

Модель интерфейса российского Интернет-банка для индивидуальных предпринимателей

Белотелова Н.П., доктор экономических наук, профессор,

Российский государственный социальный университет

Автушенко О.М., аспирант Экономического факультета,

Российский государственный социальный университет

Аннотация. На современном этапе развития российского рынка дистанционных банковских услуг физические лица, являющиеся индивидуальными предпринимателями, не имеют удобного сервиса для управления личными и деловыми финансами в едином интерфейсе. Персонализация дистанционных банковских услуг для данной группы клиентов должна заключаться в обеспечении большей гибкости и ориентированности на их потребности, чтобы, пройдя аутентификацию личности, клиент получил доступ ко всем финансовым услугам и счетам без ограничений.

Ключевые слова: дистанционный банкинг, интернет-банк, инновационные банковские услуги.

Model of the interface of Russian Internet-bank for enterprise

Belotelova N.P., doctor of economic Sciences, Professor,

Russian State Social University

Avtushenko O.M., postgraduate student of the Faculty of Economics,

Russian State Social University

Annotation. In the current state of development of remote banking service on Russian market there is no suitable enterprise solution for management of personal

and business finances via the same interface. Personalization of remote banking service for this group of clients should have more flexibility and customer orientation. Authorized client should be able to get full access to all personal and business finance services without limitations.

Keywords: online banking, internet bank, innovative banking services.

В России по данным Росстата¹ в 2015 г. более 5,6 млн. граждан было зарегистрировано в качестве индивидуальных предпринимателей. Объем выручки от продажи товаров, работ, услуг на начало 2015 г. составил более 10,5 млрд. руб., количество наемных работников – более 2,5 млн. человек.

Интернет-банк для индивидуальных предпринимателей может быть схож с подобным сервисом для физических лиц. Однако предпринимателю требуется более насыщенная функциональность: очевидно, что круг задач финансового характера у индивидуального предпринимателя многократно шире, чем у физического лица. Интернет-банк должен позволить предпринимателю совершать со своими средствами все операции, а главное, быстро и полностью удаленно, сводя к минимуму число личных визитов бизнесмена в банк.

Несомненно, функционал Интернет-банка для предпринимателей должен позволить передавать кому-либо ограниченный доступ к управлению счетами, например, бухгалтеру, работающему в компании или привлеченному извне. Бухгалтеру необходимо предоставить возможность создавать платежные документы, направляемые на подпись предпринимателю.

Наиболее эффективным Интернет-банком для малого бизнеса признан банк «Точка»². Полноценный, но дорогостоящий сервис для малого бизнеса на российском рынке дистанционных банковских услуг предлагает также «Модульбанк». Однако, по нашему мнению, проблемой на данный момент является отсутствие сервиса, объединяющего возможности управления

¹ Основные показатели деятельности индивидуальных предпринимателей (по данным выборочного обследования индивидуальных предпринимателей. [Электронный ресурс]. Режим доступа URL:http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/enterprise/reform/#

² Автушенко О.М. Значение инновационной деятельности в сфере дистанционного банковского обслуживания клиентов в российских банках. Национальная Ассоциация Ученых. 2015. № 9-2 (14). С. 22-25.

личными и бизнес-финансами в едином интерфейсе. Разработкой такого решения, на наш взгляд, следует заниматься именно банкам, а не сторонней специализированной организации, ведь использование финансовых инноваций в деятельности банков сегодня является способом достижения успеха³.

Сформируем модель инновационного интерфейса Интернет-банка для индивидуальных предпринимателей (рисунок 1).

| МОЙ БИЗНЕС | | ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ | |
|---------------------------------|---|----------------------------------|---|
| <u>Информация</u> | Реквизиты счетов Новости Уведомления Настройки доступа Помощь | <u>Информация</u> | Карты Новости Уведомления Помощь |
| <u>Счета</u> | Выписки Переводы между своими счетами Новый счет Помощь | <u>Платежи и переводы</u> | Переводы между своими счетами Создать новый платеж Автоплатежи Шаблоны История платежей Помощь |
| <u>Выставление счета</u> | Выставить счет История Помощь | <u>Кредиты</u> | Новый кредит Мои кредиты Помощь |
| <u>Платежи</u> | Создать новый платеж Распознать платёжный документ Регулярные платежи Помощь | <u>Вклады</u> | Новый вклад Мои вклады Помощь |
| <u>Карты</u> | Заработная плата Корпоративные карты Помощь | <u>Общение с банком</u> | On-line-чат Видеоконференцсвязь Бесплатный звонок |
| <u>ВЭД</u> | Валютный счет Документы Связь с ВЭД-консультантом Помощь | | |
| <u>Общение с банком</u> | On-line-чат Видеоконференцсвязь Бесплатный звонок | | |

Рис. 1 – Модель интерфейса Интернет-банка для индивидуальных предпринимателей

Рассмотрим кратко функционал каждого раздела.

1. «Мой бизнес» – блок возможностей для совершения финансовых операций и управления счетами, используемыми для бизнеса.

³ Автушенко О.М. Основные подходы к определению банковских инноваций и их роли в развитии банковского сектора. Современные исследования социальных проблем (электронный научный журнал). 2014. № 11 (43). С. 42-51.

1.1.«Информация» – раздел, содержащий сведения о счетах (текущих, транзитных, карточных), их реквизиты, новости, уведомления безопасности и сервис «настройки доступа», содержащий список уполномоченных лиц. Последняя опция позволяет давать ограниченный доступ к Интернет- и мобильному банку, например, бухгалтеру, работающему в компании или привлеченному со стороны. «Ограниченный доступ» позволяет создавать платежные документы, подписывать которые должен лично предприниматель.

1.2. «Счета» – возможности раздела позволяют осуществлять переводы между счетами и формировать выписки. Сервис автоматического создания периодической выписки (например, каждое воскресенье) с отправкой ее на указанный адрес электронной почты в формате PDF, Excel или «1С:Предприятие». В этом же разделе можно заполнить заявку на формирование нового счета, например, открыть депозит.

1.3. «Выставление счета» – раздел позволяет выставить счет на бланке с печатью и/или подписью директора. Можно распечатать счет, отправить его контрагенту в электронном виде, сформировать на его основе шаблон. В данном разделе содержатся все ранее выставленные счета (История).

1.4. «Платежи» – раздел содержит возможности по созданию платежных документов как вручную, так и распознав существующий бумажный документ. Наличие функции информирования контрагента о совершении платежа по СМС и по электронной почте (можно переслать отсканированную копию платежа). Функционал раздела позволяет настроить автоматические регулярные платежи. Можно указать, чтобы платеж подписывался также автоматически. Либо сформированный платеж будет ждать подписи предпринимателя (который получит уведомление СМС-сообщением).

1.5. «Карты» – раздел позволяет выпускать сотрудникам зарплатные карты и управлять выплатой вознаграждений. Формировать список сотрудников можно вручную или импортировать из «1С:Предприятие». Здесь же возможна подача заявки на выпуск одной или нескольких корпоративных платежных карт, формирование ПИН-кода для них, блокировка карт,

установление расходных лимитов.

1.6.«ВЭД» – в данном разделе предприниматель может подать заявку на открытие валютного счета, заниматься оформлением документов по внешнеэкономическим сделкам и обратиться к ВЭД-консультанту.

1.7. «Общение с банком» – доступные способы связи с сотрудниками.

2. «Личные финансы» – блок возможностей для совершения операций с личными финансовыми средствами, счетами и пр.

2.1.«Информация» – раздел, содержащий сведения о счетах (текущих, карточных), их реквизиты, новости, уведомления безопасности и пр.

2.2. «Платежи и переводы» – раздел содержит возможности по созданию платежных документов и сохранению их в виде шаблонов. Возможности по погашению кредитов, обмену валюты, покупке/продаже металлов и пр. Наличие функции информирования контрагента о совершении платежа по СМС и по электронной почте (можно переслать отсканированную копию платежа). Можно настроить автоматические регулярные платежи.

2.3. «Кредиты» – раздел, позволяющий видеть информацию о состоянии существующей задолженности по кредиту, а также подать заявку на оформление нового кредита и пр.

2.4. «Вклады» – раздел, позволяющий видеть информацию о состоянии существующих вкладов; изменять условия вклада; закрывать вклад; открывать новый вклад, перечислять проценты на свои счета и пр.

2.5.«Общение с банком» – доступные способы связи с сотрудниками.

Каждый раздел содержит вкладку «помощь» с краткими подсказками.

Таким образом, предприниматель посредством единого интерфейса интернет-банка получает возможность оплачивать счета и выставлять их контрагентам и, в то же время перечислять деньги на свой собственный счет и платить с него уже как физическое лицо.

Однако погоня за технологическими новинками может привести к появлению необоснованных с точки зрения клиента условий использования особенностей интерфейса. Избежать такой «перегруженности» позволит

ориентированность исключительно на потребности клиента.

В заключение необходимо отметить, что безопасность информации можно обеспечить как простыми средствами (паролем одноразовым либо присланным по СМС), так и более дорогостоящими (паролем, сгенерированными OTP-токеном). Первый вариант для клиента дешевле, так как телефон у него в любом случае есть, второй требует приобретения токена.

Библиографический список

1. Автушенко О.М. Значение инновационной деятельности в сфере дистанционного банковского обслуживания клиентов в российских банках. Национальная Ассоциация Ученых. 2015. № 9-2 (14). С. 22-25.

2. Автушенко О.М. Основные подходы к определению банковских инноваций и их роли в развитии банковского сектора. Современные исследования социальных проблем (электронный научный журнал). 2014. № 11 (43). С. 42-51.

3. «Инфобезопасность в финсекторе: считайте риски и создавайте защиту». Портал Banki.ru. [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL http://banks.cnews.ru/articles/infobezopasnost_v_finsektore_schitajte. (Дата обращения 30.03.2016).

4. Основные показатели деятельности индивидуальных предпринимателей (по данным выборочного обследования индивидуальных предпринимателей. [Электронный ресурс]. Режим доступа http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/enterprise/reform/#. (Дата обращения 29.03.2016).

5. «По интерфейсу встречаются: как банки развивают ДБО?» Портал Banki.ru. [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL http://banks.cnews.ru/articles/po_interfejsu_vstrechayut_kak_banki/2 (Дата обращения 23.03.2016).