

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye->

%D0%BD%D0%B0%D1%8F%20%D0%BA%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D1%84%D0%B8%D0%BA%D0%B0%D1%86%D0%B8

Тип работы: ВКР (Выпускная квалификационная работа)

Предмет: Деньги и кредит

ВВЕДЕНИЕ 3

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ 4

1.1 Дистанционное банковское обслуживание клиентов: понятие и экономическая сущность 4

1.2 Нормативно-правовое регулирование дистанционного банковского обслуживания в РФ 7

1.3 Особенности предоставления электронных банковских услуг для юридических лиц отечественными банками 14

2 ИССЛЕДОВАНИЕ ДЕЙСТВУЮЩЕЙ ПРАКТИКИ ОРГАНИЗАЦИИ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (НА ПРИМЕРЕ АО КБ «ИС БАНК») 18

2.1 Организационно-экономическая характеристика АО КБ «Ис Банк» 18

2.2 Анализ электронных банковских услуг в продуктовой линейке банка 29

2.3 Мониторинг предоставления услуг в рамках дистанционного банковского обслуживания расчетных операций юридических лиц АО КБ «ИС Банк» 30

3 ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В АО КБ «ИС БАНК» 35

3.1 Основные проблемы и направления развития электронных банковских услуг для юридических лиц на российском рынке 35

3.2 Мероприятия по совершенствованию системы дистанционного банковского обслуживания юридических лиц в АО КБ «Ис Банк» 43

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 47

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 49

ПРИЛОЖЕНИЯ 54

Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк» Приложение к Постановлению ПАО «Промсвязьбанк» от 25 октября 2022 года №200/16 регулирует правила предоставления дистанционных банковских услуг физическим лицам через систему PSB RETAIL. Помимо перечисленных выше положений, содержащихся в законодательстве вышеупомянутых банков, приложение имеет ряд собственных преимуществ. Он более понятен для клиентов и более подробно описывает генерацию основного временного пароля, возможность его изменения, кодовое слово, другие средства подтверждения, использование службы SMS-кода и шаблоны операций.

Таким образом, следует отметить, что вопросы, касающиеся RBS, слабо регулируются федеральным законодательством и не имеют четкой системы, а некоторые важные положения остаются полностью без регулирования, оставляя независимое определение банков. Попытки рационализировать ключевые вопросы дистанционного банковского обслуживания содержатся в актах рекомендательного характера, которые небезопасны и неэффективны для регулирования этой сферы отношений.

Проанализировав основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 и период 2024 и 2025 годов, мы пришли к выводу, что нормативно-правовое регулирование этой сферы не закреплено в целях развития. Все, что связано с системой ДБО в этом документе, относится к разработке механизма дистанционного зондирования для оцифровки услуг и анализа статистики удаленного обслуживания. На наш взгляд, это упущение следует устранить, добавив инструкцию по созданию и принятию законодательства, регулирующего RBS. По крайней мере, первые основные положения, которые закладывают прочную основу для дальнейшего развития нормативно-правового регулирования.

Представляется также необходимым внести изменения в законодательство страны, в частности в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1.

А именно:

Глава IV.1 Механизм дистанционного банковского обслуживания, определяющий термин «RBS», системы, операции, входящие в состав RBS, и основные моменты их реализации, условия и другие.

Кроме того, планируется расширить перечень нормативных правовых актов, которые детально регламентировали бы осуществление операций с использованием дистанционных банковских услуг, включая открытие депозитов и счетов.

1.3 Особенности предоставления электронных банковских услуг для юридических лиц отечественными банками

Современные технологии давно продвинулись и занимают не последнее место в банковском секторе. Служба ДБО или дистанционного банковского обслуживания создает максимально комфортные условия для сервисных организаций, позволяя им тратить минимум времени на внутренние транзакции и другие услуги. Прежде чем выбрать лучший вариант ДБО, было бы разумно выяснить, какие типы доступны для клиентов [35].

Корпоративные клиенты, в том числе индивидуальные предприниматели, имеют доступ к следующим видам ДБО: интернет-банкинг, ПК-банкинг, в том числе «тонкий» и «толстый клиент», мобильный банкинг, телебанк. Если у клиентов есть специальные карты, обслуживание может осуществляться через терминалы и банкоматы. У каждого вида есть свои особенности.

PC-banking.

Работа системы проста: программное обеспечение устанавливается параллельно у клиента и в банке. Общение осуществляется через Интернет. Иногда можно использовать модемное соединение, но этот вариант используется все реже и реже.

PC-banking имеет ряд важных функций:

- ☐ автоматическая подготовка и составление платежных и расчетных документов при наличии заранее определенного шаблона;
- ☐ преобразование банковских реквизитов для удовлетворения определенных требований программы;
- ☐ создание целого архива, в котором вы можете хранить документы в одном месте;
- ☐ наличие контроля за своевременным погашением платежа по кредиту во избежание задержек;
- ☐ автоматическое обновление существующих баз данных.

«Толстый клиент».

Она считается классической системой, которая предоставляет доступ к следующим параметрам:

- ☐ регистрация платежных поручений, подтвержденных электронной подписью организации;
- ☐ взаимодействие с другими компаниями;
- ☐ заказывать и получать текущие банковские выписки;
- ☐ подготовка и отправка заявок на снятие денежных средств со счета;
- ☐ подготовка и отправка заявок на покупку и продажу финансовых активов;
- ☐ консультации экспертов кредитных организаций;
- ☐ создание и активация информационного инструмента для клиентов, которые могут быть в курсе последних изменений на финансовом рынке;
- ☐ взаимодействие между банком и обслуживаемыми учреждениями [33].

Основным преимуществом системы является экономия времени. Клиентам банка не нужно лично посещать отделения для решения организационных вопросов, и кредиторы могут улучшить обслуживание клиентов.

«Тонкий клиент».

В отличие от «толстого клиента», на ПК не требуется устанавливать какое-либо программное обеспечение. Вся информация хранится удаленно на облачном сервере. Наиболее распространенным каналом обслуживания является онлайн-банкинг. Система приобрела популярность благодаря следующим опциям:

- ☐ пополнение имеющихся депозитов, а также дистанционное проведение операций между собственными счетами;
- ☐ формирование и отправка заявок на заемные средства;
- ☐ получать поддержку в любое время суток;
- ☐ осуществлять расчетные операции с использованием электронных средств.

Такая схема работы имеет 2 важных преимущества:

- ☐ компоненты могут быть объединены с существующими бухгалтерскими программами;
- ☐ нет необходимости устанавливать какие-либо программы на компьютер.

Телебанкинг.

По сравнению с другими методами он менее популярен. Основным недостатком является минимальное количество функций:

- регистрация факсимильных документов;
- доступность доступа к информации о текущем состоянии учетной записи;
- получить поддержку клиентов от банка.

С другой стороны, этот метод прост в использовании и надежен. Стоит отметить, что до активного использования Интернета телебанкинг пользовался большим спросом.

Терминалы и банкоматы для независимого удаленного обслуживания.

Физические и юридические лица смогли обслуживать себя через терминалы и банкоматы относительно недавно, когда банки начали разрабатывать специальные карточные счета.

Среди основных преимуществ этого канала можно выделить следующие преимущества:

- возможность осуществлять расчетные операции с помощью банковского перевода;
- полный доступ к информации о текущих счетах;

Пополнение счета или вывод средств.

Но важно обратить внимание на важный нюанс: использовать этот способ можно только в том случае, если в городе установлен банкомат или терминал кредитной организации. Проблемы, как правило, возникают не только в крупных городах [31].

ДБО является неотъемлемой частью эффективного делового поведения. Благодаря современным технологиям сотрудники компании могут сэкономить много времени на проведении расчетных операций без личного посещения отделения банка, а банки, в свою очередь, могут увеличить поток клиентов.

1. Российская Федерация. Законы. О банках и банковской деятельности: Федер. закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 29.12.2022) // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 6. – Ст.492.
2. Указ Президента РФ от 28 февраля 2022 №79 «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций» // Официальный интернет-портал правовой информации. – Режим доступа: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202202280049>.
3. Письмо Банка России от 03.02.2004 №16-Т «О Рекомендациях по информационному содержанию и организации web-сайтов кредитных организаций в сети Интернет» // Официальный интернет-портал правовой информации. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&prevDoc=200013038&backlink=1&nd=200010945>
4. Приложение № 1 к Приказу от 28 декабря 2022 года № 22-0938 «Почта Банк» «Условия дистанционного банковского обслуживания» // Официальный сайт АО «Почта Банк» – Режим доступа: https://files.pochtabank.ru/documents/ДБО/conditions_for_providing_remote_banking_services_0111_22.pdf
5. Алексеева Д. Г. Банковский депозит и банковский счет. Расчеты: учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров. – М.: Юрайт, 2022. – 243 с.
6. Алексеева Д. Г. Современная банковская система Российской Федерации: учебное пособие для вузов / Д. Г. Алексеева. – М.: Юрайт, 2022. – 290 с.
7. Алексеева Д. Г. Операции банков с ценными бумагами. Валюта и связанные с ней операции: учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева. – М.: Юрайт, 2022. – 182 с.
8. Алексеева Д. Г. Операции банков с ценными бумагами. Валюта и связанные с ней операции: учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева. – М.: Юрайт, 2022. – 182 с.
9. Алексеева Д. Г. Банковское право: учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева. – М.: Юрайт, 2021. – 410 с.
10. Банк России «Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и на период 2024 и 2025 годов» // Официальный сайт Банка России. – Режим доступа: <https://cbr.ru/develop/analytics/>
11. 7. Аналитический справочник Банка России «Инфраструктура точек доступа к финансовым услугам в России в контексте развития каналов удаленного обслуживания» 2022 г. // Официальный сайт Банка России. – Режим доступа: https://cbr.ru/Content/Document/File/135131/fin_uslugi_2021.pdf
12. Боровкова, В.А. Банковское дело за 2 часа, часть 1: учебник и практикум / В.А. Боровкова. – М.: Юрайт, 2021. – 422 с.
13. Боровкова В. А. Банки и банковское дело в 2-х часах, часть 2: учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова. – М.: Юрайт, 2021. – 189 с.
14. Бибикина Е.А. Кредитный портфель коммерческого банка: учебное пособие / Е.А. Бибикина, С.Е. Дубова. –

Москва: ФЛИНТ, 2021. – 128 с.

15. Бочкарева Е. А. Регулирование банковской деятельности, денежного обращения и валютных операций: конспект лекций / Е. А. Бочкарева, И. В. Сурина. – М.: РГУП, 2021. – 91 с.
16. Вайн С. Оптимизация ресурсов современного банка / Саймон Вайн. – М.: Альпина Паблишер, 2022. – 196 с.
17. Гамза В. А. Основы банковского дела: банковская безопасность: учебное пособие для среднего профессионального образования / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. – М.: Юрайт, 2021. – 455 с.
18. Герасимова Е. Б. Анализ финансовой устойчивости банка: учебное пособие / Е.Б. Герасимова. – М.: ИНФРА-М, 2022. – 366 с.
19. Джагитян Е. П. Макропруденциальное регулирование банковской системы как фактор финансовой стабильности: монография / Е. П. Джагитян. – М.: Юрайт, 2021. – 215 с.
20. Звонова Е. А. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. А. Звонова, В. Д. Топчий. – М.: Юрайт, 2021. – 456 с.
21. Исаев Р. А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг: в 2-х томах. Том 1 / Р. А. Исаев. – М.: ИНФРА-М, 2022. – 286 с.
22. Исаев Р. А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг: в 2-х томах. Том 2 / Р. А. Исаев. – М.: ИНФРА-М, 2021. – 336 с.
23. Исаев Р. А. Секреты успешных банков: бизнес-процессы и технологии: учебное пособие / Р.А. Исаев. – М.: ИНФРА-М, 2021. – 222 с.
24. Иванов В. В. Банки и банковские операции: учебное пособие и практикум для вузов / В. В. Иванов. – М.: Юрайт, 2021. – 189 с.
25. Коробова Г. Г. Банковское дело: учебное пособие / Г. Г. Коробова. – М.: Магистр, 2021. – 592 с.
26. Казимагомедов А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебное пособие / А.А. Казимагомедов. – М.: ИНФРА-М, 2022. – 502 с.
27. Казимагомедов А. А. Основы банковского аудита: учебное пособие / А.А. Казимагомедов. – М.: ИНФРА-М, 2022. – 183 с.
28. Казимагомедов А. А. Структура и функции Центрального банка Российской Федерации: учебное пособие / А. А. Казимагомедов. – М.: ИНФРА-М, 2022. – 204 с.
29. Ковалев П. П. Управление банковскими рисками: учебное пособие / П. П. Ковалев. – Москва: КУРС: ИНФРА-М, 2021. – 320 с.
30. Ларина О. И. Банковское дело. Практикум: учебное пособие / О. И. Ларина. – М.: Юрайт, 2021. – 234 с.
31. Мартыненко Н. Н. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. – 2-е изд., испр. и добавляем. – М.: Юрайт, 2021. – 217 с.
32. Мартыненко Н. Н. Банковское дело за 2 часа, часть 2: учебное пособие для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. – М.: Юрайт, 2021. – 368 с.
33. Мирошниченко О. С. Банковское регулирование и надзор: учебное пособие для вузов / О. С. Мирошниченко. – М.: Юрайт, 2022. – 205 с.
34. Наточеева Н. Н. Банковское дело: учебное пособие / Н. Н. Наточеева, Е. И. Абдюкова. – М.: Дашков и К, 2021. – 158 с.
35. Николаева, Т. П. Банковский маркетинг: российский и зарубежный опыт: учебное пособие / Т. П. Николаева. – Москва: Флинт, 2021. – 187 с.
36. Николаева, Т. П. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Т. П. Николаева. – Москва: ФЛИНТ, 2022. – 377 с.
37. Рождественская Т. Е. Банковское право. Публично-правовое регулирование: учебник и практикум для вузов / Т. Е. Рождественская, А. Г. Гузнов. – М.: Юрайт, 2021. – 222 с.
38. Ревенков П. В. Кибербезопасность в условиях электронного банкинга: практическое руководство / П. В. Ревенков. – М.: Прометей, 2022. – 522 с.
39. Радюкова, Я.Ю. Банковский менеджмент: учебное пособие / Я.Ю. Радюкова, О.Н. Чернышова, А.Ю. Федорова. – М.: ИНФРА-М, 2022. – 379 с.
40. Стародубцева Е. Б. Основы банковского дела: учебное пособие / Е.Б. Стародубцева. – Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2022. – 288 с.
41. Тавасиев, А. М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А. М. Тавасиев, Н. К. Алексеев. – М.: Дашков и Ко., 2021. – 652 с.
42. Тавасиев А. М. Банковское дело: учебное пособие / А. М. Тавасиев. – М.: Юрайт, 2021. – 534 с.
43. Хасьянова С. Ю. Банковские риски: международные подходы к оценке и управлению: учебное пособие /

С.Ю. Хасьянова. – М.: ИНФРА-М, 2022. – 149 с.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye->

[6D0%BD%D0%B0%D1%8F%20%D0%BA%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D1%84%D0%B8%D0%BA%D0%B0%D1%86%D0%B8](https://studservis.ru/gotovye-)