

УДК 336.717

**МЕЖБАНКОВСКАЯ СИСТЕМА ИДЕНТИФИКАЦИИ КАК
ИНСТРУМЕНТ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ ДИСТАНЦИОННОГО
БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

**Зеневич Анна Михайловна, к.э.н., доцент
заведующий кафедрой экономической информатики
Белорусский государственный экономический университет
Anna Zenevich, PhD**

Belarusian state University of Economics, zannam@bseu.by

**Климчук Ольга Юрьевна, магистр управления
ведущий бизнес-аналитик ОАО «Центр банковских технологий»
Olga Klimchuk, master of management, leading business analyst of JSC
«Center of banking technologies»**

Аннотация. Рассматривается оценка состояния системы дистанционного банковского обслуживания физических лиц в Республике Беларусь. Сформулированы предложения по совершенствованию СДБО с использованием МСИ.

Ключевые слова: дистанционное банковское обслуживание, платежная карточка, интернет-банкинг, межбанковская система идентификации.

Системы дистанционного банковского обслуживания (СДБО) предоставляют своим клиентам возможность выполнять финансовые операции в любое удобное для них время с использованием различных телекоммуникационных каналов (телефонная и мобильная связь, связь через локальные или Интернет-сети, технические устройства: банкоматы и терминалы). Очевидными преимуществами дистанционного банковского обслуживания (ДБО) являются: мобильность (возможность использования в любое время и из любой точки мира); экономия времени (нет необходимости посещать банк); простота использования (удобные интерфейсные и сервисы); безопасность и надежность (при работе в системе используются уникальные пароли, вся информация о завершенных транзакциях передается через защищенные каналы связи). В качестве платежного инструмента для осуществления безналичных розничных платежей наиболее активно используется банковская платежная карточка. Динамика эмиссии платежных карточек в Республике Беларусь представлена на рисунке 1. По состоянию на 01.01.2019 года в Республике Беларусь общее количество выпущенных в обращение платежных карточек составило 15,01 млн. единиц. Темп прироста числа платежных карточек составил 8,3 % по сравнению с количеством платежных карт, эмитированных на 01.01.2018.

По данным Национального Банка Республики Беларусь, на 01.01.2019 показатель доли безналичных платежей достиг 49,9% от всех операций, увеличившись на 5,2% по сравнению с аналогичным периодом 2018 года. Динамика развития безналичных платежей в Республике Бела-

реть в 2010-2018 гг. отражена в таблице 1. На основе данных о динамике развития безналичных платежей в Республике Беларусь в 2010-2018 годах можно сделать вывод, что количество платежей за данный период времени значительно выросло. Также ежегодно увеличивается сумма по безналичным платежам. Несмотря на динамичное развитие безналичных расчетов, половина владельцев банковских платежных карточек в Республике Беларусь используют наличные денежные средства для оплаты покупок.



Рисунок 1 – Динамика эмиссии платежных карточек в Республике Беларусь 2011-2019 гг.

Примечание – Источник: собственная разработка на основе материалов Национального Банка Республики Беларусь [2].

Таблица 1. – Динамика развития безналичных платежей в Республике Беларусь в 2010-2018 гг., совершенных на территории Республики Беларусь

Наименование показателя	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Доля количества безналичных операций, %	49,7	56,1	62,6	68,4	72	76,4	79,8	83,1	86,2
Доля суммы безналичных операций, %	13,1	15,7	18,9	21,5	25,9	31,7	38,6	44,7	49,9

Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных Национального Банка Республики Беларусь [2].

В настоящее время услуги ДБО для физических лиц представлены в виде: Call-центра, IVR (голосовая связь), SMS-банкинга, SMS-уведомления, USSD-банкинга, Мобильного банкинга, Интернет-банкинга, ТВ-банкинга,

Онлайн заявки на банковскую платежную карту. Через СДБО клиенты банков могут осуществлять следующие операции: вносить депозиты, осуществлять расчетные услуги, осуществлять операции с иностранной валютой, с электронными деньгами, получать консалтинговые и информационные услуги, оформлять кредиты и платежные карты, осуществлять операции с драгоценными металлами и камнями, памятные банкнотами, памятными и слитковыми (инвестиционными) монетами, заключать договоры страхования.

На 01.01.2019 услуги СДБО своим клиентам – физическим лицам предоставляли 22 банка. Доли количества операций и суммы операций, осуществленных посредством СДБО с использованием платежных карточек, в общем объеме безналичных операций составили 19 % и 32,9 % соответственно (на 01.01.2018 эти показатели составляли 18,6 % и 28,2 % соответственно). Данные показатели демонстрируют положительную динамику, что свидетельствует о нарастающей популярности СДБО (таблица 2).

Таблица 2. – Информация об объемах операций, осуществленных через СДБО, за 2018 г.

Каналы СДБО	Кол-во операций, осуществленных через СДБО (тыс. ед.)	Доля по кол-ву операций (%)	Сумма операций, осуществленных через СДБО (млн. руб.)	Доля по сумме операций (%)	Средняя сумма одной операции (руб.)
Интернет-банкинг	166 002,0	65,8	7 660,9	78,2	46,1
SMS-банкинг	1 570,9	0,6	11,0	0,1	7,0
Мобильный банкинг	81 920,2	32,5	2 103,7	21,5	25,7
ТВ-банкинг	14,3	0,01	0,2	0,0	14,9
Другие каналы	2 789,9	1,1	22,6	0,2	8,1
Всего	252 297,3	100,0	9 798,4	100,0	38,8

Примечание – Источник: [1].

Наиболее популярной услугой СДБО является интернет-банкинг. На 01.01.2019 доля держателей карточек, подключенных к данной услуге, составила 53,6% (на 01.01.2018 – 49,3%) [1]. Необходимо обратить внимание на значительный рост числа пользователей мобильного банкинга. Эта тенденция обусловлена активным развитием каналов передачи данных операторами мобильной связи и увеличением проникновения мобильных устройств (смартфонов и планшетов). Наблюдается устойчивая положи-

тельная динамика показателей развития СДБО. Из вышесказанного можно констатировать, что растет понимание клиентов относительно того, что платежи удобнее и быстрее совершать через каналы ДБО, в которых созданы все условия для совершения данных операций.

В соответствии с целями Стратегии развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016 – 2020 годы, к 2021 году банки должны предоставлять не менее 75% всех розничных банковских услуг по каналам ДБО [4]. Кроме того, доля клиентов физических лиц, подключенных к СДБО, в общем числе клиентов физических лиц банка должна составлять не менее 60%.

Развитию СДБО способствует и создание Межбанковской системы идентификации (МСИ). С помощью МСИ клиент получает возможность доступа к сервисам любого банка страны, что способствует развитию конкуренции и стремлению банков оперативно внедрять инновационные продукты [3]. Проведение банками идентификации клиентов с помощью МСИ позволит обеспечить доступность банковских продуктов и услуг, снизить их стоимость, усилить банковскую конкуренцию.

Проведенный авторами SWOT-анализ предоставления розничных банковских услуг с использованием сервиса МСИ показал, что указанный сервис имеет множество сильных сторон и преимуществ (таблица 3).

Таблица 3. – SWOT-анализ предоставления розничных банковских услуг с использованием сервиса МСИ

Сильные стороны (Strengths)	Слабые стороны (Weaknesses)
Возможность получения банковских услуг дистанционно из любой точки мира.	Недостаточное информирование населения о наличии данного сервиса.
Физическое лицо должно пройти идентификацию один раз в любом банке страны.	Низкий интерес к банковским on-line сервисам.
Будучи клиентом одного банка можно получать банковские услуги других банков через СДБО.	Недоверие населения к on-line банковским услугам.
Не нужно помнить логины и пароли для СДБО разных банков: доступ предоставляется по логину и паролю МСИ.	Невозможность задать уточняющие вопросы по выбранной банковской услуге.
Процедура регистрация в МСИ производится бесплатно для физических лиц.	Необходимость банку разрабатывать ПО для взаимодействия с МСИ.
Бесплатное предоставление банковских услуг через сервис МСИ для физических лиц.	Необходимость банку усиливать сервисы безопасности по хранению и передаче данных.
-	Для банка взаимодействие с МСИ происходит на платной основе.

-	Отсутствие у банков единого подхода при предоставлении банковских услуг с помощью сервиса МСИ.
-	В МСИ могут храниться неверные клиентские данные.
-	Отсутствие мобильной версии сервиса
Возможности (Opportunities)	Угрозы (Threats)
Для коммерческих банков возможность расширить клиентскую базу.	Технические сбои на стороне МСИ.
Для коммерческих банков – оперативно получать актуальные данные клиентов.	Технические сбои СДБО на стороне банков.
Для коммерческих банков – сокращение издержек на содержание штата персонала в отделениях банка.	Невозможность удалить информацию о ФЛ из МСИ
Для физических лиц – возможность заблокировать доступ банков к данным о себе (как всем банкам, так и отдельным).	Кибератаки: атаки типа MITM; фишинговые страницы; троянские программы
Для физических лиц – возможность получения банковских услуг любого банка страны через каналы ДБО 24/7.	Ненадлежащий уровень безопасности при оказании финансовых услуг on-line.
После расширения состава получаемой информации по клиенту МСИ возможность использовать МСИ как CRM-систему.	

Примечание – Источник: собственная разработка.

Наиболее значимыми преимуществами являются возможность получения банковских услуг дистанционно из любой точки мира и прохождение идентификации один раз в любом банке страны. Перспективным направлением развития МСИ является расширение состава хранимой в МСИ клиентской информации, что позволит банкам сегментировано предлагать свои услуги, используя цифровые каналы. Наиболее весомыми слабыми сторонами, которые тормозят развитие предоставления розничных банковских услуг посредством сервиса МСИ, являются недостаточное информирование населения о наличии данного сервиса, а также низкий интерес и недоверие населения к банковским on-line сервисам. Угрозами для сервиса предоставления розничных банковских услуг с использованием МСИ являются различные сбои как на стороне программного обеспечения банка, так и на стороне МСИ, а также кибератаки, которым подвержен любой сервис, использующий для своего функционирования сеть Интернет.

В качестве предложений по совершенствованию СДБО с использованием МСИ могут быть: повышение финансовой грамотности населения; информирование граждан о наличии МСИ и о возможностях, которые от-

крывает МСИ в сфере финансовых услуг; улучшение сервиса предоставления банковских услуг через МСИ; использование биометрических технологий при идентификации и аутентификации клиентов при совершении финансовых операций; интеграция МСИ с международными системами единой идентификации для возможности предоставления розничных банковских нерезидентам Республики Беларусь и др.

Список использованных источников

1. Антонович, О. Система безналичных расчетов по розничным платежам в Республике Беларусь: состояние и направления развития / О. Антонович // Банкаўскі веснік. – 2019. - №4 – С. 1. 14-21.

2. Основные показатели развития рынка банковских платежных карточек в Республике Беларусь [Электронный ресурс] / информация Национального Банка Республики Беларусь. Режим доступа: https://www.nbrb.by/today/FAQ/plastic_cards.asp. - Дата доступа 19.09.2019.

3. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 21 сентября 2016 года № 497 «Об утверждении Инструкции о порядке функционирования межбанковской системы идентификации» // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019.

4. Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016-2020 годы, [Электронный ресурс]: Постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь, 2 марта 2016 г. № 108 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019.