

ФИНАНСЫ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

УДК 336.7

РАЗВИТИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Ю.А. БАШКИРОВА

(Представлено: И.А. СТРОГАНОВА)

В статье систематизированы основные технологии финансово-банковской сферы, проанализировано их использование на финансовом рынке Республики Беларусь, а также выявлены тенденции развития цифровизации банковской сферы в Республике Беларусь и соответствие их мировым трендам и запросам клиентов.

Цифровая трансформация банковской системы Республики Беларусь с учетом глобальных трендов развивается по таким приоритетным направлениям, как развитие расчетного и платежного пространства, удаленная идентификация, развитие Open API, технологии распределенного реестра, большие данные, искусственный интеллект, машинное обучение и кибербезопасность. Данные направления включены в Стратегию развития цифрового банкинга Республики Беларусь.

Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016-2020 года содержит основные направления развития цифровых банковских технологий и определяет цифровой банкинг как «комплекс современных технологий, позволяющих осуществлять взаимодействие банков, и клиентов, республиканских органов государственного управления и коммерческих организаций посредством электронных каналов коммуникаций (например, системы дистанционного банковского обслуживания, мобильные устройства, веб-сайты, блоги, социальные сети, сообщества, форумы)».

В результате реализации Стратегии цифрового банкинга в Республике Беларусь создана и функционирует Цифровая экосистема, которая представляет собой партнерство организаций, обеспечивающее постоянное взаимодействие принадлежащих им технологических платформ, прикладных интернет-сервисов, аналитических систем, информационных систем органов государственной власти Республики Беларусь и граждан.

В связи с ситуацией, связанной с пандемией, банки тем не менее обеспечили бесперебойную работу, не снижая качества предоставляемых услуг. На современном этапе становления цифровой экономики в финансово-банковском секторе Республики Беларусь действуют технологии, приведенные в таблице 1.

Таблица 1. – Действующие технологии в финансово- банковском секторе Республики Беларусь

Технология	Определение
Цифровой банкинг	реализация финансовых услуг посредством мобильных и онлайн-платформ, которые улучшают качество работы банка с клиентом, экономят время и издержки, повышают безопасность личных данных и увеличивают скорость и качество работы сервисов
Электронные платежные системы (наиболее известные в мире PayPal, Alipay, Klarna и др.)	моментальное онлайн-кредитование – предоставление клиентам ссуд на период до получения зарплаты, которые не практикуются традиционными банками из-за высокого риска
Пиринговое кредитование или P2P-кредитование	альтернатива банковскому розничному кредитованию, предоставляющая возможность производить заимствования населением у других физических лиц
Краудсорсинг	мобилизация ресурсов людей посредством информационно-коммуникационных технологий с целью инвестирования финансовых средств в решение задач, стоящих перед бизнесом, государством и обществом в целом
Удаленная идентификация клиентов по биометрическим данным	идентификация клиентов по отпечаткам пальцев, голосу, сетчатке или радужке глаза, распознаванию лица, ДНК и др
Обработка естественной речи человека	распознавание, понимание и генерация речи
Технологии искусственного интеллекта	для анализа кредитоспособности, привлечения новых клиентов, для оценки и управления ликвидностью банка, выявления случаев мошенничества с кредитными картами, оценки рисков финансово-кредитной деятельности, прогнозирования волатильности, наступления кризисной ситуации, ее развития и др.
Робоэдвайзинг	подбор инвестиционных активов и управление ими с использованием роботов-советников

Источник: составлено автором на основе [1].

Национальный банк Республики Беларусь выступает проводником системных мер, направленных на ускорение цифровой трансформации банковского обслуживания и платежной системы. Под руководством Национального банка созданы и функционируют следующие инновационные продукты (таблица 2):

Таблица 2. – Инновационные продукты, действующие в финансово-банковской сфере Республики Беларусь

Инновационные продукты РБ	Описание
Платежная система БЕЛКАРТ	национальная платежная система Республики Беларусь на основе использования банковских платежных карточек.
Система BISS (Belarus Interbank Settlement System)	система межбанковских расчетов Национального банка, в которой в режиме реального времени осуществляются межбанковские расчеты по срочным и несрочным денежным переводам, а также по результатам клиринга в смежных системах.
ЕРИП	единое расчетное и информационное пространство на базе автоматизированной информационной системы «Расчет».

Источник: составлено автором на основе [2].

Иницируя эффективную и безопасную цифровизацию финансовой сферы, Национальный банк в партнерстве с Правительством и участниками рынка работает над созданием законодательных, экономических и институциональных условий для внедрения и развития инноваций, среди которых можно отметить следующие:

– *Инновационные системы расчетов*, к которым относится система мгновенных платежей, обеспечивающая зачисление денежных средств получателю on-line в режиме «24/7». Она устраняет устаревший механизм ведения в банках картотеки не оплаченных в срок расчетных документов, позволяет создать автоматизированную информационную систему, которая в режиме on-line обеспечит взаимодействие между ее участниками по исполнению обязательств плательщиков;

– *Межбанковская система идентификации (МСИ)*, создающая единое банковское и финансовое пространство на рынке розничных банковских услуг. В МСИ уже загружено более 6 млн записей о клиентах банков, из них более 4 млн могут произвести самостоятельную регистрацию в МСИ с использованием мобильных телефонов;

– *Бесконтактные технологии и платежные сервисы*, в частности, мобильные платежные сервисы, основанные на технологии токенизации: Samsung Pay, Apple Pay и Android Pay, которые позволяют осуществлять платежи с использованием мобильных устройств.

– Созданная Национальным банком *информационная система с использованием технологии Blockchain*. В практической работе банки смогут использовать Blockchain для передачи информации о выданных банковских гарантиях и при работе на рынке ценных бумаг.

Разработанная Национальным банком Республики Беларусь Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016–2020 гг. определила основные задачи цифровизации (рисунок 1):



Рисунок 1. – Основные задачи цифровизации

Источник: собственная разработка автора на основе [2].

Приоритетными направлениями развития цифровой банковской системы Республики Беларусь с учетом глобальных трендов являются (рисунок 2):



Рисунок 2. – Направлениями развития цифровой банковской системы Республики Беларусь с учетом глобальных трендов

Источник: составлено автором на основе [3].

Цифровая трансформация невозможна без удаленной идентификации клиентов.

Доступ к информации о клиентах, хранящейся в МСИ, кроме банков получили государственные органы, а также страховые организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, лизинговые и микрофинансовые организации, форекс-компании, операторы почтовой связи и иные лица, осуществляющие финансовые операции.

Также в рамках обеспечения кибербезопасности 1 августа 2018 г. Национальным банком создан центр мониторинга и противодействия компьютерным атакам в кредитно-финансовой сфере (*FinCERTby*). Одной из основных целей функционирования *FinCERTby* является организация информационного взаимодействия Национального банка с участниками рынка финансовых услуг и другими государственными органами, и организациями. Работа *FinCERTby* способствует снижению ущерба от преступлений в кредитно-финансовой сфере, позволяет принимать превентивные меры, направленные на противодействие угрозам информационной безопасности в нашей стране.

Развитие технологий в платежной системе, IT-индустрии и банковской сфере идет бок о бок с решением вопросов обеспечения кибербезопасности. Во взаимодействии с экспертным сообществом Национальным банком разработана Концепция обеспечения кибербезопасности в банковской сфере. Она является логическим продолжением Концепции информационной безопасности Республики Беларусь с преломлением на отраслевые особенности, расширением понятийного аппарата [1].

В данный момент общество в стране созрело для ведения IT-бизнеса и на данный момент имеется программа развития, изложенная в Декрете Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 г. № 8 «О развитии цифровой экономики» [4]:

- отсутствуют ограничения на объем выручки от разработки биотехнологий, медицинских, авиационных и космических проектов;
- легализована криптовалюта, легализованы ICO проекты и смартконтракты;
- внешнеэкономические сделки для IT компаний можно совершать в электронном виде;
- резиденты ПВТ имеют право на совершение сделок с электронными деньгами без каких-либо на это ограничений. В т. ч. без виз для иностранных участников Белорусского Парка Высоких Технологий;
- использование отдельных институтов английского права, таких как конвертируемый заем, опцион и опционный договор, соглашение о не конкуренции и запрете переманивания имущественных потерь.

Исходя из данных, перечисленных выше, следует утверждать, что в Республике Беларусь созданы благоприятные условия для развития IT-бизнеса и выхода цифровой экономики на уровень европейских стран. Для этого в Республике Беларусь следует совершенствовать программу развития Интернет-экономики и тесно сотрудничать с иностранными государствами в сфере IT-технологий.

Таким образом, иницируя эффективную и безопасную цифровизацию финансовой сферы, Национальный банк в партнерстве с Правительством и участниками рынка работает над созданием законодательных, экономических и институциональных условий для внедрения и развития инноваций. Ключевые изменения регуляторной среды, которые обеспечат внедрение технологических новаций на рынке платежей, предусмотрены в концепции Закона «О платежных услугах в Республике Беларусь».

Сегодня время ставит перед белорусскими банками новые задачи, которые кардинально отличаются от задач в прошлом. Самое главное – отвечать постоянно меняющимся требованиям клиентов. В соответствии с ожиданиями клиентов предлагаемые банками продукты, контакты с ними и в целом отношения с банками должны стать беспрепятственными и ориентированными на нужды конкретного человека.

ЛИТЕРАТУРА

1. Выступление заместителя Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь Д.Л. КАЛЕЧИЦА на открытии Международного форума по банковским информационным технологиям «БанкИТ'2019» *Банкаўскі веснік, КАСТРЫЧНИК 2019* – О приоритетных направлениях цифровой трансформации и планах Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/bv/articles/10668.pdf>. – Дата доступа: 09.10.2020.
2. Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь [Электрон. Ресурс]: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 02 марта 2016 г., № 108 / Платежная система и цифровые технологии. – Национальный банк Республики Беларусь, 2000–2019. – Режим доступа: www.nbrb.by/Legislation/documents/DigitalBankingStrategy2016.pdf. – Дата доступа: 09.10.2020.
3. Ковалев, М. М. Цифровая экономика – шанс для Беларуси: монография / М. М. Ковалев, Г. Г. Головенчик. – Минск: Изд. центр БГУ, 2018. – 327 с.
4. Концепция проекта Закона Республики Беларусь «О платежных услугах в Республике Беларусь» [Электронный ресурс] // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/>. – Дата доступа: 10.10.2020.