



Mobile Banking: мобильный телефон и ваши финансы

Финансовые институты продолжают предлагать клиентам в Германии всевозможные технические новшества, призванные повысить уровень сервиса при совершении банковских операций. Прошли уже те времена, когда ради обычного денежного перевода нам приходилось идти в отделение банка или сберкассы, приравниваясь к расписанию его работы. Простейшие банковские операции давно уже можно совершить по телефону или через Интернет – из любой точки земного шара и с высокой степенью надежности. При этом наибольшую популярность среди вкладчиков в ФРГ завоевала именно всемирная компьютерная сеть. Действительно, Homebanking (или Online-Banking) имеет множество преимуществ: компьютерные системы банка готовы принимать ваши финансовые поручения 24 часа в сутки, а все движения сумм на счету вы можете видеть на мониторе своего компьютера, при желании распечатав информацию на принтере и получив ее, как говорится, «черным по белому».

Наглядность и круглосуточная доступность – это именно те два качества, которыми до сих пор не отличался другой, телефонный способ совершения банковских операций. Здесь всю информацию вкладчик должен воспринимать «на слух». Кроме того, некоторые операции требуют общения не только со специальным телефонным компьютером финансового института, но и непосредственно с банковскими служащими – а они, как показывает практика, обычно работают лишь в дневные часы.

Осознавая эти недостатки, многие банки в Германии в последнее время стали развивать так называемый Mobile Banking или Handy-Banking – использование для связи с финансовым институтом мобильного телефона или PDA (электронного органайзера). При этом, как можно догадаться, речь идет вовсе не об обычном звонке с мобильного в банк – это и так возможно уже многие годы. Что же представляет собой Handy-Banking - полезное техническое новшество или очередной рекламный трюк, призванный лишь привлечь внимание потенциального клиента?

Разработчики новой технологии ставили перед собой, прежде всего, одну цель: предоставить тому, кто часто находится в поездках и не всегда имеет доступ к компьютеру, возможность воспользоваться основными преимуществами современного банкинга - только при помощи не компьютерного монитора и клавиатуры, а дисплея и кнопок мобильного телефона. Первая попытка внедрить это ноу-хау в финансовой сфере была предпринята еще 4-5 лет назад. Тогда с помощью технологии WAP – своего рода «облегченного» Интернета для мобильных телефонов – банки предлагали клиентам на своих специальных сайтах совершать финансовые операции. Но тогда новинка не прижилась: сети сотовой связи работали сравнительно медленно, и терпение вкладчиков, с трудом разбиравших тексты и эмблемы на подслеповатых черно-белых дисплеях «трубок», быстро лопнуло.

Сегодня техника достигла иного уровня. Новые стандарты связи GPRS и UMTS позволяют передавать большие объемы данных существенно быстрее, а современные «трубки» с большими цветными дисплеями имеются уже у многих. Поэтому банки предприняли новую попытку убедить клиентов в преимуществах Handy-Banking. Частично придумав новое броское название, частично используя прежнее наименование WAP, финансовые институты предлагают сегодня различные концепции использования мобильных телефонов для совершения банковских операций. При этом вырисовываются два основных подхода.

Первый из них предполагает, что мобильный телефон полностью заменяет компьютер, перенимая основные функции, доступные через Online-Banking. Это получение информации о состоянии счета, денежные переводы, покупка-продажа ценных бумаг и т.п. При этом используются те же комбинации секретных кодов, что и в Интернет-банкинге: PIN, т.е. личный идентификационный код, и TAN, код-разрешение на каждую конкретную операцию. По этому пути – с небольшими различиями в объеме предоставляемых услуг - пошли некоторые немецкие сберкассы (Sparkassen), Volks- und Raiffeisenbanken и ведущий в Германии директ-банк comdirect. Наибольшей похвалы от обществ охраны прав потребителей получило предложение Sparkasse KölnBonn: в отличие от других финансовых институтов, эта сберкасса предлагает клиентам бесплатное программное обеспечение для мобильного телефона. Оно делает Handy-Banking более удобным и к тому же экономит расходы клиента на оплату услуг мобильной связи.

Другой способ использования мобильного телефона выбрали два крупных и весьма популярных в ФРГ банка – Postbank и Citibank. Их специалисты рассматривают мобильный не как замену, а как дополнение к компьютеру при использовании Online-Banking или как инструмент контроля за происходящим на счету. Так, Postbank предлагает клиентам, совершающим финансовые операции в Интернете, воспользоваться новой услугой – mTAN,

т.е. mobile TAN. В прошлом выпуске рубрики «Деньги» мы уже рассказывали о способах борьбы банков с мошенниками, выманивающими у вкладчиков их секретные коды TAN и с их помощью пытающимися воровать деньги со счетов. Так вот, новая технология Postbank'a сводит на нет эту криминальную активность. Необходимый для совершения вами банковской операции секретный код (TAN) банк присылает с помощью SMS на ваш мобильный. Действителен этот код лишь короткое время и лишь для конкретной, совершаемой вами в данный момент денежной операции. Воспользоваться им позже или с другой целью мошенники не смогут.

Клиенты Citibank тоже имеют возможность регулярно получать SMS от своего финансового института. Только содержанием этих посланий будут не секретные коды, а движение средств на счетах. Эта услуга под названием Citibank Kontoticker позволяет вкладчику в течение нескольких секунд узнавать о приходе или списании сумм на расчетном счету, совершённой покупке или продаже ценных бумаг на счету-депо, оплате услуг с помощью кредитной карты и т.д. Эта информация может, например, помочь предпринимателю узнать о давно ожидавшейся оплате контракта его партнером или вовремя отреагировать на действия мошенников, выяснивших PIN-код банковской карточки. Возможная польза значительно превышает стоимость этой услуги банка – 1,50 евро в месяц.

В завершении отметим, что хотя мы приветствуем новые технологии в финансовой сфере, некоторые услуги мобильного банкинга кажутся нам несколько надуманными и излишними. Особенно это касается стремления полностью заменить компьютер мобильным телефоном. Современные переносные компьютеры, имеющие быстрый доступ в Интернет, в принципе делают Handy-Banking ненужным даже для постоянно путешествующих вкладчиков. Напротив, использование SMS представляется нам удачным новшеством в сфере современного банкинга.

Агентство экономической информации «ИнфоКапитал»

2005-2006 гг.

Публикации агентства «ИнфоКапитал» носят исключительно **информационный** характер. Как и другие публикации подобного рода, они не могут служить **гарантией** получения прибыли.

Запись на платные телефонные консультации у экспертов агентства «ИнфоКапитал» и фирмы «КУРС Консалтинг» - на сайте www.kurs-consulting.de или по тел. в Кельне 0221 – 340 61 80