Вообще-то sms могут приходить по любому поводу - когда поступили деньги на счет (с указанием суммы), когда они сняты в банкомате или отделении банка, когда оплачена покупка, и даже когда покупка не состоялась. Даже простой подход к банкомату для проверки состояния счета, может стать поводом для отправления sms-ки о том, что кто-то воспользовался карточкой.

Вопреки существующим мифам, sms-послания могут поступать, как от банка в адрес клиента, так и наоборот. В случае если их инициатором является клиент, он сам задает тему с помощью стандартных команд (у каждого банка они свои) и получает в ответ необходимую информацию - об остатке на счету, последних транзакциях, заблокированных суммах и так далее.

Некоторые банки даже позволяют с помощью текстовых сообщений в автоматическом режиме блокировать украденную или потерянную карту. Однако эта функция - пока редкость. Как, впрочем, и сам m-banking, которым пользуется всего 5% держателей пластиковых карт.

**Что почем?**

M-banking стоит копейки. По крайней мере, так говорят банкиры, настойчиво предлагая эту услугу клиентам. Но это действительно так - стоимость sms-сообщения составляет всего-то 0,3-0,8 копеек.

Правда, при активном использовании карт (частых расчетах или обналичивании денег), расходы могут быть больше - 50-60 грн в месяц или 600-720 грн в год. В этом случае траты на мобильное общение приближаются к расходам на годовое обслуживание элитных пластиковых карт.

Некоторые крупные банки вводят плату за предоставление информации на мобильный телефон. Рассылка sms-сообщений клиентам для банка не бесплатна, а банки скрупулезно считают свои деньги и затраты. Мобильный банкинг может обходится держателям карточек в таких банках от 1,5 до 5 грн в месяц.

Но плата может быть значительно снижена, если банки соглашаются на фиксированную абонентскую плату за свои мобильные услуги. Ежемесячная плата выгодна - в этом случае она не взимается с каждого sms, и их количество может быть неограниченным. Во всех остальных случаях придется платить за каждое sms-сообщение не только банку, но и мобильному оператору 10-35 коп.

Окупают ли себя такие траты? Скорее да: ведь это удобное средство расчетов, которое избавляет от необходимости носить кошелек, который могут украсть. Правда, похитить могут не только наличные, но и карточку. В том числе и кредитную. А в таком случае последствия могут быть куда худшими.

В таких случаях своевременное реагирование на кражу карты или несанкционированное списание с нее средств - очень важны. Практика показывает, что скорость доставки информационных сообщений от разных банков может отличаться в разы. Рассылая sms-ки, одни банки в считанные минуты информируют клиентов о снятии наличных с пластиковой карты. Другие - через 2-3 часа, а за это время деньги уже могут быть обналичены мошенниками.

**Сложности m-banking`a**

По мнению экспертов, скорость доставки информационных сообщений зависит от того, какую очередность для них определяет оператор. Если sms отправляется и доставляется по остаточному принципу, банк не может гарантировать его оперативную доставку. Лишь немногие из банковских учреждений могут похвастаться прямыми соглашениями с мобильными операторами, в рамках которых связисты обеспечивают гарантированную быструю доставку sms.

Задача мобильного банкинга по снижению рисков мошенничества с карточкой пока что решается не в полной мере. И зависит это не только от банка, но и от оператора

мобильной связи.

Есть еще неприятный момент, связанный с некоторыми пунктами договоров на обслуживание платежных карточек. Многие банки сегодня вводят в эти договора норму, в соответствии с которой клиент несет полную ответственность за операции, совершенные с украденной или потерянной карточкой в течение двух часов после уведомления банка о ее краже или утере.

Другая сложность - для получения информации по запросу нужно держать в голове много информации. Это и код нужной операции, и номер карточки или номер договора, пароль и номер, на который нужно отправить сообщение. Таковы требования безопасности.

Чтобы получать информацию по запросу, нужно или хранить шаблоны sms-сообщений в памяти мобильного телефона, вместе с кодами и паролями, или обладать блестящей памятью.

Поэтому тратить на m-banking пусть и небольшие деньги имеет смысл только при оперативном sms-оповещении и возможности быстрой обратной связи с банком. Иначе мобильная услуга становится бессмысленной. Клиент и сам знает, когда и где он расплатился. Незачем забивать телефон sms-ками, пришедшими с опозданием, или трудиться над отправкой сообщений.

**И что предлагают?**

Картина выглядит не очень привлекательно. Но будущее у банкинга все же есть. В развитых странах эта услуга продвигается по трем основным направлениям.

Во-первых, это улучшение привычного сервиса sms-сообщений, загрузка в мобильный телефон java-приложений. Они, по сути, подобны играм и сервисным программам, которые сегодня чрезвычайно популярны у абонентов украинских мобильных операторов.

Во-вторых, - "прошивка" банковских сервисов в sim-карту оператора. Это когда в sim-карту записывается банковское приложение, наподобие "информ-меню" мобильных операторов.

Эти два направления современны и технологичны, но достаточно рискованны. Так, для "прошивки" банковским приложением sim-карты может потребоваться создание дубликата этой карты в учреждении банка, что может насторожить и даже отпугнуть клиента. Ведь сотрудник банка может создать несколько клонов sim-карты и пользоваться услугами мобильных операторов за счет настоящего владельца номера.

В третьих, специалисты говорят о скором возможном преобразовании банкинга в интернет-банкинг, поскольку все большее количество телефонов имеет доступ к Сети. Развивается ведь интернет-банкинг для смартфонов, коммуникаторов и других подобных устройств. Сегодня практически все телефоны, поступающие в продажу, имеют полноценный доступ в Интернет, а значит, за этим направлением будущее.

Ряд банков уже предлагают совершать с помощью sms-банкинга некоторые платежи. Так, например, с помощью специальных команд клиенты ПриватБанка, подключенные к услуге мобильного банкинга, могут покупать электронные ваучеры операторов мобильной связи.

Поживем, увидим... Высокие технологии быстро и эффективно вторгаются в нашу обычную жизнь. И хочется верить, что наш молодой и пока еще капризный m-banking достаточно созреет, чтобы стать незаменимым.

Источник: http://smi.liga.net