

Банковская система: практика применения электронных платежей

Сапрыкина Татьяна Валерьевна,

кандидат экономических наук, доцент кафедры
инновационной экономики и финансов,
института экономики и управления НИУ «БелГУ», Белгород, Россия

Морозова Екатерина Ивановна,

магистрант института экономики и
управления НИУ «БелГУ», Белгород, Россия

Аннотация

Цифровизация банковского сектора требует от банков полной трансформации и внедрения различных видов инноваций, которые затрагивают их внутренние бизнес-процессы, банковские продукты и услуги и общие бизнес-модели. В данной статье приведены примеры развития сервисов, которые максимально переводят банковское обслуживание в дистанционную цифровую форму. Представлены основные преимущества и недостатки цифровых технологий в банковском секторе. Даны рекомендации для успешного развития цифровизированной банковской системы.

Ключевые слова: банковская система, национальная платёжная система, цифровые технологии, кибератака, банковская карта, бесконтактные платежи, интернетбанкинг, биометрия, система быстрых платежей, система MirPay.

Banking system: the practice of using electronic payments

Tatiana V. Saprykina,

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department
of Innovative Economics and Finance,
Institute of Economics and Management of the National Research University "BelSU",
Belgorod, Russia

Ekaterina I. Morozova,

Master's student of the Institute of Economics and
Management of the National Research University
"BelSU", Belgorod, Russia

Abstract

The digitalization of the banking sector requires banks to completely transform and implement various types of innovations that affect their internal business processes, banking products and services, and overall business models. This article provides examples of the development of services that maximally translate banking services into a remote digital form. The main advantages and disadvantages of digital technologies in the banking sector are presented. Recommendations are given for the successful development of a digitalized banking system.

Key word: banking system, national payment system, digital technologies, cyber attack, bank card, contactless payments, internet banking, biometrics, fast payment system, MirPay system.

Отечественная банковская система быстро развивается, и, конечно, цифровизация оказывает непосредственное влияние на этот процесс. В течение долгого времени наличные платежи были предпочтительным способом оплаты. Сегодня все большее распространение получают методы

безналичных платежей, такие как дебетовые карты, межбанковские платежи и системы быстрых платежей.

Текущее состояние и динамика национальной платежной системы сформировались в результате реализации Стратегии развития национальной платежной системы, принятой в 2013 году, а именно: совершенствования нормативно-правовой базы, развития ключевых элементов национальной платежной инфраструктуры, внедрения платежной системы «Мир» и системы быстрых платежей Российского национального банка. Дальнейшее функционирование платежной системы основывается на Стратегии развития национальной платежной системы на 2021-2023 годы, в которой говорится, что национальная платежная система должна обеспечивать потребителей удобными и безопасными платежными услугами и развивать конкурентный и инновационный платежный рынок. Актуальность темы исследования связана с планируемым полным переходом на безналичные платежи и вопросами информационной безопасности.

Платежная система MIR была запущена в 2014 г. В рамках этой платежной системы вся информация о карте хранится в стране и не может быть доступна из-за границы, в то время как банковские продукты, такие как MasterCard, предназначены для транзакций за рубежом.

Дебетовые карты уже давно стали неотъемлемой частью повседневной жизни, фундаментальным инструментом банковской системы и прочно вошли в нашу жизнь: опрос MasterCard в июле 2020 года показал, что почти половина россиян пользовалась дебетовыми картами (43%), 22% полностью отказались от наличных денег и 36% использовали бесконтактные платежи, а 16% начали их использовать впервые. Эти цифры ставят Россию на первое место в мировой лиге: в среднем 28% населения пользуются безналичными платежами, при этом за период 2020-2021 гг. наблюдался соответствующий рост платежей по кредитным картам - на 18,8% в процентном выражении [1].

Национальная платежная система безопасности сопоставима с международными картами, и стоит отметить, что по итогам первого квартала 2022 года выпущено уже 125,5 млн карт «Мир». На карты системы «Мир» приходится 27% объема всех операций по картам в России и 34,3% выпущенных карт [4].

В рамках укрепления банковского сектора в цифровой среде разработана единая платформа и приложение «Mir Pay» для бесконтактных мобильных платежей с использованием карт «Мир» на мобильных терминалах и технологическая платформа для нефинансовых функций. Анализ внедрения новых нефинансовых услуг показывает, что основными заказчиками в развитии этой платформы являются региональные администрации.

Изменения в платежных системах происходят без каких-либо фундаментальных изменений в самих платежных инструментах. В последние годы банковские услуги были максимально оцифрованы и предлагались в цифровом формате из удаленных мест. Сегодня потребители испытывают большой спрос на быстрые и простые платежи через мобильный телефон или электронную почту.

В марте 2022 года сервисы Apple digital Wallet Apple Pay прекратили поддержку карт «Мир». Сокращение возможностей использования Visa и MasterCard на российском рынке в 2022 году привел к расширению применения российской платежной системы «Мир» в Российской Федерации и за ее пределами в то время, при то что совокупная доля составляла 70% российского рынка потребительских кредитных карт. По сути прекращение их деятельности в России привело к потере годового дохода в размере 1,5 млрд. долларов США для двух гигантов финансовых услуг. Результатом стало резкое увеличение количества выпущенных карт «Мир». По состоянию на 1 апреля 2022 года количество карт, совместимых с Mir, в обращении увеличилось более чем на 10% по сравнению с предыдущим кварталом. Это внезапное и резкое увеличение спроса привело к нехватке чипов для карт «МИР». По оценкам, спрос банков на чипы для карт в шесть раз превышает производственные мощности их единственного отечественного производителя группы Микрон.

Все происходящие цифровые процессы требуют значительных вычислительных мощностей. Главная цель обеспечить государственный контроль за данными как физических, так и юридических лиц. С точки зрения эмитента, основным недостатком безналичных платежей, таких как банковские карты, является ответственность за защиту средств и информации, то есть от киберугроз.

В конце июля 2022 года Центральный Банк России принял решение проверить устойчивость ИТ-систем российских банков к кибератакам. В частности, планируется проверка на защищенность отечественных решений, которые начали внедрять после ухода с рынка поставщиков их зарубежных аналогов. При этом в ЦБ РФ не уточнили, что именно будет проверяться во время учений и какие принципы атак будут имитироваться.

Предыдущие учения в 2021 году проводились с участием 70 российских банков. Схема учений выглядит, как правило, так:

- ЦБ сообщает о негативном сценарии.
- Банки запускают свои защитные системы.
- ЦБ отслеживает их работу и эффективность.
- Затем следует подведение итогов.

В 2021 году Тинькофф Банк открыл доступ к своему телефонному регистратору, чтобы снизить уровень мошенничества с помощью искусственного интеллекта. Задача телефонного секретаря - анализировать звонки с незнакомых номеров и предотвращать мошенничество [2].

Биометрия уже широко используется в розничной торговле, и в обозримом будущем покупатели смогут совершать платежи, просто посмотрев на отпечаток пальца или камеру. Несмотря на некоторые положительные аспекты этих инноваций, такие как ускорение платежей, использование идентификационных номеров для безналичных платежей необходимо сохранить для предотвращения мошенничества, например, путем идентификации фотографии, а не человека. Современный грим может имитировать любое лицо или образ.

В настоящее время более 1,5% бесконтактных платежей в мире осуществляется с помощью смарт-устройств, браслетов и колец. По прогнозам экспертов, стоимость платежей через мессенджеры и чат-боты достигнет 8 трлн долларов США к 2025 году. Следует отметить, что внедрение новых технологий в платежные системы укрепляет позиции компаний-изобретателей, которые зачастую не находятся под контролем финансовых регуляторов. В ближайшем будущем планируется разработать правовую базу для работы небанковских организаций, чтобы регулировать деятельность учреждений, предоставляющих небанковские платежные услуги. И как следствие данного этапа будет доступ к платёжной системе Банка России не только коммерческих банков, но и небанковских организаций, а это приведёт к конкуренции на платёжном рынке с целью повышения уровня бесперебойности оказания платёжных услуг в нашей стране.

В России появилось универсальное приложение SBPay для оплаты покупок через Систему быстрых платежей (СБП) по QR-кодам.

Согласно проекту указания Банка России, с 1 апреля 2022 года все участники СБП обязаны обеспечить клиентам возможность оплачивать покупки и услуги с помощью этого приложения. К этому же сроку расчеты покупателей и продавцов через СБП должны наладить не только крупнейшие, но и средние банки, они станут полноценной альтернативой карточным и наличным платежам.

Перспективным направлением цифровизации в банковском секторе является внедрение на платформе механизма, позволяющего быстро переводить средства в другие банки, то есть механизма, обеспечивающего зачисление средств на счет получателя, даже если получатель меняет свои банковские реквизиты при переходе в другой коммерческий банк.

Основными целями Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017-2030 годы являются развитие цифровой экономики, достижение устойчивого экономического роста и привлечение инвестиций [5]. Таким образом, основными положительными аспектами внедрения цифровых технологий в банковский сектор являются экономия времени клиентов и упрощение самого банковского процесса. Значимым моментом на сегодня является отказ от эмиссии банковских карт из пластика, поскольку это ведет к сокращению издержек на создание карты. Система MirPay позволит карту сразу размещать на платформе.

Если каждый человек откажется от своих пластиковых карт и воспользуется этой платформой, в мире станет меньше пластиковых отходов, что положительно скажется на будущих экологических проблемах. Внедрение искусственного интеллекта позволит коммерческим банкам сократить количество сотрудников, что приведет к увеличению прибыли коммерческих банков.

По данным WEF, рынок труда переживет серьезную трансформацию уже в ближайшие несколько лет. В условной безопасности на пятилетнем временном горизонте только data-аналитики, программисты и специалисты по SMM и электронной торговле.

В докладе WEF говорится, что уже в 2022 году более чем половине работников потребуется «серьезное переобучение или повышение квалификации». Показатель по России — 54%. Причем большинство из опрошенных компаний предпочли бы нанять нового человека с необходимыми навыками, а не оплачивать курсы для существующих сотрудников.

Однако, несмотря на положительные стороны цифровых технологий, не следует упускать из виду человеческий фактор, например, когда искусственный интеллект не может распознать проблему клиента. Обычно это происходит, когда клиент звонит в коммерческий банк, а робот не может распознать проблему и автоматически инициировать процесс. И чаще всего клиент не понимает невозможности проведения безналичных платежей и сложности использования и эксплуатации услуг, предоставляемых коммерческим банком.

Исследование показывает, что различие между банками и небанковскими организациями стирается в результате растущей цифровизации. Растущие цифровые возможности банковского сектора предвещают новые риски, характерные для цифровой экономики. Коммерческие банки, которые не будут развивать различные услуги и предлагать дифференцированные услуги своим клиентам, просто уйдут с банковского рынка. Не все коммерческие банки могут выдержать конкуренцию, поскольку им приходится не только постоянно разрабатывать новые услуги, но и учитывать все риски, связанные с новыми технологиями, особенно с кибератаками.

Для дальнейшей успешной цифровизации банковской системы следует придерживаться следующих рекомендаций, а именно:

- четко понимать эволюцию банковских технологий и новых бизнес-моделей;
- просчитывать и учитывать все риски, характерные для цифровизации;
- устанавливать партнерские отношения с финансовыми и технологическими компаниями, а также небанковскими компаниями;
- готовить специалистов, понимающих не только цифровые технологии, но и потребности клиентов.

На основании этого исследования необходимо провести более детальный анализ рисков, связанных с цифровизацией в банковском секторе.

Список литературы

1. О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 – 2030 годы: указ Президента Российской Федерации от 09.05.2017 № 203. - URL: <https://www.prilib.ru/en/node/681488?ysclid=188gzgl747675977676>
2. Варфоломеева В.А., Иванова Н. А. Оценка эффективности инвестиционных проектов в условиях цифровизации // Цифровая экономика и Индустрия 4.0: форсайт Россия : сборник трудов научно-практической конференции с зарубежным участием, 26–28 марта 2020 г. В 2 т. Т. 2. - С. 216-228.

3. Ваганова О.В., Коньшина Л.А. Развитие рынка финансовых технологий: зарубежный опыт и отечественная практика // Научный результат. Экономические исследования. 2020. Т. 7. № 1. С. 80-88. DOI: 10.18413/2409-1634-2021-7-1-0-9
4. Машевская О.В. Инновации, конкурентоспособность и стратегия развития предприятий//Вестник Омского университета. Серия: Экономика. 2015. № 4. С. 149-155.
5. Ключевская Н. Электронные платежные счета, мобильное приложение СБПэй, платформа цифрового рубля, переносимый банковский счет и другие планы по развитию национальной платежной системы. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант». Источник: <https://www.garant.ru/article/1458903/>
6. Национальная платежная система [Электронный ресурс] // Сайт Банка России. – URL: <https://www.cbr.ru/PSystem/>
7. Глаголев С.Н., Ваганова О.В. Финансовый механизм обеспечения инновационного процесса // World Applied Sciences Journal, 2013. – № 12. – Р. 1729–1734.
8. Инновационное развитие экономических систем в условиях глобализации: коллективная международная монография / Под общ. ред. Е.Н. Камышанченко, Ю.Л. Растопчиной // Белгород: ИД «Белгород» НИУ «БелГУ», 2014. – 380 с.
9. Стратегический менеджмент: теория, методология, практика / С.Н. Глаголев, Ю.А. Дорошенко, П.П. Табурчак и др. / Под ред. Ю.А. Дорошенко // Белгород: Изд-во БГТУ, 2013. – 166 с.
10. Титов А.Б., Ваганова О.В. Некоторые аспекты функционирования региональной инновационной системы на примере Белгородской области // Известия Байкальского государственного университета, 2016. – Т. 26. – № 4. – С. 550-556.