

*Додонова К.В. студент,  
2 курс, Институт финансов, экономики и управления,  
Тольяттинский государственный университет,  
Тольятти (Россия)  
Кириллов А.А., магистрант,  
2 курс, Институт машиностроения,  
Тольяттинский государственный университет,  
Тольятти (Россия).  
Dodonova K.V. student,  
2 cours, Institute of Finance, Economics and Management,  
Tolyatti State University,  
Tolyatti (Russia)  
Kirillov A.A., Master's student,  
2nd year, Institute of Mechanical Engineering,  
Togliatti State University,  
Togliatti (Russia).*

## **СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ.**

**Аннотация:** Что такое банковская карта, классификация банковских карт. Положительные и отрицательные стороны использования банковских карт. Двухфакторная аутентификация, как способ защиты от хакеров.

**Ключевые слова:** Банковская карта, конкуренция между банками, нововведения.

*The current state and prospects for the development of electronic banking services.*

**Annotation:** What is a bank card, classification of bank cards. Positive and negative aspects of using bank cards. Two-factor authentication as a way to protect against hackers.

**Keywords:** Bank card, competition between banks, innovations.

На протяжении 10 лет в России набирают популярность электронные банковские услуги, что позволяет банкам уменьшить операционные

расходы, а клиентам решать вопросы и выполнять операции, не выходя из дома.

Для начала рассмотрим с вами банковские операции с пластиковыми картами.

Что же такое банковская карта? Банковская карта - это один из видов финансовой карты, который представляет собой персональное средство для оплаты, а так же облегчает совершение покупок товаров и услуг как в офлайн, так и в онлайн магазинах. С банковской карты легко вывести наличность и так же легко внести на нее денежные средства. [1]

Выделим несколько классификаций банковских карт:

1. По способу записи информации на карту: графическая запись, штриховое кодирование, чип, кодирование магнитной полосы, оптическая карта.
2. По характеру взаимодействия с читателем, бывает: контактная информация и бесконтактная.
3. Эмитенты карты: банк и частные. [3]

Использование банковских карт может как положительно, так и отрицательно отражаться в деятельности банка. Рассмотрим две эти стороны подробнее.

Положительные стороны:

- дополнительный заработок для банка с комиссией при оплате и приобретения самих карт клиентами.
- растет потенциал банка в конкурентной среде.

Отрицательные стороны:

- высокие расход на внедрение и содержание карт

- мошенничество

- количество бумажных документов значительно не уменьшается. [4]

В наше время принимаются меры по улучшению банковских услуг, что позитивно влияет на развитие данной отрасли. Такой вывод можно сделать, основываясь на предпосылках, которые указывают на положение экономики в наше время.

Во-первых, банковские отношения основываются на взаимной выгоде, клиенты пользуются услугами банков, а они в свою очередь стараются внедрять новые услуги, способствующие увеличению капитала, а также обеспечению сохранности вкладов.

Во-вторых, существующая конкуренция между банками так же способствует увеличению и совершенствованию банковских услуг.

В-третьих, сложившаяся ситуация с коронавирусом заставила многие площадки перейти на дистанционное обслуживание клиентов, банковская сфера не стала исключением в этом плане. [3]

Нововведения, которые стали доступны после перехода на дистанционное обслуживание:

- у клиента появилась возможность получать через банковские приложения чеки (платежные документы), выписки

- стала возможна подача документов на долгосрочное погашение по кредитам через приложение

- появилась возможность получать банковские продукты прямо на дом, оформление карт, оформление кредитов. [2]

Но с развитием банковской системы и внедрением новых услуг, так же появляются и новые угрозы, которые касаются, как самого банка, так и их клиентов. Так, оформление карт без посещения офиса и подписания

стандартного договора, может повлечь за собой привлечение мошенников, нарушающих процесс работы. Жертвами этих мошенников могут стать люди любого возраста, пола и статуса, но в большинстве случаев риску подвергаются пенсионеры и люди, которые мало разбираются в юридических вопросах. [2]

На данный момент появилась возможность проводить операции через личный кабинет и мобильные приложения банков.

Сейчас при совершении каких-либо операций в личном кабинете на телефон человека приходит сообщение с одноразовым кодом подтверждения, следовательно при заполнении договора обязательно необходимо проверить точность вашего номера телефона, иначе зайти в личный кабинет станет невозможно.

Но даже не смотря на надежность данного способа защиты, хакерам все равно удалось перехватывать такие сообщения с помощью вирусов, установленных на телефон клиентов. Для того, что бы избежать таких ситуаций, была придумана двухфакторная аутентификация, благодаря которой сообщения приходили как в sms, так и в мобильное приложение посредством push-уведомлений, которые информировали о том, что клиенту необходимо для проведения транзакции верифицировать её в своем мобильном приложении.

Так, двухфакторная аутентификация помогает снизить риск перехватки сообщений мошенниками. [1]

На основании данного материала можно сделать вывод, что одной из задач банка сейчас, является повышение безопасности своих клиентов в условиях дистанционного обслуживания, потому что сейчас данная отрасль имеет огромный потенциал.

**Список используемой литературы:**

1. Брюков В. Парадоксы карточного рынка // Банковское обозрение, №3, 2011.
2. Национальное агентство финансовых исследований. Пластиковые карты в России.
3. Экономика отраслевых рынков: Учебник / Розанова Н.М. – Москва: Юрайт, 2013. – 906 с.
4. Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском. / С.Н. Кабушкин. – Москва: Новое знание, 2015. - 162 с