

Быть ближе к клиенту

Компания BSS занимается разработкой систем дистанционного банковского обслуживания уже почти 20 лет и продолжает развивать инновационные направления. Одна из недавних разработок компании – система банк-клиент для юридических лиц, работающая на планшетных компьютерах. О том, готовы ли бизнес-пользователи работать с такой системой, могут ли разработчики предложить безопасное решение такого класса, и готовы ли банки внедрять и продавать планшетное решение для юридических лиц рассказывает Алексей Зотов, руководитель направления развития Мобильных решений Компании «BSS».



Алексей Зотов

Спрос

– Мобильные банковские приложения для обслуживания частных лиц уже достаточно широко распространены и в России. А готовы ли российские бизнесмены и руководители предприятий и организаций к управлению счетами компании с помощью планшета?

Алексей Зотов: Я полагаю, готовы. За последние десять лет сменилось поколение предпринимателей, изменились правила ведения бизнеса, изменились технологии. Это привело к появлению совершенно нового класса предпринимателей. Директор или владелец среднего или малого предприятия, который постоянно находится в дороге, имеет потребность управлять своими счетами в любом месте и в любое время. Директор крупного предприятия даже на отдыхе должен контролировать процессы, происходящие в компании. Индивидуальный предприниматель хочет управлять счетом и анализировать

состояние своего небольшого бизнеса из любой точки земного шара. Таким образом, у любого современного предпринимателя существует потребность управлять своими финансами в любое время и в любом месте.

Бизнес в России стал цивилизованным, изменились технологии, значительная часть бизнеса ведется в Интернет. Развивается культура использования мобильных устройств, бизнес выбирает планшеты. Это подтверждается исследованиями аналитических агентств. В общем, планшеты – это актуальный, нужный тренд, и бизнес-приложения для планшетных компьютеров очень нужны пользователям. Мы предлагаем именно такое приложение.

– Для каких сценариев использования вы позиционируете данное решение?

Алексей Зотов: Мы рассчитываем, что пользователи нашим решением будут современные предприниматели, представители малого и среднего бизнеса, люди, которые ценят свое время, которые много используют планшеты и часто находятся в дороге.

При проектировании решения мы воспользовались знаниями экспертов по usability (удобству пользования) и выработали для себя три базовых сценария его использования.

Первый тип использования – «быстрое управление». Наш пользователь часто находится в дороге и хочет быстро посмотреть, пришли ли деньги от заказчика, прошли ли налоговые платежи, исполнились ли обязательства перед партнерами. Другой вариант быстрого использования – акцепт и отправка в банк платежных поручений, подготовленных бухгалтером.

Второй тип – «удобная визуализация». Многие российские бизнесмены хотят использовать планшетный компьютер на совещаниях или переговорах с партнерами и коллегами, чтобы показать в режиме онлайн, например, график финансового состояния.

И наконец, третий тип использования – «свобода доступа». В Сапсане, ожидая рейс в аэропорту или уже в самолете у нашего пользователя есть время. Обычно бизнесмен в такой ситуации разговаривает по телефону со своим бухгалтером, а мы в этом

случае можем предоставить ему возможность, например, ввести платежный документ и подписать его самостоятельно либо самому проанализировать финансовое состояние и платежи компании за прошлые периоды.

Предложение

– Готовы ли российские компании-разработчики вывести на рынок мобильные приложения такого класса?

Алексей Зотов: Здесь тоже можно сказать: «да». Примерно год назад у наших партнеров появились решения, которые позволяют реализовать электронную подпись на планшетном компьютере. Это решение поставляется в виде смарт-карты с ридером, подключаемым в iPad, или карты Secure microSD, которая вставляется в андроид-планшет. Есть решение и в формате bluetooth-токена, сейчас мы рассматриваем его. Таким образом, главный вопрос решен: пользователь может подписывать документы, обеспечивая юридически значимый документооборот с банком, с помощью планшета.

Идет навстречу и законодательство. Уже давно появилось понятие «простая электронная подпись», то есть процедуры верификации платежей, основанные на sms, скретч-картах или устройствах, выдающих переменные коды, и, например, индивидуальный предприниматель, который работает без печати, может теперь в рамках 63-ФЗ подписывать документ простой электронной подписью. Это упрощает требования к разработке систем такого класса.

Мы как компания-разработчик систем ДБО были готовы к этим новшествам, поэтому разработали приложение, которое работает на планшетах под управлением iOS и Android и может как формировать усиленную квалифицированную электронную подпись с помощью решений наших партнеров, так и использовать все формы простой электронной подписи. Таким образом, наше приложение может поддерживать юридически значимый документооборот между банком и его клиентами обеспечивая полноценный канал ДБО для юридических лиц.

– Но, готовы ли банки внедрять и продавать клиентам системы такого класса?

Алексей Зотов: Когда год назад мы разрабатывали прототип системы и показывали его банкам, все встречали нас «с распростертыми объятиями», все живо интересовались этой системой. Поэтому интерес у банков есть, и большой.

Однако банки делятся на 2 большие группы: инновационные, которые готовы внедрять и разви-

вать новые каналы дистанционного обслуживания, которые на них зарабатывают и заинтересованы в конкурентном преимуществе этих каналов. Таких банков немного – их менее 20%. Банкам из второй группы достаточно базовых решений, базовых каналов дистанционного обслуживания, и они заинтересованы в оптимизации стоимости владения каналами ДБО.

Мы предлагаем наш продукт банкам и той, и другой группы. Для банков первой группы – это полностью отдельное приложение, которое кастомизировано под банк, учитывает национальные особенности, особенности бренда, обеспечивает конкурентоспособность канала обслуживания за счет предоставляемого нами функционала.

Для банков из второй группы мы предлагаем новый концепт – общее для всех приложение, которое обеспечивает оптимальную стоимость владения и быстрый возврат инвестиций. В рамках этого концепта мы обеспечиваем дополнительное удобство для пользователя, управляющего через ДБО счетами в разных банках. Если эти банки подключены к нашей системе, бизнесмен может получить к ним доступ из одного приложения и управлять этими счетами в единой среде. В этом случае мы также берем на себя немного не свойственную ИТ-компаниям функцию: продвигаем это приложение в средствах массовой информации, в Интернет, в печатных изданиях и так далее, обеспечивая информирование о его преимуществах не только банкиров, но и бизнесменов, индивидуальных предпринимателей, владельцев среднего и малого бизнеса, руководителей предприятий и организаций – корпоративных клиентов банков.

Сегодня

– Как развивается проект сегодня?

Алексей Зотов: Продукт готов. Клиентская часть находится в AppStore и Google Play. Любой владелец



Текст:
Андрей
Новиков

планшета может его скачать и попробовать. Система поддерживается большинством популярных гаджетов на платформах iOS и Android.

Старт продаж серверной, банковской части решения был летом. «Мобильный Бизнес Клиент» выбрали уже более 10 банков, скоро вы услышите о первых внедрениях этого продукта.

– Как работает ваше новое приложение?

Алексей Зотов: Я готов рассказать о его базовых функциях. Работа начинается с достаточно простого окна авторизации: клиент выбирает банк, если их у него несколько, затем вводит логин и пароль. Мы поддерживаем особенности в авторизации у каждого банка, поэтому после логина и пароля может быть включен механизм дополнительной авторизации (sms-код, скретч-карта или OTP-токен). После успешной авторизации на экран выводится карточка счетов: наш пользователь может быстро посмотреть последние поступления и списания, может запросить выписку из банка по одному или нескольким счетам и посмотреть более детально, какие документы пришли на его счет. Это стандартный функционал стационарной системы дистанционного банковского обслуживания. Кроме этого он может посмотреть список документов и создать новый документ из шаблона или заново, а после того, как документ создан, пользователь может его подписать квалифицированной электронной подписью в терминологии 63-ФЗ. Приложение поддерживает и альбомную, и портретную ориентацию, а также различные фильтры.

Подпись документа происходит с помощью кард-ридера и смарт. Этот продукт сертифицирован ФСБ, который российский предприниматель может абсолютно легитимно использовать, осуществляя юридически значимый документооборот

с банком. Таким образом, документ подписывается, отправляется в банк и там обрабатывается. Чтобы не заставлять пользователя постоянно проверять, исполнен ли документ, мы внедрили механизм оповещений: когда документ исполняется, пользователю приходит оповещение, что документ проведен.

Кроме квалифицированной электронной подписи реализован механизм акцепта документов руководителем. Используя данный механизм, бухгалтер может создать платежные документы в стационарной системе ДБО, а руководитель в дороге может провести акцепт этих документов простой электронной подписью, то есть вводом одноразового пароля со скретч-карты, sms-пароля и так далее. В частности, мы планируем обеспечить поддержку карт стандарта Secure microSD, которая может работать в планшетах на ОС Android.

В приложении имеется настраиваемый механизм вывода новостей из банка, при этом поддерживаются обязательные для прочтения новости: клиент сможет работать только после того, как он эту новость прочтает. Также «Мобильный Бизнес Клиент» поддерживает стандартные применения, связанные с геолокацией (поиск ближайших отделений, банкоматов и т.д.).

– А как «Мобильный Бизнес Клиент» устроен изнутри?

Алексей Зотов: Клиентская часть представляет собой нативное приложение для соответствующей операционной системы (для нескольких версий iOS или Android), с единым слоем бизнес-логики. При этом все криптоалгоритмы содержатся не в приложении, а на смарт-карте, и усиленная электронная подпись также формируется непосредственно на смарт-карте, а не в приложении. Это позволяет нам размещать приложение в AppStore и Google Play.



Кард-ридер, работающий со смарт-картой, так же может быть использован для персонального компьютера. Предприниматель, который пользуется и стационарной, и мобильной версиями, может использовать этот ридер и здесь, и там.

Завтра

– Какие перспективные планы развития «Мобильного Бизнес Клиента» приняты Компанией BSS?


Алексей Зотов: Наш продукт постоянно развивается. Новая версия «Мобильного Бизнес Клиента» выходит в январе 2014 года, и эта новая версия будет поддерживать финансовую аналитику. Если у пользователя будет время, он сможет более подробно изучить платежи своего бизнеса за прошедшие периоды с помощью графиков динамики остатков и оборотов, динамики расходов и доходов, круговых диаграмм в разрезе контрагентов и сумм, и так далее.

Также в следующей версии будет реализована генерация и перегенерация электронной подписи. Это позволит предпринимателю или директору полно-

стью перейти на использование планшета, не пользуясь стационарными системами ДБО.

Другим новшеством на стороне клиентского приложения станет возможность читать новости банка без авторизации. На другом конце (на серверной стороне приложения) мы сможем обеспечить размещение и доставку этих новостей тем банкам, которые начали с нами работать, но пока не полностью внедрили серверную часть мобильного бизнес-клиента и не обеспечили его интеграцию с банковскими системами.

В будущих версиях появится возможность работы с камерой планшета: пользователь сможет сфотографировать счет, отправить его на сервис распознавания, который вернет ему предварительно заполненную платежку.

В целом же, наше новое решение «Мобильный Бизнес Клиент» – это большой рынок в удобстве дистанционного банковского обслуживания для корпоративных клиентов. Сегодня планшет – «верный спутник» любого бизнесмена в любой поездке, и система ДБО, работающая на планшете в любой точке мира, еще теснее приблизит банк к его корпоративным клиентам. 

Всё своё ношу с собой



Мобильный Бизнес Клиент - современное решение ДБО для индивидуальных предпринимателей, собственников малого и среднего бизнеса, финансовых директоров компаний и крупных корпораций.