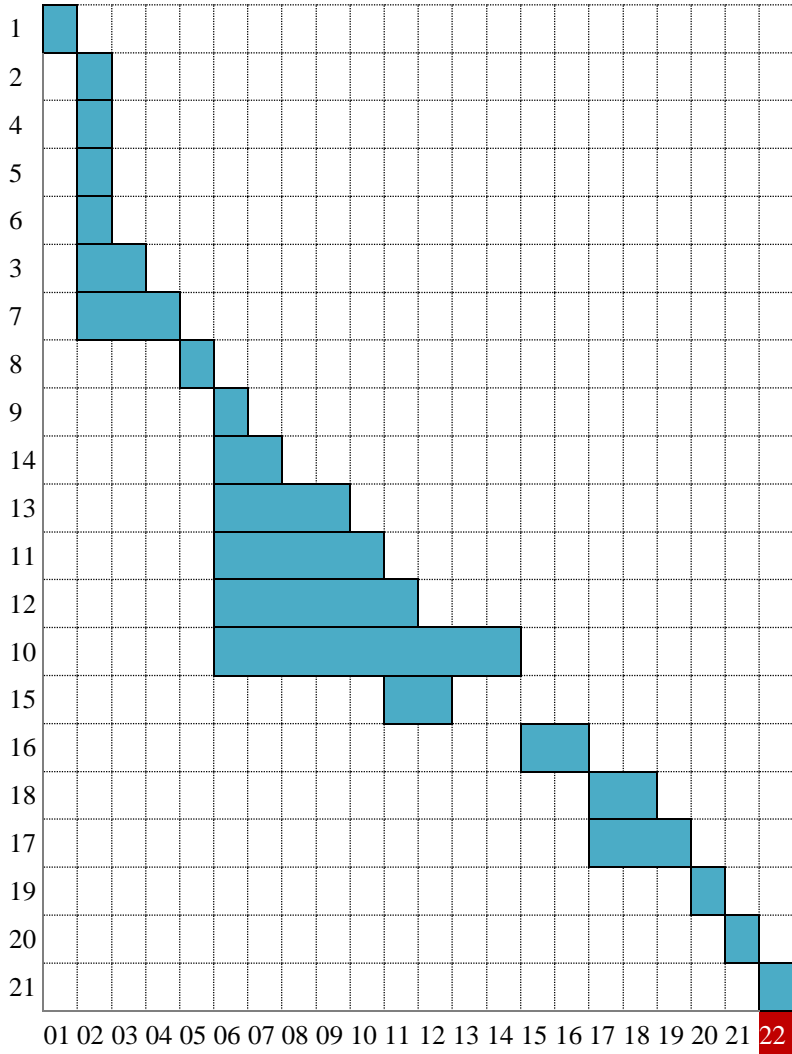


Рисунок 3.5 - Диаграмма Ганта

При старте проекта «Диаграмма Ганта» будет наложена на календарный план и срок проекта увеличится, потому, как проект рассчитан в рабочих днях, а некоторые процессы длятся более 5 дней и могут попасть на выходные или праздничные дни, за счёт чего сроки увеличатся.

В Российской Федерации за последние годы благодаря системе интернет-банкинга однозначно улучшилось взаимодействие клиента с банком, как с физическими лицами, так и с юридическими. Вместе с этим уменьшилась скорость выполнения операций и увеличился оборот банковских средств.

Пользователь интернет-банкинга в настоящее время имеет в распоряжении службу, которая заботится о состоянии денежных средств, помогает планировать их распределение и обеспечивает сохранность данных.

За 2015 г. услуга интернет-банкинга «Альфа-Клик от АО «Альфа-банк» смогла занять вторую позицию в рамках рейтинга популярности интернет-банков по мнению клиентов.

За предыдущий год согласно результатам проведенных исследований наибольшую популярность среди категорий интернет-банка российские пользователи назвали Сбербанк Онлайн, Альфа-Клик Альфа-Банка, Телебанк ВТБ24, интернет-банки Тинькофф Банка и Банка Русский Стандарт - В совокупности за 2015 год они ухватили 58% аудитории, а также 87% совокупной аудитории, использующей интернет-банкинг на территории РФ

Позволяет предоставить своим клиентам обширный спектр возможностей для оплаты разнообразных услуг, осуществление переводов внутри банка и с другими банками, открытия вкладов, выпуска карт и иных продуктов Банка в режиме онлайн, также предоставляется возможность и анализировать свои персональные расходы и удобный пользовательский интерфейс в целях осуществления единовременной и многоразовых операций.

Самыми активными пользователями интернет-банка «Альфа-Клик» - мужчины и женщины 25-45 лет. Наименьшая активность отмечается в категории - мужчины до 24 лет и женщины в возрасте 45-54 года.

Уровень вероятности пользования интернет-банкинга «Альфа-Клик» повышается в случае повышения уровня заработка - свыше 80% пользователей АО «Альфа-Банк» имеют доход более 100 т.р. в месяц применяют возможности интернет-банкинг, В категории наименее обеспеченных пользователей, имеющих доход от 10 тысяч руб ежемесячно данный показатель составляет меньше 50%.

Большие города с позиции активности использования его жителей системы интернет-банкинга не имеют существенных различий с данными из маленьких городов. Приблизительно 70% интернет-пользователей из Москвы из Санкт-Петербурга пользуются возможностями интернет-банкинга, а в малых городах этот показатель составляет 65% 13,6% пользователей интернет-банкинга в 2015 году (относительно всей аудитории интернет-банкинга в России) - это пользователи услуги «Альфа-Клик», предоставляемой АО «Альфа-банк».

При этом, по оценке удобства и простоты в использовании: 3,8 балла из 5 (3-е место).

Текущая версия интернет-банка Альфа-Клик была представлена клиентам весной 2013 года. За прошедшие три с половиной года в интернет-банке появилась возможность открывать новые текущие счета и закрывать неиспользуемые счета, а также заметно расширились платежные возможности для пользователей.

Для рейтингования в 2015 году аналитическим агентством Marksw Webb Rank & Report были отобраны 32 российских интернет-банка: 9 интернет-банков, вошедших в топ-10 рейтинга Internet Banking Rank 2014 (кроме Банк24.ру, у которого была отозвана лицензия); 21 интернет-банк с наибольшим количеством пользователей (кроме 9 интернет-банков отобранных ранее); 2 интернет-банка были включены в рейтинг по запросу самих банков.

В ходе кабинетного обследования интерфейсов интернет-банков специалисты Marksw Webb заполнили чек-листы из более 200 критериев, отражающих возможности получения информации по дебетовой карте, возможности платежей и переводов, возможности различных настроек карты, возможности заказа онлайн и получения новых продуктов банка (открытие счетов и вкладов, заказ карт, заявки на кредиты и другие), а также ряд качеств удобства пользования, включая дистанционную регистрацию в интернет-банке и восстановление потерянного доступа, удобство входа, удобство навигации, удобство совершения платежей и возможности для упрощения повторных операций. Каждому критерию был назначен вес, отражающий важность задачи пользователя при работе с дебетовой картой, значимость той или иной функции и качества интерфейса при решении пользовательской задачи. Веса критериев определялись специалистами Marksw Webb на основе данных, полученных в ходе онлайн-опроса, и на основе собственной экспертизы агентства.

В 2016 году услуга «Альфа-Клик от АО «Альфа-банк» снова заняла второе место в рейтинге популярности интернет-банков с точки зрения пользователей (7,1% по числу пользователей /в % относительно всей аудитории интернет-банкинга в России/). В рейтинге эффективности интернет-банков для частных лиц с точки зрения наличия функций и удобства интерфейсов, в 2016 году услуга интернет-банкинга «Альфа-Клик от АО «Альфа-банк» вновь заняла третье место: итоговая оценка эффективности составила 78,3 балла из 100 (3-е место). Оценка функциональности: 7,9 балла из 10 (2-е место). Оценка удобства пользования по шкале от 1 до 5 баллов составила 4,1 балла (2 место).

Таким образом, Альфа-банк за прошедший год сохранил высокие позиции в рейтингах эффективности интернет-банкинга и улучшил показатели удобства пользования и функциональности предлагаемой услуги «Альфа-Клик».

3.2 Экономическое обоснование комплекса предложенных мероприятий по внедрению дистанционного банковского обслуживания

Расчет экономической эффективности играет очень большую роль, так как необходимо выяснить имеет ли смысл разработка, отладка и внедрение проекта в производство.

Программные продукты экономят время, но встает вопрос, сколько времени и ресурсов было необходимо затратить для создания программного обеспечения, которое позволяет осуществить автоматизацию определенных процессов.

В данном случае имеет значение время создания, отладки и работы программы.

Прежде чем решиться на автоматизацию процесса необходимо рассчитать экономию, так как персональный компьютер требует электроэнергию, расходных материалов, ремонты, поддержки опытного человека.

Тогда амортизационные отчисления по формуле (1) составят:

$$C_{AM} = (42380 * 12,5) / (100 * 12) = 441,5.$$

Расчет затрат на ремонт производится по формуле:

$$C_{рем} = \frac{C_{пер} * P_{рем}}{100 * 12}, \quad (1)$$

где $P_{рем}$ – доля ремонтных годовых затрат;
 $S_{пер}$ – инвестиции оборудования.

$P_{рем}$ равен двенадцати процентам. Затраты на ремонт по формуле (1) составят:

$$C_{РЕМ} = (42380 * 25) / (12 * 100) = 882,917.$$

Расчет затрат электроэнергии производится по формуле 2:

$$C_{эл} = P * T * Z, \quad (2)$$

где P – мощность,
 T – время работы,
 Z – цена кватт/час.

Рабочее время за месяц рассчитывается по формуле 3:

$$T = T_{РЕЖ} - \frac{(T_{РЕЖ} * P_{РЕМ})}{100\%}, \quad (3)$$

где $T_{реж}$ – фонд времени, час;
 $P_{рем}$ – потери времени на ремонт.

На ремонт оборудования отводится 10 % потерь.

$$T_{РЕЖ} = RД * ПРД - ДПП * 1 \text{ час}, \quad (4)$$

где $RД$ – рабочие дни/мес.;
 $ПРД$ – количество рабочих часов в день;
 $ДПП$ – предпраздничные дни.

Фонд времени составляет величину в семьсот двадцать часов в месяц:

$$T_{РЕЖ} = 20 * 8 - 2 * 1 = 159.$$

По формуле месячный полезный фонд времени работы электронной вычислительной машины составляет шестьсот сорок восемь часов:

$$T = 159 - ((159 * 25) / 100) = 119,25.$$

Цена одного киловатта в час составляет одна целая и сорок две десятых рубля. Тогда по формуле затраты на электроэнергию составят величину равны:

$$C_{ЭЛ} = 119,25 * 0,8028 * 3,41 = 326,453.$$

Материалы проекта стоят 879 в месяц.

Накладные расходы равны:

$$C_H = 15000 * 90 / 100 = 13500.$$

Затраты на содержание и обслуживание ЭВМ (за месяц) составят:

$$C = 15000 + 4500 + 13500 + 441,458 + 882,917 + 326,453 = 35130,1.$$

Стоимость часа действия ЭВМ по формуле равна:

$$C_{ЭВМ} = 35130,1 / (119,25 * 2) = 147,299.$$

Стоимость работы ЭВМ определяется по формуле 5.

$$S_0 = ЗПрук + ЗПст + C_{сф} + Totл * C_{ЭВМ} + C_{мат} + C_H, \quad (5)$$

где

- ЗПрук – оплата труда руководителя;
- ЗПст – стоимость труда команды проекта;
- C_{сф} – социальные взносы;
- Totл – отладка программы;
- C_{ЭВМ} – цена часа действия ЭВМ;
- C_{мат} – материалы;
- C_H – накладные расходы.

Зарплата руководителя команды определяется по формуле 6:

$$ЗП_{рук} = t * Тч, \quad (6)$$

где t – время на реализацию проекта, час;
 $Тч$ – тарифная ставка лидера проекта в час,
составляющая 80 рублей.

$$ЗП_{рук} = 11 * 110 = 12100.$$

Социальные взносы определяются по формуле 7:

$$C_{сф} = \frac{ЗП_{рук} * P_{сф}}{100}, \quad (7)$$

По формуле социальные взносы составляют:

$$C_{сф} = (1210 * 30) / 100 = 363.$$

Время отладки программы определяется по формуле 8:

$$T_{отл} = S * d, \quad (8)$$

где S – часы занятости в день;
 d – дни отладки.

Отладка программы займет 15 часов:

$$T_{отл} = 7 * 3 = 21.$$

Накладные расходы определяются по формуле 9:

$$C_H = \frac{(ЗП_{рук} + ЗП_{ст}) * H}{100}, \quad (9)$$

где H - доля накладных расходов – 32 %.

По формуле накладные расходы равны:

$$C_{H} = (1210 + 3900) * 90 / 100 = 4599.$$

Стоимость задачи ЭВМ определяется по формуле:

$$S_0 = 1210 + 3900 + 363 + 21 + 147,299 + 1060 + 4599 = 14225,3.$$

Экономический эффект рассчитан по формуле 10:

$$ЭЭ = P - S_0, \quad (10)$$

где P – результаты применения программного продукта.

Стоимость применения программы:

$$P = \sum_{t=0}^T Pt * \alpha_t, \quad (11)$$

где T – период времени;
 Pt – результаты работы за года;
 α_t – дисконтирующая функция.

Дисконтирующая функция определяется по формуле 12:

$$\alpha_t = \frac{1}{(1+p)^t}, \quad (12)$$

где p – коэффициент дисконтирования

Для данного программного продукта:

$t_a = 51$ ч,

$C_m = 147,299$ (рублей),

$t_o = 318,75$ ч,

Стоимость часа работы сотрудника равна сорока пяти рублям и пятидесяти копейкам:

$$C_o = 15000 / 30 / 20 = 25.$$

Для формирования ручного отчета восьмидесяти договоров в месяц по десять минут на каждый день, понадобится двести двадцать

минут, что в часах составляет три с половиной рабочих часа менеджера.

Для автоматической обработки введенных данных, если формировать отчеты при помощи специально разработанных запросов по две минуты каждый день, то в месяц понадобится примерно сто шестьдесят минут, что в часах составляет примерно два с половиной часа.

Затраты на автоматизацию по формуле будут равны:

$$Z_a = 25 * 147,299 + 318,75 * (147,299 + 25) = 97857,36.$$

Годовая экономия равна (рис. 3.5):

$$Э_y = 363375 - 97857,36 = 265517,2$$

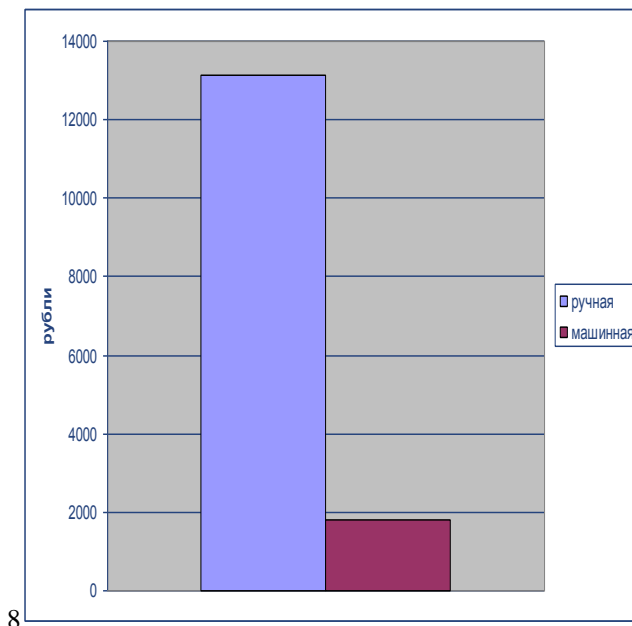


Рисунок 3.6 - Годовая экономия по проекту

Экономический эффект за год определяется по формуле 13:

$$\underline{\underline{\text{ЭГ}}} = Pt - \underline{\underline{\text{ЕН}}} * S_0, \quad (13)$$

Экономический эффект равен:

$$\text{ЭГ} = 265517,2 - 0,15 * 14225,3 = 263383,8.$$

14: Эффективность разработки может быть оценена по формуле

$$\text{Эр} = \underline{\underline{\text{ЭГ}}} * 0,4 / S_0. \quad (14)$$

Тем самым, эффективность разработки разрабатываемого продукта равна шести рублям и десяти копейкам:

$$\text{Эр} = 263383,8 * 0,4 / 14225,3 = 7,406.$$

Значение составляет более 0,2, следовательно, проект является эффективным.

Данный проект будет использоваться в течение трех лет без изменений. В таком случае стоимость применения проекта составит:

$$230884,9 + 200769,5 + 174582,2 = 606236,5.$$

Экономия за три года представлена на рисунке 3.7



Рисунок 3.7 - Экономия

Согласно расчету, экономия за три года составит 482177 рублей:

$$\text{ЭТ} = 496402 - 142225 = 482177.$$



Рисунок 3.8 -Эффективность мероприятий

Таким образом, проект по внедрению дистанционного банковского обслуживания является эффективным.

Внедрение системы дистанционного банковского обслуживания позволит :

- увеличить портфель заказов карт и исключить необоснованные отказы;
- увеличить объективность оценки заказчика;
- снизить уровень проблемных кредитных карт;

- ускорить оценку заявки;
- создать единую базу данных о клиенте;
- быстро оценить изменения по счету карты.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Современная стадия развития систем информационных и коммуникационных разработок и технологий, в основу которой положено возможности сети Интернет, в существенной мере изменили направление течения процессов эволюции, в направлении проявления функции денег, с точки зрения на неё, как на средство платежа, указанные процессы спровоцировали формирование глобальной электронной среды, в рамках которой осуществляется активная экономическая деятельность в силу значительного сокращения показателей себестоимости, требующихся для исполнения операций с банком. Технологии дистанционного банковского обслуживания (ДБО) могут рассматриваться в роли одного из качественных аспектов в направлении поступательного развития кредитной системы.

Наибольшую эффективность демонстрирует способ трансформации инфраструктурного обеспечения экономической системы и формирования инновационных сетевых институциональных механизмов, который заключается в активной эксплуатации возможностей, так широко представленных на сети интернет.

Интернет технологии не просто стремительно внедряются процессы политической деятельности предпринимательской деятельности систему государственного управления, но они также значительной степени изменили систему межличностных и общественных отношений, в силу того что происходит активное формирование виртуальных сообществ налаживается активное интернет партнерство, пользователи распределяется по определенным группам в соответствии со своими интернет интересами. Всё это обуславливает тот факт, что общество уже не мыслит жизни без использования интернет-технологий.

Указанные процессы не обошли своим влиянием и банковский сектор. Данный факт указывает на дом, то сегодня нам представлена активно развивающаяся рыночное сообщество. Чуть более 10 лет потребовалось на то чтобы интернет прочно завоевал экономические формы деятельности, что спровоцировало появление интернет-коммерции рекламы в сети интернет, а также интернет-банкинг.

Анализируя научные разработки российских и иностранных исследователей можно определить характерные признаки, присущие только всемирной паутине, то провоцирует огромное влияние на любую экономическую систему:

сеть Интернет провоцирует активное развитие конкуренции между всеми предприятиями местоположение их в данном случае никакой роли не играет.

Основная масса банков предлагает своим пользователям аналогичный комплекс услуг в силу чего клиенты осуществляют свой выбор, руководствуясь качеством и предоставлением, а также степенью доверия к этому банку;

сеть Интернет спровоцировала всплеск конкурентного противостояния, в силу чего все банки сегодня стремятся к максимальному удовлетворению требования международных стандартов;

большинство процессов, включая техническое обслуживание и эксплуатация аппаратно-программных систем ДБО могут быть переданы в аутсорсинг. Большинство банковских веб-сайтов разрабатывались профессионалами, которые хорошо владеют основными аспектами в продвижении бренда и привлечение максимального объема клиентов;

– Клиенты, применяющие интернет-банкинг, проявляют более высокие требования к параметрам качества исполнения банковских операций, сила того что имеют возможность сравнить аналогичные услуги, предоставляемые другими кредитными предприятиями;

– Возможности сети интернет предоставляют право клиентам выбрать коммерческий банк практически в любой точке мира и налаживать с ними взаимовыгодного связь в целях повышения уровня эффективности и сокращения затрат;

– В силу активного развития технологий в сети интернет отсутствует возможность составить однозначный прогноз, в отношении стратегических рисков, связанных с ДБО;

– Возможности сети интернет обеспечивают повышение скорости, с которой не распространяются новые технологии и идеи . Все мировые банки , включая развивающиеся банковские организации, могут при использовании интернета следить за появляющимися технологическими инновациями, получать свежие данные о новых продуктах в банков, разрабатываемых на территории Европы, Японии, Северной Америки, а также получать данные о новых проектах , запущенных лидерами в банковской деятельности. Таким образом, можно отметить что сегодня практически отсутствует огромное влияние национальных границ предпринимательской деятельности;

– Электронные технологии банковских организаций вынуждают их осуществлять свои действия в интернет режиме а, или как ещё говорят со скоростью интернета - скорость действия сегодня выступает в качестве приоритетного значения успешного ведения бизнес-деятельности;

– технологии ДБО (в т.ч. системы интернет-банкинга) предоставляет возможность реализовать процедуру оформления первичной бухгалтерской документации в несколько раз быстрее;

– Сеть Интернет выступают в настоящее время в качестве наиболее дешевого канала обслуживания клиентов банка.

В силу активного использования сегодня систем предоставления услуг банка при помощи интернета, отпадает необходимость привлечения дополнительной рабочей силы, для ведения телефонных переговоров, оформление банковской документации, предоставление клиентских консультаций, приёмом предложений и пожеланий;

– од реализацию банковских проектов в сети интернет, можно со сравнительной легкостью получить инвестиционные вложения. В ведущих государствах отмечается тенденция обеспечения государственной инвестиционной поддержки интернет проектов, в силу того что при активного развития интернет-технологий в рамках экономической системы страны, она может в существенной мере повысить эффективность своей деятельности;

– Активное развитие интернет технологий немислимо без такого ценного ресурса как человеческий талант, проявляющееся в виде знаний технического характера и практического опыта, а также в виде менеджерских ноу-хау и разработок.

Наиболее существенным конкурентам по отношению к активам предприятия - является занятие и лидирующих позиций в процессах разработки инновационных технологий, и обладание кадрами, демонстрирующие уникальный опыт и наличие знаний.

В силу активного развития сети Интернет мировое сообщество в настоящее время выступает в качестве новой социально-экономической формации - глобального информационного сообщества.

В рамках данной стадии развития общественной системы, можно смело утверждать о том, что произошла информационная революция, захватившая своим новаторский влиянием все государства, в данном случае уже не имеет значения уровень их экономического развития и финансовая грамотность граждан этих страны.

Основными направлениями, позволяющими в существенной мере повысить уровень прибыльности деятельности банка можно назвать:

Использование инновационных способов организации деятельности и действенных регламентов и правил применение продукта на основе высокоэффективного управленческого процесса;

Осуществление процедур текущего управления технологиями, он при одновременном удовлетворении требований и правил обратного цикла, получая информацию в данном случае из клиентских отзывов;

Обеспечение повышение рациональности структуры ресурсов и затрат в рамках адаптации продукта на основе вовлечения в процесс не зависящих друг от друга и активно взаимодействующих коллективов объектов и рабочих мест, которым делегирована материальная ответственность за надлежащую эксплуатацию ресурсов компании представляющих собой существенный экономический интерес в вопросах модернизации качественных параметров предоставляемых услуг и повышения уровня доходности;

Процессы организации менеджерской деятельности в направлении управления ресурсами путём использования системы гибких заданий для персонала.

В настоящее время процесс стремительного развития инноваций спровоцирован весомым прогрессом в области разработки и внедрения в использование информационных технологий банковских систем.

Активные процессы глобализации требуют обеспечения деятельности в рамках единого киберпространства, имея при этом доступ сектором рынка в режиме онлайн, что нельзя обеспечить, не уделяет должного внимания процессом развития ИТ-инноваций, и осуществления активных процессов интеграции этих разработок банковскими процессами.

Совокупный экономический эффект при внедрении предлагаемая в рамках настоящей работы проекта в течение расчетного периода в 3 года, составит 482177 руб..

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Карпов А.С. Совершенствование мер защиты информации при дистанционном банковском обслуживании // Научные записки молодых исследователей. 2017. № 4. С. 40-45.
2. Воробьева В.И. Информационные технологии в дистанционном банковском обслуживании // В сборнике: Компьютерные технологии в моделировании, управлении и экономике Сборник материалов IX-й международной научно-практической конференции. Под общей редакцией А.В. Полянина. Орел, 2017. С. 200-202.
3. Гаюров Г.Х., Махмадов О.С. Дистанционное банковское обслуживание и его роль в развитии банковского сектора республики Таджикистан // Вестник Таджикского государственного университета права, бизнеса и политики. Серия общественных наук. 2017. Т. 72. № 3. С. 95-106.
4. Ланкин Е.Н. Дистанционное банковское обслуживание: проблемы и перспективы // Наука, образование и культура. 2017. № 7 (22). С. 54-57.
5. Нефёдова Н.В. Дистанционное банковское обслуживание: недостатки, преимущества и тенденции развития // В сборнике: Актуальные проблемы социально-экономического развития общества Сборник трудов по материалам II научно-практической конференции. Филиал ФГБОУ ВО «КГМТУ» в г. Феодосия. 2017. С. 83-90.
6. Гаврилин А.В., Васильев В.В. Дистанционное банковское обслуживание в современном банковском бизнесе // В сборнике: Актуальные мировые тренды развития социально-гуманитарного знания сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции: в 3 частях. Агентство перспективных научных исследований (АПНИ). 2017. С. 42-62.
7. Шкуркин Д.В., Брэдли С. Дистанционное и прямое банковское обслуживание // В сборнике: Достижения современной науки и образования Сборник статей II международной междисциплинарной конференции. Под редакцией И.С. Коберси, В.С. Новикова. 2017. С. 69-72.
8. Крикало В.А., Ушаков В.А. Дистанционное банковское обслуживание // В сборнике: Инновационные материалы и технологии в машиностроительном производстве сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции. 2017. С. 46-48.

9. Холодова М.А. Дистанционное банковское обслуживание в курской области - проблемы и перспективы // Провинциальные научные записки. 2017. № 1 (5). С. 18-22.
10. Хайруллин И.Р. Дистанционное банковское обслуживание // NovaInfo.Ru. 2017. Т. 1. № 58. С. 412-416.
11. Палий М.В. Дистанционное банковское обслуживание клиентов: преимущества, недостатки и тенденции развития // В сборнике: Лучшая студенческая статья 2017 сборник статей победителей V международного научно-практического конкурса. 2017. С. 156-163.
12. Аваков Н.С., Мартыненко Н.Н. Дистанционное банковское обслуживание, как инструмент для повышения эффективности банковской деятельности // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и право. 2017. № 1. С. 45-48.
13. Тазеева А.М. Дистанционное обслуживание банковские инновации // Экономические исследования и разработки. 2017. № 3. С. 92-100.
14. Мухтяев К.С., Тюнин А.И. Интернет-банкинг как инструмент дистанционного банковского обслуживания малого бизнеса // В сборнике: Проблемы социально-экономического развития в новых экономических условиях: взгляд молодых исследователей Сборник статей участников Международной научно-практической конференции IV Уральского вернисажа науки и бизнеса. Сер. «Экономика: профессионализм и творчество» Под общей редакцией Е.П. Велихова. 2017. С. 69-72.
15. Жедик О.И., Бушмелева К.И. Современные системы дистанционного банковского обслуживания и программное обеспечение в сфере инвестирования // В сборнике: Север России: стратегии и перспективы развития Материалы III Всероссийской научно-практической конференции. 2017. С. 81-83.
16. Боднарь Е.В., Кусков В.А. Алгоритмизация процессов тестирования системы дистанционного банковского обслуживания // В сборнике: Саморазвивающаяся среда технического университета материалы Всероссийской научно-практической конференции: в 3 ч.. 2017. С. 3-7.
17. Ревенков П.В., Бердюгин А.А. Социальная инженерия как источник рисков в условиях дистанционного банковского обслуживания // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2017. Т. 13. № 9 (354). С. 1747-1760.

18. Сенякова А.А., Григашкина С.И. Развитие системы дистанционного банковского обслуживания на примере «интернет-офис» и «мобильный банк» Россельхозбанка // В сборнике: Сборник материалов IX Всероссийской научно-практической конференции молодых ученых с международным участием «Россия молодая» Конференция проходит при поддержке Российского фонда фундаментальных исследований. Ответственный редактор Костюк Светлана Георгиевна . 2017. С. 76038.
19. Ситникова Е.И. Особенности организации дистанционного банковского обслуживания в коммерческих банках Российской Федерации // В сборнике: Ученые записки Тамбовского регионального отделения Вольного экономического общества России 2017. С. 103-111.
20. Бельтюкова Т.В., Савельева Н.К. Особенности развития отрасли дистанционного банковского обслуживания // В сборнике: Синтез науки и общества в решении глобальных проблем современности сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции: в 4 частях. 2017. С. 26-28.
21. Карпов А.С. Проблемы квалификации мошенничества, совершенного с использованием систем дистанционного банковского обслуживания // Отечественная юриспруденция. 2017. № 10 (24). С. 46-48.
22. Кибардина Л.В. Банковские инновации как инструмент дистанционного обслуживания клиентов // Студенческая наука и XXI век. 2017. № 14. С. 393-395.
23. Баркалов Ю.М., Алексеенко С.П. Анализ уязвимостей системы дистанционного банковского обслуживания при использовании мобильных устройств // Общественная безопасность, законность и правопорядок в III тысячелетии. 2017. № 3-3. С. 248-251.
24. Хадеева М.В. Реализация принципа свободы договора в области правового регулирования новых банковских технологий (на примере дистанционного банковского обслуживания) // Банковское право. 2017. № 4. С. 63-67.
25. Волохов А.В. Информационная защита банковских средств в системах дистанционного банковского обслуживания. В книге: Обеспечение прав и свобод человека в современном мире материалы конференции: в 4 частях. 2017. С. 390-394.
26. Бочкова Е.В. Интернет-банкинг и развитие системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО) в России // В сборнике: Актуальные проблемы экономической теории и практики сборник научных трудов. Краснодар, 2017. С. 75-82.

27. Проблемы правового регулирования системы дистанционного банковского обслуживания / Толстова М.Л., Спиридонова Н.Ю., Елизарьева Е.Е. // В сборнике: Проблемы качества российского законодательства Сборник научных трудов Всероссийской научно-практической конференции. 2017. С. 536-541.
28. Грудницкая Е.Н. Интернет-банкинг и мобильный банкинг как формы дистанционного банковского обслуживания в республике Беларусь // В сборнике: Проблемы современного социума глазами молодых исследователей материалы IX Международной научно-практической конференции, посвященной 110-летию РЭУ им. Г.В. Плеханова. 2017. С. 259-260.
29. Швецов Д.А., Тимин А.Н. Современные подходы к управлению рисками дистанционного банковского обслуживания // В сборнике: Актуальные проблемы обеспечения экономической безопасности государства, регионов, предприятий сборник научных статей и материалов Всероссийской научно-практической конференции. ответственный редактор О.В. Мамателашвили. 2017. С. 142-144.
30. Филиппова Н.В., Кужаль Н.Н. Вопросы противодействия преступлениям, совершаемым в сфере дистанционного банковского обслуживания // Преступность в сфере информационных и телекоммуникационных технологий: проблемы предупреждения, раскрытия и расследования преступлений. 2017. № 1. С. 99-103.
31. Баркалов Ю.М. Анализ уязвимостей в системах дистанционного банковского обслуживания // Преступность в сфере информационных и телекоммуникационных технологий: проблемы предупреждения, раскрытия и расследования преступлений. 2017. № 1. С. 166-170.
32. Перспективы развития дистанционного банковского обслуживания / Шмелева Л.А., Руденкова Е.А., Герасимов А.Н. // В сборнике: Фундаментальные и прикладные вопросы эффективного предпринимательства: новые решения, проекты, гипотезы Материалы V Международного научного конгресса. Под научной редакцией А.В. Шарковой, И.А. Меркулиной. 2017. С. 126-128.
33. Кузнецова В.А. Анализ рынка дистанционного банковского обслуживания в РФ // В сборнике: Современные исследования основных направлений технических и общественных наук Материалы международной научно-практической конференции. Казанский кооперативный институт Российского университета кооперации, Могилевский государственный университет институт

отельного бизнеса в Праге, Высшая школа бизнеса и права в Праге, Европейский университет Молдовы, Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза и др.. 2017. С. 315-321.

34. Ломакин Н.И., Попова Я.А. Развитие систем дистанционного банковского обслуживания в новой финансово-технологической экосистеме будущего // В сборнике: Управление Социально-экономическим развитием регионов: проблемы и пути их решения Сборник научных статей 7-ой Международной научно-практической конференции. 2017. С. 160-163.

35. Соколова Т.Н., Васильев В.С. Оценка информационной безопасности систем дистанционного банковского обслуживания // Информационная безопасность регионов. 2017. № 2 (27). С. 34-39.

36. Еремеева С.С. Информационные технологии как способ дистанционного банковского обслуживания // В сборнике: Современные проблемы социально-гуманитарных и юридических наук: теория, методология, практика Материалы международной научно-практической конференции . под общей редакцией Е.В. Королюк. 2017. С. 102-105.

37. Вехов В.Б., Шавловский А.Б. Особенности проведения доследственной проверки по делам о мошенничествах, совершенных с использованием систем дистанционного банковского обслуживания // Актуальные научные исследования в современном мире. 2017. № 4-9 (24). С. 28-31.

38. Власенко К.В., Леуга И.А. Состояние и развитие рынка дистанционного банковского обслуживания в России // В сборнике: Молодёжь Сибири - науке России международная научно-практическая конференция. Сибирский институт бизнеса, управления и психологии. 2017. С. 56-59.

39. Осипова Е.С. Особенности дистанционного банковского обслуживания в России // В сборнике: В мире науки и инноваций сборник статей международной научно-практической конференции: в 5 частях. 2017. С. 231-233.

40. Пальчиков В.Ю. Развитие платежной системы с помощью сервисов дистанционного банковского обслуживания // В сборнике: Инновационное развитие современной науки: проблемы, закономерности, перспективы сборник статей II Международной научно-практической конференции. 2017. С. 158-161.

41. Согов М.Р. Меры информационной безопасности дистанционного банковского обслуживания // В сборнике: Инновационные технологии научного развития сборник статей

международной научно-практической конференции: в 5 частях . 2017. С. 89-91.

42. Десятниченко Д.Ю., Саранча М.С. Скоринговая модель оценки кредитоспособности заемщика в условиях использования технологий дистанционного банковского обслуживания // В сборнике: Государство и бизнес. Современные проблемы экономики Материалы IX Международной научно-практической конференции. 2017. С. 183-187.

43. Антонова О.Ю., Вихарева Е.В. Оценка развития дистанционного банковского обслуживания в АО «Россельхозбанк» // В сборнике: Теория и практика современной науки сборник научных трудов по материалам XX Международной научно-практической конференции . 2017. С. 116-118.

44. Полонская А.Г., Носова Т.П. Тенденция развития дистанционного банковского обслуживания в России // Экономика и социум. 2017. № 2 (33). С. 837-843.

45. Зайцева Т.В., Козлова А.Ю. Перспективы развития дистанционного банковского обслуживания в России // В сборнике: Прорывные научные исследования как двигатель науки сборник статей Международной научно-практической конференции: в 3 частях. 2017. С. 87-90.

46. Батаев А.В. Оценка безопасности дистанционного банковского обслуживания // В сборнике: В мире науки и инноваций Сборник статей по материалам международной научно-практической конференции. В 2-х частях. 2017. С. 92-94.

47. Буланова С.О., Жданова Н.В. Теоретические аспекты дистанционного банковского обслуживания // В сборнике: Финансы, инвестиции, банки: проблемы и перспективы развития Сборник научных трудов по материалам I Международного научно-практического форума. 2017. С. 206-215.

48. Данилина С.А. Развитие дистанционного банковского обслуживания в России // В сборнике: Роль инноваций в трансформации современной науки сборник статей Международной научно-практической конференции: в 6 частях. 2017. С. 95-97.

49. Кульбит Е.В. Анализ системы электронного банкинга, как компонента системы дистанционного банковского обслуживания // Экономика. Бизнес. Банки. 2017. Т. 2. С. 104-110.

50. Прохоров И.Л. Единое информационное пространство для систем дистанционного банковского обслуживания // В сборнике: Приоритетные научные направления: от теории к

практике сборник материалов XXXIX Международной научно-практической конференции . 2017. С. 188-194.

51. Кудрявцева Ю.В. Инновационные финансовые технологии и операционные риски в сфере дистанционного банковского обслуживания // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2017. Т. 10. № 6 (336). С. 647-662.

52. Бебишева Н.О., Евсеенко М.А. Современные проблемы обеспечения безопасности в системах дистанционного банковского обслуживания // В сборнике: Современные проблемы экономического развития предприятий, отраслей, комплексов, территорий материалы международной научно-практической конференции : в 2 т.. 2017. С. 262-265.

53. Рудницкая В.В. Развитие сервисов дистанционного банковского обслуживания в России и их влияние на оборот денежных средств // Научные записки молодых исследователей. 2017. № 2. С. 44-52.

54. Топалов Р.В., Чачуа Т.Г. Угрозы безопасности систем дистанционного банковского обслуживания // Научные записки молодых исследователей. 2017. № 2. С. 63-66.

55. Чернышова Э.С. Недостатки, преимущества и тенденции развития дистанционного банковского обслуживания // В сборнике: Студенческая наука для развития информационного общества сборник материалов VI Всероссийской научно-технической конференции. 2017. С. 338-340.

56. Майорова А.В. Системы дистанционного банковского обслуживания: характеристика, угрозы, перспективы // В сборнике: Направления развития банковского сектора в новых экономических условиях Сборник работ студентов, магистрантов и аспирантов . Под редакцией Н.Э. Соколинской, В.Е. Косарева. Москва, 2017. С. 146-157.

57. Степанов А.И. Продвижение продуктов дистанционного банковского обслуживания // В сборнике: Актуальные вопросы экономики и управления Материалы V Международной научной конференции. 2017. С. 87-90.

58. Разработка математической модели определения несанкционированных переводов денежных средств в системах дистанционного банковского обслуживания / Любякина Е.А., Карякин Ю.Е., Логачев В.Г., Игнатьева А.М. // В сборнике: Математическое и информационное моделирование сборник научных трудов. Тюмень, 2017. С. 221-228.

59. Инновационные зарубежные формы дистанционного банковского обслуживания и возможность их адаптации в условиях российской банковской системы / Козина Е.Ю., Мазурина Н.И., Егорова Я.П. // В сборнике: Современная экономика: актуальные вопросы, достижения и инновации сборник статей XI Международной научно-практической конференции : в 2 ч.. Пенза, 2017. С. 100-103.

60. Аблитарова Э.Э., Малык Ю.А. Интернет-банкинг как форма дистанционного банковского обслуживания // В сборнике: Институт финансово-кредитных отношений в условиях рыночных трансформаций Сборник статей научно-практического семинара. 2017. С. 119-122.

61. Острикова С.А. Дистанционное банковского обслуживания интернет-банкинг и мобильный-банкинг // В сборнике: Инновационные технологии в науке нового времени Сборник статей Международной научно-практической конференции. Ответственный редактор Сукиасян Асатур Альбертович. 2017. С. 133-136.

62. Носова Т.П., Палагута А.А. Современные инновационные технологии в сфере дистанционного банковского обслуживания // Экономика и социум. 2017. № 1-2 (32). С. 249-253.

63. Новик Т.В., Солтан Г.В. Перспективы развития дистанционного банковского обслуживания физических лиц в республике Беларусь // Экономика и социум. 2017. № 1-2 (32). С. 1124-1127.

64. Горбатова О.Ю. Тенденции развития дистанционного банковского обслуживания // Современные тенденции развития науки и технологий. 2017. № 3-13 (24). С. 42-44.

65. Горбатова О.Ю. Перспективы развития дистанционного банковского обслуживания // В сборнике: Инструменты и механизмы современного инновационного развития сборник статей международной научно-практической конференции: в 2 частях. 2017. С. 19-21.

66. Сайбель А.Г., Баркалов Ю.М. Информационно-безопасная модель оборудования дистанционного банковского обслуживания // Охрана, безопасность, связь. 2017. № 1-1. С. 27-33.

67. Митрохин В.В., Мишанина А.Н. Развитие дистанционного банковского обслуживания на базе биометрических технологий // В сборнике: Современные проблемы и перспективы развития банковского сектора России материалы II всероссийской научно-практической конференции с международным участием (заочной). 2017. С. 293-300.

68. Мухаметшин Л.И. Перспективы развития технологий розничного дистанционного банковского обслуживания в Российской Федерации // Современные проблемы социально-гуманитарных наук. 2017. № 1 (9). С. 161-166.
69. Кудрявцева Ю.В. Инновационные финансовые технологии и операционные риски в сфере дистанционного банковского обслуживания // В сборнике: Актуальные вопросы современных научных исследований Материалы Международной (заочной) научно-практической конференции. 2017. С. 317-330.
70. Батаев А.В. Оценка безопасности дистанционного банковского обслуживания в России // Молодой ученый. 2017. № 10 (144). С. 195-198.
71. Тазеева А.М., Крамин Т.В. Инновационное развитие банков на основе дистанционного банковского обслуживания // Экономические исследования и разработки. 2017. № 2. С. 6-17.
72. Макаренко А.С., Базилевич А.Р. Современные технологии дистанционного банковского обслуживания // В сборнике: Актуальные вопросы современной финансовой науки Материалы заочной всероссийской научно-практической конференции. Кубанский государственный университет; Под редакцией А.В. Пенюгаловой. 2017. С. 393-396.
73. Зиборова И.А. Анализ систем дистанционного банковского обслуживания розничного сегмента Орловского отделения № 8595 ПАО «Сбербанк // Экономика и социум. 2017. № 1-1 (32). С. 659-665.
74. Оганесян А.Л., Даниловских Т.Е. Ключевые проблемы в области дистанционного банковского обслуживания юридических лиц на региональном уровне // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2017. № 1 (28). С. 45-50.
75. Хорзова Я.А. Дистанционное банковское обслуживание в АО «ОТП БАНК». Основные проблемы и пути их решения // В сборнике: Потенциал российской экономики и инновационные пути его реализации Материалы международной научно-практической конференции студентов и аспирантов, проводимой в рамках III международного конгресса молодых ученых по проблемам устойчивого развития, регионального форума предпринимательства «Свое дело - твой успех». 2017. С. 399-403.
76. Самочетова Н.В. Управление рисками дистанционного банковского обслуживания в России // В сборнике: Банковская система и новые финансовые технологии - вместе от

кризиса к устойчивому развитию Сборник научных работ студентов и магистрантов. Под редакцией Н.Э. Соколинской, В.Е. Косарева. Москва, 2017. С. 96-103.

77. Проблема выбора критериев для построения математической модели процесса предотвращения несанкционированных переводов денежных средств в системах дистанционного банковского обслуживания / Логачев В.Г., Карякин Ю.Е., Игнатьева А.М., Любякина Е.А. // Международный научно-исследовательский журнал. 2017. № 6-3 (60). С. 149-151.

78. Клочков А.В. Время и место совершения преступления как элементы криминалистической характеристики преступлений, совершенных с использованием систем дистанционного банковского обслуживания // В сборнике: Теоретические и практические аспекты развития юридической науки Сборник статей Международной научно-практической конференции. 2017. С. 69-71.

79. Шувалов Д.Н. План доследственной проверки и обстоятельства подлежащие установлению при расследовании преступлений совершенных с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, пластиковых карт и их реквизитов // В сборнике: Теоретические и практические аспекты развития юридической науки Сборник статей Международной научно-практической конференции. 2017. С. 171-174.

80. Ларинков А.А., Шиплюк В.А. Проблемы определения места производства предварительного расследования преступлений, совершаемых с использованием сети интернет, средств сотовой связи и систем дистанционного банковского обслуживания // Российский журнал правовых исследований. 2017. № 2 (11). С. 144-150.

81. Зиборова И.А. Анализ системы сбербанк бизнес онлайн, как одной из основных систем дистанционного банковского обслуживания Орловского отделения № 8595 ПАО «Сбербанк» // Экономика и социум. 2017. № 1-1 (32). С. 665-670.

82. Козлов Е.Н. Информационные технологии в банковской сфере: тенденции развития // Форум молодых ученых. 2017. № 2 (6). С. 109-113.

83. Христенко К.С. Интернет-банкинг: новое направление, возможности, перспективы // В сборнике: Проблемы экономики в современном мире и роль бухгалтерского учета и аудита в их решении Материалы международной научно-практической конференции [Электронный ресурс]. Под научной редакцией М.И. Кутера. 2017. С. 390-392.

84. Самойлова Е.А. Продвижение банковских продуктов и услуг в современной экономике // В сборнике: Начало в науке материалы IV международной научно-практической конференции школьников, студентов, магистрантов и аспирантов: в 3 частях. 2017. С. 277-279.
85. Исхакова А.Р., Иванов А.В. Проблематика перевода коммерческого банка на дистанционное обслуживание клиентов // Проблемы современной науки и образования. 2017. № 9 (91). С. 66-70.
86. Горельченко А.С., Иванов А.В. Развитие конкурентной разведки в банковской сфере с использованием передовых ИТ-технологий // Бюллетень науки и практики. 2017. № 3 (16). С. 209-212.
87. Десятниченко О.Ю., Саранча М.С. Скоринг как инструмент ДБО // Современные научные исследования и инновации. 2017. № 3 (71). С. 430-434.
88. Слободчикова А.В., Кернякевич П.С. Преимущества и недостатки интернет – банкинга // Вектор экономики. 2017. № 1 (7). С. 16.
89. Ризванова И.А. Транзакционный бизнес как новая банковская услуга // Общество: политика, экономика, право. 2017. № 2. С. 51-55.
90. Сашенко А.С. Защита информации банков и коммерческих организаций // Альманах мировой науки. 2017. № 1-1 (16). С. 86-88.
91. Алжанбекова З.Б., Дуракова А.С. Improvement of remote banking the russian commercial banks // В сборнике: Наука и общество: проблемы и перспективы Сборник научных трудов по материалам II Международной научно-практической конференции. 2017. С. 61-65.
92. Езангина И.А., Шумилина О.В. ДБО: современные угрозы финансового мошенничества // В сборнике: Экономика, управление и право: инновационное решение проблем Сборник статей победителей VI Международной научно-практической конференции. Под общей редакцией Г.Ю. Гуляева. 2017. С. 12-15.
93. Шпагина М.А. Меры по защите информации в банковских системах // В сборнике: Системы управления, технические системы: устойчивость, стабилизация, пути и методы исследования материалы научно-практического семинара молодых ученых и студентов. 2017. С. 158-160.

94. Пальчиков В.Ю. Особенности функционирования, виды и классификация онлайн-банков // Экономические системы. 2017. Т. 10. № 3 (38). С. 81-84.
95. Черпаков И.В., Фалалеева С.Е. Особенности использования информационных технологий при обслуживании клиентов в банковской сфере // Центральный научный вестник. 2017. Т. 2. № 21s (38s). С. 57-58.
96. Влияние инноваций на развитие банковского бизнеса / Зиниша О.С., Гредасов А.М., Христианова Э.К. // В сборнике: Научно-технический прогресс как фактор развития современной цивилизации сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции. Стерлитамак, 2017. С. 13-16.
97. Дубченко Е.П., Рыбчинская И.В. Современные направления технологического развития банковской сферы // А-фактор: научные исследования и разработки (гуманитарные науки). 2017. № 3. С. 8.
98. Furtaeva A.S., Shanikhina N.N. Remote banking service as a promising direction in the development of the banking industry in Russia // Modern Science. 2017. № 3. С. 59-63.
99. Козлова А.Ю., Широкова А.Э. Интернет - банкинг как ведущее направление дистанционного обслуживания клиентов коммерческих банков // В сборнике: Закономерности и тенденции инновационного развития общества сборник статей Международной научно-практической конференции: в 3 частях. 2017. С. 125-128.
100. Гриценко С.Е., Бурцева С.Г. Электронные банковские инновации // Инновации в науке. 2017. № 8 (69). С. 20-23.
101. Зубкова Е.И., Федотова Г.В. Обильный банк как разновидность онлайн-банкинга, перспективы развития и способы защиты // В сборнике: Актуальные вопросы развития современного общества Сборник научных статей 7-й Международной научно-практической конференции. 2017. С. 73-76.
102. Деметьев Н.В., Судоргина Е.Ю. Оценка эффективности использования интернет-банкинга в коммерческом банке // В сборнике: Теоретические и практические подходы решения проблем в области финансов, учета и анализа экономических систем Материалы Всероссийской научно - практической конференции. 2017. С. 315-324.
103. Шайхутдинов А.Р., Андреева О.В. Развитие интернет-технологий и их влияние на устойчивость финансово-кредитных организаций // В сборнике: Экономика, управление и право: инновационное решение проблем сборник статей победителей VIII

Международной научно-практической конференции: в 3 частях. 2017. С. 23-28.

104. Бабенкова В.А. Транзакционный бизнес как стабильный источник доходов коммерческих банков // В сборнике: Высокие интеллектуальные технологии в науке и образовании Материалы I Международной научно-практической конференции. 2017. С. 62-64.

105. Гареев Р.М. Электронный банкинг как средство платежа в России // В сборнике: Национальные экономические системы в контексте формирования глобального экономического пространства сборник научных трудов III Международной научно-практической конференции. Крымский инженерно-педагогический университет. 2017. С. 177-180.

106. Шевчук Т.В. Банковские электронные услуги в Украине: противодействие мошенничеству. В книге: Банковская система: устойчивость и перспективы развития сборник научных статей восьмой международной научно-практической конференции по вопросам банковской экономики, посвященной году науки в Беларуси. Полесский государственный университет. 2017. С. 185-188.

107. Электронные инновации в банковской сфере / Бодиенкова В.С., Кондюкова Е.С., Десятниченко Д.Ю., Десятниченко О.Ю. // Экономика и бизнес: теория и практика. 2017. № 4-1. С. 41-48.

108. Кудряшов В.С., Загоскина Е.О. Интернет-банкинг в Российской Федерации: проблемы и перспективы развития // *Juvenis scientia*. 2017. № 4. С. 27-31.

109. Абрамовский А.А. Мобильный банкинг: юристы опаздывают? В книге: Современные проблемы правотворчества и правоприменения Материалы Всероссийской студенческой научно-практической конференции. Ответственный редактор С.И. Сулова, А.П. Ушакова. 2017. С. 85-88.

110. Бердюгин А.А. Безопасность пользователей электронного банкинга // Научные записки молодых исследователей. 2017. № 2. С. 53-57.

111. Быкова А.М., Митрошкин П.А. Онлайн-банкинг как конкурентное преимущество на рынке банковских операций // В сборнике: Направления развития банковского сектора в новых экономических условиях Сборник работ студентов, магистрантов и аспирантов. Под редакцией Н.Э. Соколинской, В.Е. Косарева. Москва, 2017. С. 181-188.

112. Самочетова Н.В., Амосова Н.А. Цифровой банкинг как новое направление развития банковского дела // Экономика и социум. 2017. № 3 (34). С. 1742-1748.
113. Курако О.А., Зимина Л.В. Тенденции развития и роль информационных технологий в банковском бизнесе // Экономическая среда. 2017. № 1 (19). С. 134-138.
114. Емтыль З.З., Носова Т.П. Перспективы развития интернет-банкинга в РФ. Новые методы стимуляции использования // Экономические исследования и разработки. 2017. № 6. С. 107-112.
115. Кудряшов В.С., Птицын Е.Ю. Перспективы развития интернет-банкинга как услуги коммерческого банка // *Juvenis scientia*. 2017. № 6. С. 18-21.
116. Ревенков П.В., Бердюгин А.А. Расширение профиля операционного риска в банках при возрастании DDOS-угроз // Вопросы кибербезопасности. 2017. № 3 (21). С. 16-23.
117. Борисов А.О. Мобильный банкинг в России: проблемы развития // Успехи современной науки и образования. 2017. Т. 1. № 5. С. 91-93.
118. Юсупова О.А. Удаленное обслуживание клиентов как новая плоскость банковской конкуренции // Инновационная экономика и общество. 2017. № 1 (15). С. 82-88.
119. Казанская Н.Н., Кузнецова О.Д. Электронные деньги и платежные системы коммерческого банка // В сборнике: Актуальные вопросы права, экономики и управления сборник статей VIII Международной научно-практической конференции: в 3 частях. 2017. С. 237-239.
120. Лодягин А.Д., Гиралдо М.К. Интернет-банкинг в России. Проблематика функционирования, перспективы развития // В сборнике: Современные вопросы финансовых и страховых отношений в мировом сообществе Сборник статей по материалам III Международной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Мининский университет. 2017. С. 113-117.
121. Развитие интернет-банкинга на примере ПАО «Сбербанк» / Максимов В.Е., Сендалес Мора Л.С. // В сборнике: Современные вопросы финансовых и страховых отношений в мировом сообществе Сборник статей по материалам III Международной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Мининский университет. 2017. С. 117-121.

122. Морозова А.Г., Тишина В.Н. Проблемы использования интернет-банкинга физическими лицами в Российской Федерации // Успехи современной науки и образования. 2017. Т. 5. № 4. С. 195-198.
123. Красникова А.С., Чепик П.И. Инновационные технологии в управлении проектами в сфере услуг (на примере банковской сферы) // Молодежный научный вестник. 2017. № 5 (17). С. 267-276.
124. Демельханова И.Б., Асланов Д.И. Сущность и содержание банковских технологий в деятельности коммерческих банков // Актуальные проблемы экономики, социологии и права. 2017. № 3. С. 31-36.
125. Егорова Я.П., Подгорнова Т.Ю. Современные тенденции развития операций по обслуживанию расчётных счетов юридических лиц на рынке банковских услуг Российской Федерации // В сборнике: International innovation research сборник статей IX Международной научно-практической конференции: в 2 частях. 2017. С. 15-18.
126. Иванов И.С., Рязанцева С.В. К вопросу об уголовной ответственности за хищение денежных средств, находящихся на банковском счете, и электронных денежных средств // Российский следователь. 2017. № 15. С. 38-42.
127. Кравец Л.Г., Потапова С.В. Доступность банковских кредитных услуг на региональном уровне: оценка и факторы повышения // В сборнике: Современное состояние и перспективы развития финансово-кредитной системы России Саратов, 2017. С. 56-62.
128. Шигина Е.В., Чеботарёва Ю.С. Оценка эффективности мобильного банкинга при ДБО // В сборнике: Современные экономические системы в условиях глобализации: состояние и перспективы развития Материалы международной научно-практической конференции. 2017. С. 296-299.
129. Полатовская В.А. Оценка дистанционно-банковского обслуживания в Промсвязьбанке // В сборнике: Современные экономические системы в условиях глобализации: состояние и перспективы развития Материалы международной научно-практической конференции. 2017. С. 299-303.
130. Иванова Е.В., Мулендеева Ю.В. Проблемы правового регулирования интернет-банкинга в Российской Федерации // В сборнике: Совершенствование финансово-кредитного механизма

регионов Сборник материалов Всероссийской заочной научно-практической конференции . 2017. С. 46-49.

131. Стефанович И.В., Норик К.Н. Цифровая трансформация как основной драйвер продвижения банковских продуктов и услуг // В сборнике: Современные тренды российской экономики: вызовы времени - 2017 Материалы международной научно-практической конференции. 2017. С. 420-423.

132. Дудорова Е.В. Перспективы развития банковских продуктов и технологий в РФ // Бенефициар. 2017. № 10. С. 33-35.

133. Юрова О.И., Лосевская С.А. Развитие интернет-банкинга как система дистанционного обслуживания для финансового обслуживания клиентов // Научно-методический электронный журнал Концепт. 2017. Т. 39. С. 631-635.

134. Старченков К.А., Черкашина Л.В. Тенденции развития банковских информационных систем // В сборнике: Проблемы регионального социально-экономического развития: тенденции и перспективы Материалы студенческой научно-практической конференции. Рязанский государственный агротехнологический университет им. П.А. Костычева. 2017. С. 494-500.

135. Алексеева Д.Г. Правовые проблемы применения информационных технологий в банковской деятельности // Банковское право. 2017. № 4. С. 7-14.

136. Ризванова И.А. Новые направления в развитии транзакционного бизнеса // Успехи современной науки и образования. 2017. Т. 1. № 6. С. 57-62.

137. Классификационные основания для синтеза системы характеристик эффективности мер реагирования на угрозы безопасности электронного банкинга / Сычев А.М., Афонин И.А., Скрыль К.С., Баркалов Ю.М. // Промышленные АСУ и контроллеры. 2017. № 7. С. 44-52.

138. Багинова О.М., Цыденова Б.Б. Развитие взаимоотношений коммерческого банка с клиентами на основе интернет-технологий // В сборнике: Молодые финансисты XXI века Материалы студенческой научно-практической конференции. 2017. С. 44-49.

139. Далаева Б.В., Багинова О.М. Особенности современных технологий продвижения банковских продуктов и услуг // В сборнике: Рыночная трансформация экономики России: проблемы, перспективы, пути развития сборник статей Международной научно-практической конференции. 2017. С. 61-64.

140. Антонова А.О. Дистанционные системы обслуживания клиентов банков: проблемные аспекты внедрения и перспективы развития // В сборнике: Экономика Донбасса: проблемы настоящего и возможности будущего Сборник научных статей и тезисов финалистов I Республиканского конкурса научных работ. Научный редактор В.Н. Василенко . 2017. С. 89-98.
141. Агибалов А.В., Мазаев Д.И. Развитие интернет-банкинга в России: проблемы и перспективы // Финансовый вестник. 2017. № 1 (36). С. 81-86.
142. Евдокимова С.С., Мохова О.В. Оптимизация стоимости разработки и внедрения инновационных видов дистанционных банковских услуг // Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия: Экономика. 2017. № 3. С. 128-136.
143. Организация и направления развития безналичного обслуживания физических лиц в АО «Россельхозбанк» (на примере Белгородского регионального филиала банка) / Быканова Н.И., Мартынюк В.Ю., Битюкова А.Ф. // Современная экономика: проблемы и решения. 2017. № 1 (85). С. 37-46.
144. Тятенкова Е.А. Бережем любовь клиентов на расстоянии // Банковское дело. 2017. № 9. С. 70-73.
145. Грехова А.А. Совершенствование организации потребительского кредитования физических лиц в ПАО «Банк СГБ» г. Вологда // В сборнике: Первая ступень в науке Сборник трудов по результатам работы V Международной научно-практической студенческой конференции. 2017. С. 15-18.
146. Дударова Х.А. Киберриск как угроза для финансовой стабильности банковской системы // В сборнике: Финансовые инструменты регулирования социально-экономического развития регионов Сборник материалов II Всероссийской научно-практической конференции. 2017. С. 141-145.
147. Шалдаева Л.И. Проблемы и предпосылки внедрения технологий управления банковским счетом // В сборнике: Вклад молодых ученых в аграрную науку Материалы Международной научно-практической конференции. 2017. С. 526-530.
148. Барбашова С.С. Современные технологии идентификации клиентов в банковской сфере // Образование и наука без границ: социально-гуманитарные науки. 2017. № 7. С. 9-13.
149. Тургаева А.А., Соколова Е.В. Оптимизация осуществления и перспективы развития безналичных расчетов в

коммерческих банках // Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия: Экономика. 2017. № 1. С. 115-120.

150. К вопросу о перспективах развития банковского обслуживания физических лиц / Яременко Н.Н., Михайлова Т.А., Логинова Н.Е., Барабанова И.Е. // В сборнике: Экономика и управление в современном мире Труды международной научно-практической конференции. Под научной редакцией Л.И. Рогачевой; ответственный редактор О.М. Фадеева. 2017. С. 36-40.

151. Толстых Н.А., Световцева Т.А. Инновации в банковских технологиях. ДБО в коммерческом банке (на примере ПАО «Сбербанк») // В сборнике: Будущее науки-2017 Сборник научных статей 5-й Международной молодежной научной конференции, в 4-х томах. Ответственный редактор Горохов А.А.. 2017. С. 436-439.

152. Никулина О.В., Сирота В.В. Повышение конкурентоспособности коммерческих банков на основе совершенствования технологии интернет-банкинга // Экономика устойчивого развития. 2017. № 2 (30). С. 196-205.

153. Смородина С.С. Проблемы функционирования интернет-банкинга в России // Проблемы современной науки и образования. 2017. № 8 (90). С. 73-75.

154. Ситникова Е.И. Оценка электронного банковского обслуживания на примере ПАО «Сбербанк» // Социально-экономические явления и процессы. 2017. Т. 12. № 4. С. 49-55.

155. Бранчуков А.Д., Секлетова Н.Н. Модернизация и развитие автоматизированных систем Сбербанка // Экономика и социум. 2017. № 3 (34). С. 1706-1709.

156. Толмачева Е.М., Масалев И.А. Автоматизация бизнес-процессов кредитных организаций Алтайского края // В сборнике: European Scientific Conference сборник статей Международной научно-практической конференции. Под общ. ред. Г.Ю. Гуляева. 2017. С. 80-85.

157. Масалев И.А., Толмачева Е.М. Автоматизация бизнес-процессов кредитных организаций Алтайского края // В сборнике: Экономическая безопасность: государство, регион, предприятие Сборник статей Международной научно-практической конференции. Министерство образования и науки Российской Федерации, ФГБОУ ВО «Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова». 2017. С. 144-149.

158. Семенов В.В., Коцегулова И.Р. Инновационные банковские сервисы как инструмент совершенствования управления

государственными организациями // Экономика и социум. 2017. № 8 (39). С. 240-244.

159. Слободчикова А.В., Подопригора И.В. Определение конкурентной позиции интернет – банкинга // Вектор экономики. 2017. № 4 (10). С. 37.

160. Тазеева А.М., Крамин Т.В. Особенности развития интернет банкинга в России // Экономические исследования и разработки. 2017. № 4. С. 129-134.

161. Интернет-банкинг как инновационный финансовый инструмент современной банковской системы / Тавбулатова З.К., Джентамиров М.Х., Чатаева М.И. // Проблемы современной науки и образования. 2017. № 4 (86). С. 36-37.

162. Базилевич А.Р., Кобж М.М. Развитие и организация потребительского кредитования в коммерческом банке // В сборнике: Актуальные вопросы современной финансовой науки Материалы заочной всероссийской научно-практической конференции. Кубанский государственный университет; Под редакцией А.В. Пенюгальной. 2017. С. 313-315.

163. Понкратова А.В. Особенности автоматизации банковских систем // Научно-методический электронный журнал Концепт. 2017. Т. 4. С. 327-333.

164. Банковские инновации для частных клиентов: проблемы и перспективы развития / Гужина Г.Н., Баранова Е.Ю., Гужин А.А., Назаршоев Н.М. Москва, 2017.

165. Клочко О.С., Чевычелов А.В. Различные схемы автоматизации и передачи дистанционных банковских операций // Электронный журнал: наука, техника и образование. 2017. № СВ1 (11). С. 121-124.

166. Тарабрина В.В., Шурчкова И.Б. Анализ возможности Internet стратегий (включая уберизацию) ПАО Сбербанк России и Тинькофф банк // В сборнике: Информационное обеспечение экономической безопасности: проблемы и направления развития Материалы Международной научно-практической конференции. Под научной редакцией Н.Н. Карзаевой, Ю.Н. Каткова. 2017. С. 144-149.

167. Мобильный банкинг / Кузнецова Т.Е., Есякова С.С., Прысева С.А. // В сборнике: Экономист года 2017 сборник статей V Международного научно-практического конкурса. Под общей редакцией Г.Ю. Гуляева. 2017. С. 79-81.

168. Юсупова О.А. Проблемы развития и анализ эффективности интернет-банкинга // Инновационная экономика и общество. 2017. № 2 (16). С. 86-93.

169. Бельтюкова Т.В., Савельева Н.К. Систематизация понятия «дистанционная банковская услуга» // Вектор экономики. 2017. № 10 (16). С. 49.
170. Мазур Л.В., Никерова И.А. Трансформация банковских услуг как фактор адаптации к меняющимся условиям // Синергия. 2017. № 3. С. 63-71.
171. Карев А. Кардинг: как взламывают 1С-бухгалтерию // Системный администратор. 2017. № 11 (180). С. 47-49.
172. Гужина Г.Н., Назаршоев Н.М. Особенности банковских инновации и инновационной деятельности кредитных организаций // Инновации и инвестиции. 2017. № 2. С. 190-195.
173. Скачихин Н.О., Швецова Н.К. Особенности применения систем электронного банкинга // В сборнике: Россия в многовекторном мире: национальная безопасность, вызовы и ответы материалы международной междисциплинарной научной конференции. 2017. С. 116-117.
174. Григоров А.С. Использование анализа SQL-запросов для обнаружения атак на системы мобильного банкинга // Вестник УрФО. Безопасность в информационной сфере. 2017. № 1 (23). С. 4-9.
175. Кравец Л.Г., Потапова С.В. Подходы к оценке доступности банковских кредитных услуг и ее влияние на уровень финансовой стабильности банковского сектора // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2017. № 1 (65). С. 42-46.