

3. Сбер представил Стратегию развития до 2023 г. / SberPress [Электронный ресурс]. – URL: <https://press.sber.ru/publications/sber-predstavil-strategiiu-razvitiia-do-2023-goda> (дата обращения: 11.12.2020).
4. Соломатина Т.Б. Применение международного опыта для минимизации риска использования цифровых активов и их учета // Вестник Российского нового университета. Серия «Человек и общество». 2020. Вып. 3. С. 100–104. DOI: 10.25586/RNU.V9276.20.03.P.100
5. SberBox и «СберКласс»: что показал на презентации Сбербанк. Фоторепортаж / РБК [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.rbc.ru/photoreport/24/09/2020/5f6c5e3e9a794757beb1fd61> (дата обращения: 11.12.2020).

Literatura

1. О tsifrovyykh finansovykh aktivakh, tsifrovoy valyute i o vnesenii izmenenij v ot del'nye zakonodatel'nye akty Rossijskoj Federatsii: federal'nyj zakon ot 31 iyulya 2020 g. № 259-FZ / Rossijskaya gazeta [Elektronnyj resurs]. – URL: <https://rg.ru/2020/08/06/tsifra-dk.html> (data obrashcheniya: 11.12.2020).
2. Osnovnye napravleniya razvitiya finansovykh tekhnologij na period 2018–2020 godov. Moskva, 2018 / Tsentral'nyj Bank Rossijskoj Federatsii – ofitsial'nyj sayt [Elektronnyj resurs]. – URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/85540/ON_FinTex_2017.pdf (data obrashcheniya: 11.12.2020).
3. Sber predstavil Strategiyu razvitiya do 2023 goda / SberPress [Elektronnyj resurs]. – URL: <https://press.sber.ru/publications/sber-predstavil-strategiiu-razvitiia-do-2023-goda> (data obrashcheniya: 11.12.2020).
4. Solomatina T.B. Primenenie mezhdunarodnogo opyta dlya minimizatsii riska ispol'zovaniya tsifrovyykh aktivov i ikh ucheta // Vestnik Rossijskogo novogo universiteta. Seriya “Chelovek i obshchestvo”. 2020. Vyp. 3. S. 100–104. DOI: 10.25586/RNU.V9276.20.03.P.100
5. SberBox i “SberKlass”: chto pokazal na prezentatsii Sberbank. Fotoreportazh / RBK [Elektronnyj resurs]. – URL: <https://www.rbc.ru/photoreport/24/09/2020/5f6c5e3e9a794757beb1fd61> (data obrashcheniya: 11.12.2020).

DOI: 10.25586/RNU.V9276.21.01.P.036

УДК 336.717

Н.В. Фотиади

РАЗВИТИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ РОССИЙСКОГО БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Рассмотрен уровень цифровизации отечественного банковского сектора. Кратко проанализированы государственная программа «Информационное общество (2011–2020 годы)» и российская программа «Цифровая экономика Российской Федерации». Описан механизм действия системы электронных расчетов с применением пластиковых карт. Представлены инновации финансовой сферы, технические банковские новинки. Определены основные направления оптимизации затрат и инвестиций в ИТ-технологии российским банковским сектором.

Ключевые слова: банковская деятельность, коммерческие банки, онлайн-услуги, мобильное приложение, информационные технологии, дистанционное банковское обслуживание, цифровизация банковского сектора, цифровая экономика, мобильный мульти-банкинг.

N.V. Fotiadi

DEVELOPMENT OF DIGITALIZATION
OF THE RUSSIAN BANKING SECTOR

The article considers the level of digitalization of the domestic banking sector. The State program "Information society (2011–2020)" and the Russian program "Digital economy of the Russian Federation" are briefly analyzed. The mechanism of operation of the electronic payment system using plastic cards is considered. Innovations in the financial sector and technical banking innovations are presented. The main directions of cost optimization and investment in it technologies by the Russian banking sector are defined.

Keywords: banking, commercial banks, online services, mobile application, information technology, remote banking, digitalization of the banking sector, digital economy, mobile multi-banking.

Внедрение информационных технологий в банковской сфере позволило более активно использовать технологии дистанционного банковского обслуживания. В частности, это относится к интернет-банкингу и мобильному банкингу. С принятием в Российской Федерации государственной программы «Информационное общество (2011–2020 годы)» (далее – Программа) возникли условия для использования кредитными организациями различных технологий дистанционного банковского обслуживания.

Целью Программы является получение гражданами и организациями преимуществ от применения информационных технологий за счет обеспечения равного доступа к информационным ресурсам, развития цифрового контента, применения инновационных технологий и радикального повышения эффективности государственного управления при обеспечении безопасности в информационном обществе [1].

Достижение этой цели обеспечивается путем выполнения мероприятий, сгруппированных по подпрограммам. Для каждой подпрограммы определены задачи, решение которых обеспечивает достижение цели Программы.

Развитие российского рынка информационных технологий, обеспечение перехода к экономике, осуществляемой с помощью информационных технологий, предусматривает:

- стимулирование отечественных разработок в сфере информационных технологий;
- подготовку квалифицированных кадров в сфере информационных технологий;
- развитие экономики и финансовой сферы на основе использования информационных технологий;
- формирование социально-экономической статистики развития информационного общества;
- развитие технопарков в сфере высоких технологий [1].

Также в Программу вошли проекты по развитию электронных госуслуг, национальной программной и облачной платформ, платежной системы. Согласно Программе, должен появиться единый реестр автодорог, туристический атлас страны, электронный образ Красной книги, база данных документов об образовании, федеральный электронный кадастр недвижимости и другие сервисы, доступные через интернет.

С целью обмена опытом и обсуждения новых технологических решений в России и за рубежом регулярно проводятся форумы, круглые столы, конференции, выставки по цифровизации различных сфер деятельности. На таких мероприятиях эксперты высказывают собственное мнение по проблемам цифровой экономики в сфере финансов, энергетики, туризма и др., формируя основные векторы развития инновационных технологий.

Российская программа «Цифровая экономика Российской Федерации» утверждена 4 июня 2019 г. протоколом заседания президиума Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и нацпроектам (далее – Президиум Совета). В нее вошли шесть федеральных проектов [6].

К современным тенденциям интернет-экономики относятся:

- 1) кибербезопасность;
- 2) цифровизация государственных услуг;
- 3) использование новых технологических решений в промышленности.

Целевые установки национального проекта «Цифровая экономика Российской Федерации» (далее – Нацпроект) до 2024 г. закреплены в его паспорте. Цели Нацпроекта по цифровизации экономики включают:

1) рост расходов на совершенствование электронных технологий из всех источников (по доле в ВВП) в три и более раза по сравнению с 2017 г.;

2) гарантию устойчивости и безопасности высокоскоростного интернета для россиян на всей территории страны;

3) переход органов федеральной, региональной, муниципальной власти на программное обеспечение российских разработчиков.

Чтобы достичь целевых показателей, необходимо решить следующие задачи:

- разработка и утверждение нормативно-правовых документов, регулирующих внедрение новых технологий;
- обеспечение полномасштабной инфраструктуры управления данными с использованием российских технологий;
- создание образовательных программ для подготовки высококлассных специалистов для виртуальной экономики;
- гарантия безопасности электронных данных, защита государственных, личных, бизнес-интересов;
- разработка и введение «сквозных» технологий с использованием разработок российских программистов;
- применение передовых технологических решений в сфере госуправления и оказания органами власти услуг населению [6].

Уровень цифровизации отечественного банковского сектора очень высок. В целом финансы – одна из тех отраслей, в цифровизации которой Россия практически не отстает от наиболее развитых экономик мира.

Среди десяти трендов банковской информатизации ключевые в 2019 г. связаны: 1) с необходимостью управления данными, 2) проникновением технологий роботизации процессов и элементов искусственного интеллекта, а также 3) цифровизацией каналов обслуживания клиентов. Эти три тенденции упоминаются чаще других. К остальным трендам банковской информатизации относятся:

- защита от киберугроз;
- open-source платформы;
- веб-решения для внутренних процессов банка;
- регуляторные технологии;
- новые бизнес-модели;
- развитие банковского инсорсинга;
- рост аутстаффинга [5].

Банкам предстоит в ближайшие годы оптимизировать затраты и инвестировать в информационные технологии (ИТ). Для большинства российских банков этот период будет характеризоваться эволюционным развитием того, что у них уже есть.

На дальнейшее развитие инноваций может существенно повлиять такой конъюнктурный фактор, как необходимость роста в условиях ужесточения нормативных требований, изменяющейся конкурентной среды и новых требований клиентов. Здесь, например, можно выделить цифрового финансового советника, речевые технологии, открытые банковские платформы и др.

Цифровая трансформация увеличивает качество, скорость взаимодействия потребителей финансовых услуг и финансовых организаций, но вместе с тем создает дополнительные риски.

Механизм действия системы электронных расчетов основан на применении пластиковых карт и включает в себя операции, осуществляемые при помощи банкоматов, электронные системы расчетов населения в торговых организациях, системы банковского обслуживания клиентов на дому и на рабочем месте [7].

Именно пластиковые карты в ряде случаев выступают ключевым элементом электронных банковских (и других) систем.

Все пластиковые карты, предназначенные для расчетов, могут подразделяться на личные и корпоративные.

Банки выдают *личные карты* частным лицам: своим платежеспособным клиентам, а также другим лицам после анализа их кредитной истории и открытия ими текущего счета в этом банке либо внесения страхового депозита. *Корпоративные карты* выдаются юридическим лицам под их гарантии и обеспечение также после анализа их платежеспособности. Пользоваться корпоративными картами могут сотрудники организации, получившей карту.

Карты с фиксированной покупательной способностью являются самыми простыми. Магнитные карты выглядят так же, но имеют на оборотной стороне магнитную полосу, способную хранить около 100 символов (байтов) информации [7].

Банк заинтересован работать с картами исходя из следующих соображений:

1) карты позволяют увеличивать *объемы привлеченных ресурсов* – имеются в виду, во-первых, те суммы, которые владельцы карт должны положить на свои спецсчета в банке, во-вторых – страховые депозиты, к которым банки (например, российские) прибегают для обеспечения большей надежности «карточных» операций;

2) за все операции с картами (покупка, обналичивание, конвертирование) банк, как правило, взимает *комиссионные*, кроме того, клиент платит за получение самой карты;

3) повышается *конкурентный потенциал* банка с учетом общемировой тенденции вытеснения из платежного оборота не только наличных денег, но и чеков, растет авторитет банка как участника инновационных процессов [7].

Банковская карта (Bank Card, BC, VCard) – пластиковая карта, привязанная к одному или нескольким расчетным счетам в банке. Используется для оплаты товаров и услуг, в том числе через Интернет, а также снятия наличных. Карты бывают дебетовые и кредитные. *Дебетовые* используются для распоряжения собственными деньгами, находящимися на расчетном счете в банке, *кредитные* – для распоряжения деньгами банка, которые при совершении платежа автоматически берутся у банка в кредит (их требуется вернуть банку) [8].

Самые популярные пластиковые карты – Visa и MasterCard. Самую первую карту в мире выпустил «Diners Club».

Деятельность российских банков с картами условно можно разделить на следующие генеральные направления:

- 1) работа с международными карточками;
- 2) выпуск карточек российских расчетных систем;
- 3) предоставление клиентам собственных карт отдельных банков с полным обслуживанием.

Банкоматы – это многофункциональные автоматы, так называемые автобанки, управляемые посредством магнитных пластиковых карт последнего поколения. Использование банкоматов для выполнения простых банковских операций высвобождает банковских служащих, позволяя им сосредоточиться на оказании специализированных услуг, и дает банкам возможность в долгосрочной перспективе сократить затраты на предоставление услуг населению [7].

Важным направлением обслуживания клиентов банков с использованием новейшей электронной техники является предоставление им электронных услуг в магазинах. В системах межбанковских электронных переводов денежных средств в торговых организациях перечисляются средства со счета покупателя на счет продавца в момент покупки или в отдельных случаях с отсрочкой платежа по желанию клиента. Большая часть операций выполняется при помощи пластиковых карт, которые вышли на первое место в организации платежного оборота высокоразвитых стран Запада, постепенно вытесняя чеки и чековые книжки. В последние годы ведутся работы по внедрению многоцелевых карт, которые можно использовать как кредитные, платежные и чековые гарантийные карты [7].

Карты для пользования данными системами – необходимый элемент процедуры перечисления средств.

Наряду с использованием банкоматов, электронных систем расчетов и платежей ведение банковских операций на дому представляет собой самостоятельную форму оказания банковских услуг населению, основанных на использовании электронной техники.

Пользователи систем электронных банковских услуг на дому самостоятельно приобретают необходимое оборудование, а банк консультирует клиентов по вопросам оборудования домашних терминалов и приобретения необходимого программного обеспечения. Подобные системы позволяют клиенту банка подключиться по телекоммуникационным линиям связи (телефон, видео) к банковскому компьютеру.

Анализируя инновации финансовой сферы, можно более подробно представить технические банковские новинки [9].

1. *Платежные кольца* (Россельхозбанк). Их выпускают разные банки, но у Россельхозбанка различный дизайн этих колец (стал доступен в январе 2019 г.), а также новое мобильное приложение «Легкий фронт», позволяющее активировать кольцо в любой точке страны без посещения офиса. Для пользования кольцами необходимо стать клиентом банка – либо в офисе, либо через мобильное рабочее место сотрудника банка «Легкий фронт» [9].

2. *Карты с дополненной реальностью* (представлены Газпромбанком на форуме инновационных финансовых технологий “FINOPOLIS 2019”). Массово они станут использоваться в 2020 г. вместе с новым мобильным приложением Газпромбанка. Расплачиваться этой картой в магазинах можно точно так же, как и любой другой.

3. *Банкомат без карт* (Альфа-Банк). Во многих банкоматах сейчас можно снять деньги без карты, пользуясь только смартфоном с мобильным приложением. На новом устройстве Альфа-Банка слот для карт

полностью отсутствует, как и возможность печати бумажных чеков. Это позволяет увеличить скорость операций по снятию наличных в два раза.

4. *Оплата по QR-коду товаров в магазинах* (раньше всех предоставил Сбербанк). Для этого необходимо загрузить мобильное приложение, а потом выбрать опцию «Плати QR». Клиенты Тинькофф Банка также могут воспользоваться сервисом Сбербанка «Плати QR».

5. *VR-ипотека* (запущен ВТБ в июне 2019 г.). Сейчас сервис доступен жителям четырех российских городов. Надев очки, человек может осмотреть имеющиеся в базе квартиры, варианты их дизайна, а также расположение дома на карте города и окружающую инфраструктуру (школы, больницы, детские площадки, остановки транспорта). В это время виртуальный консультант рассказывает о характеристиках объекта и условиях возможного ипотечного кредита.

6. *Новые речевые и биометрические технологии, которые можно использовать при пропускных системах в зданиях* (продемонстрированы Сбербанком на форуме «FINOPOLIS 2019»). Виртуальное зрение заключается в том, что сканер при входе снимает биометрический образ человека, опознает его и передает все данные на компьютер оператора.

7. *Снятие наличных на кассе* (Сбербанк и Райффайзенбанк). При оплате покупки картой можно дополнительно обналичить до 5 тыс. рублей. В Москве уже есть магазины, предоставляющие такую услугу, например «ВкусВилл» (по картам Сбербанка), «Billa» (по картам Райффайзенбанка).

8. *Снятие биометрических данных (лица и голоса) в Единую биометрическую систему* сейчас доступно практически в любом банковском офисе. Удаленно оформить с помощью этих данных определенный

банковский продукт сложнее: на данный момент это возможно всего в пяти банках. Промсвязьбанк в начале осени предложил целых два продукта – потребительский кредит и накопительный счет. Паспорт для оформления не требуется.

9. *QR-коды и система быстрых платежей (СБП)*. Весь 2019-й год ознаменован развитием этих технологий. СКБ-банк первым реализовал полный функционал оплаты с2b (физлицо – юрлицу) по QR-коду через систему быстрых платежей с возможностью возврата средств. Именно возврат был последним недостающим шагом (когда покупатель возвращает товар, деньги должны поступить обратно на его счет через СБП).

Для оплаты товара по QR-коду покупатель должен иметь телефон с мобильным приложением банка, подключенного к СБП. Необходимо включить камеру телефона, навести на QR-код, далее все произойдет автоматически – подгружается мобильное приложение, проставляется сумма, покупателю остается только нажать кнопку «оплатить».

10. *Биометрический платеж* – это точный сервис будущего, хотя и не самого ближайшего. На форуме «FINOPOLIS 2019» «Банк Русский стандарт» провел демонстрационный платеж такого типа. Это, по сути, попытка соединить биометрию (ЕБС) и Систему быстрых платежей.

Внедрение цифровизации поможет сократить расходы банков на 10–15%; технологии больших данных позволят максимально точно оценивать клиента при выдаче кредита; значительная доля дохода будет приходиться на небанковские услуги.

В рамках экосистем потребители смогут получать помимо финансовых также телекоммуникационные, розничные и прочие услуги; банковские операции станут проводиться почти мгновенно; к клиентам бу-

дут поступать только персонализированные предложения.

Банки выступают первопроходцами внедрения инноваций и поставщиками кадров для других отраслей. При этом ИТ-компании превратятся в полноценных поставщиков финансовых услуг и конкурентов банков. Крупные банки станут центрами экосистем, предлагающими широкий спектр услуг, небольшие банки – нишевыми игроками [4].

У цифровой трансформации банковской отрасли в России есть хорошая база. Все больше россиян используют дистанционные каналы обслуживания, при этом уровень их распространения отстает от уровня проникновения интернета. Мобильные приложения российских банков имеют сейчас в полтора-два раза больше функций, чем аналогичные приложения ведущих банков Европы. Отчасти это объясняется тем, что в России отрасль формировалась уже в цифровую эпоху, сразу перенимая лучшие практики.

Для банков главный стимул к запуску продуктовых инноваций – желание удерживать клиентов и более точно соответствовать их потребностям. Один из способов – запуск принципиально новых продуктов на основе цифровых технологий. Например, онлайн-сервис ипотечного брокера у Тинькофф Банка или идентификация пользователя по фотографии при совершении переводов у банка «Открытие». Биометрическая идентификация в дальнейшем будет набирать популярность не только для идентификации клиента, но и, например, для удаленного заключения договора [там же].

Все больше банков предлагают персонализированные кешбэк-сервисы с возможностью выбора категорий покупок, а некоторые (Сбербанк, ВТБ) используют предиктивную аналитику для создания ин-

дивидуальных предложений. Количество взаимодействий с клиентом сокращается, при этом они становятся более эффективными.

Переход банков к «цифровому офису» в работе с клиентами предполагает дальнейшее развитие систем идентификации, в том числе биометрической. Количество клиентов и размер потерь от мошенничества вынуждает банки активно инвестировать в дополнительные сервисы аутентификации по голосу, отпечатку пальцев и др.

Однако, как отмечает Юрий Терехин, директор департамента по работе с финансовыми институтами компании «Форс-Центр разработки», в силу неизбежности внедрения этих функций в банках, им придется обеспечить работу соответствующего программного обеспечения и оборудования [2].

Еще одной ожидаемой инновацией можно назвать системы мобильного мульти-банкинга. Для развития этого направления необходимы некоторые предпосылки законодательного характера, в частности предписание об обязательности открытых API, аналогичное европейской директиве PSD2.

По мнению коммерческого директора компании «Oberon» Петра Филатова, в борьбе за клиента набирает популярность глубокая речевая аналитика в цифровых каналах связи. Она дает возможность анализировать 100% случаев общения с клиентом, выявлять проблемы и тренды до формирования жалоб, оптимизировать сценарии и работу с потребителем, отслеживать ключевые для бизнеса фразы, а также формулировать и проверять на практике бизнес-гипотезы. Полученные результаты, считает он, позволяют корректировать всю стратегию развития бизнеса организации, построив ее от реального клиента и его нужд [там же].

Высокий потенциал применения в банках имеют технологии распределенного реестра. По мнению Александра Рожкова, директора по продажам управления сервисов ГК Softline, это относится, в частности, к таким процессам, как система обмена документами и проведения платежей, электронный документооборот, процессинг встречных сделок, структурирование продуктов, управление счетами, аудит и финансовый контроль, торговое финансирование, факторинг, выпуск облигационных займов и банковских гарантий [2].

В силу российского законодательства финтех-компании, развивающие платежные системы, не представлены на нашем рынке и не будут на нем работать в ближайшем будущем. Поэтому, как поясняет Юрий Терехин, директор департамента по работе с финансовыми институтами компании «Форс-Центр разработки», мировой всплеск интереса к платежным системам для переводов с пониженными комиссиями по номеру телефона и QR-коду в России трансформировался в разработку похожих систем с государственным участием [8].

Мария Бар-Бирюкова, заместитель генерального директора ГК «Корус Консалтинг», считает, что в ближайшие годы банки будут развивать сервисы, связанные с обеспечением моментальных платежей как P2P, так и от физических лиц к юридическим [2].

Юрий Терехин помимо уже упомянутых выше нововведений перечисляет ряд других перспективных направлений:

- значительное расширение использования банками и ритейлом китайских платежных систем Alipay и WeChat с возможностью оплаты в торговых точках смартфонами, в основном для обслуживания возрастающего турпотока из Поднебесной;

- введение платежного мессенджера Центрального банка (банкам придется делать интерфейсы к этой системе);

- возможность снятия наличных на кассах магазинов при оплате товаров картами;

- работа с криптовалютами: в первую очередь, это венесуэльская «петро» и планируемые эксперименты Центрального банка с крипторублем, а затем, когда использование криптовалют в банках станет привычным, эта практика распространится и на другие допускаемые Банком России криптовалюты и токены [2].

Алексей Катрич, коммерческий директор компании «Техносерв Консалтинг», рассказывает, что компании, которые занимаются разработкой программного обеспечения для банков, тоже следят за развитием рынка и предлагают новые идеи и продукты. При этом одним из самых актуальных предложений являются разнообразные стратегии цифровой трансформации. Банку помогают определить, будет ли он создавать цифровое отделение и оцифровывать там все бизнес-процессы. Это не означает, что в нем не останется сотрудников, но операционные затраты при диджитализации могут быть сильно оптимизированы.

Другое направление – dual brand, создание рядом с традиционным банком цифрового онлайн-банка. Еще одна возможная стратегия – white label banking, предоставление клиенту банковских услуг там, где он бывает: на бензоколонке, в магазине и др.

По мнению экспертов рынка, банки в ближайшие годы будут оптимизировать затраты и инвестировать в ИТ по следующим направлениям:

1. *Вложения в инструменты для удержания клиентов и увеличения продаж.*

По мнению Андрея Фомичева, заместителя председателя правления компании

«Центр финансовых технологий», оправданными станут вложения в инструменты, поддерживающие сложные сценарии взаимодействия для удержания клиентов, увеличения продаж, повышения доходности на одного клиента.

2. Развитие роботизации бизнес-процессов и технологий искусственного интеллекта.

По мнению Константина Маркелова, руководителя департамента R&D компании ОТП, с большой долей вероятности можно утверждать, что будут продолжать развиваться роботизация бизнес-процессов и внедрение искусственного интеллекта.

3. Развитие систем идентификации.

Переход банков к «цифровому офису» в работе с клиентами предполагает дальнейшее развитие систем идентификации, в том числе биометрической. Количество клиентов и размер потерь от мошенничества вынуждает банки активно инвестировать в дополнительные сервисы аутентификации по голосу, отпечатку пальцев и др.

4. Системы мобильного мульти-банкинга.

Еще одной ожидаемой инновацией можно назвать системы мобильного мульти-банкинга. Для развития этого направления необходимы некоторые предпосылки законодательного характера, в частности предписание об обязательности открытых API, аналогичное европейской директиве PSD2.

5. Речевая аналитика.

По мнению коммерческого директора компании «Oberon» Петра Филатова, в борьбе за клиента набирает популярность глубокая речевая аналитика в цифровых каналах связи. Она дает возможность анализировать 100% случаев общения

с клиентом, выявлять проблемы и тренды до формирования жалоб, оптимизировать сценарии и работу с потребителем, отслеживать ключевые для бизнеса фразы, а также формулировать и проверять на практике бизнес-гипотезы.

6. Технологии распределенного реестра.

Высокий потенциал применения в банках имеют технологии распределенного реестра. По мнению Александра Рожкова, директора по продажам управления сервисов ГК «Softline», это относится, в частности, к таким процессам, как система обмена документами и проведения платежей, электронный документооборот, процессинг встречных сделок, структурирование продуктов, управление счетами, аудит и финансовый контроль, торговое финансирование, факторинг, выпуск облигационных займов и банковских гарантий.

7. Смарт-контракты.

Общение с корпоративными клиентами ключевым образом изменится с появлением смарт-контрактов. Для этого понадобятся определенные законодательные меры, а именно признание смарт-контрактов юридически значимыми.

8. Развитие систем быстрых платежей.

В силу российского законодательства финтех-компании, развивающие платежные системы, не представлены на нашем рынке и не будут на нем работать в ближайшем будущем. Поэтому, как поясняет Юрий Терехин, директор департамента по работе с финансовыми институтами компании «Форс-Центр разработки», мировой всплеск интереса к платежным системам для переводов с пониженными комиссиями по номеру телефона и QR-коду в России трансформировался в разработку похожих систем с государственным участием [3].

Литература

1. Государственная программа «Информационное общество» / Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации [Электронный ресурс]. – URL: <https://digital.gov.ru/ru/activity/programs/1/> (дата обращения: 28.11.2020).
2. ИТ-новшества российской банковской сферы / [Электронный ресурс]. – URL: https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:ИТ-новшества_российской_банковской_сферы (дата обращения: 28.11.2020).
3. ИТ-новшества российской банковской сферы / КОРУС Консалтинг [Электронный ресурс]. – URL: <https://korusconsulting.ru/press-center/publications/it-novshestva-rossiyskoy-bankovskoy-sfery/> (дата обращения: 28.11.2020).
4. Как инновации изменят банковскую отрасль России / РБК [Электронный ресурс]. – URL: <https://trends.rbc.ru/trends/innovation/5d63fd8f9a7947e067daea90> (дата обращения: 28.11.2020).
5. Обзор TAdviser: ИТ в банках 2019 / Seldon.News [Электронный ресурс]. – URL: <https://news.myseldon.com/ru/news/index/221318630> (дата обращения: 28.11.2020).
6. Программа «Цифровая экономика» и ее развитие в Российской Федерации / future2day.ru [Электронный ресурс]. – URL: <https://future2day.ru/natsionalnaya-programma-tsifrovaya-ekonomika-obzor/> (дата обращения: 28.11.2020).
7. Современные банковские продукты и технологии / ИнфоПедия [Электронный ресурс]. – URL: <https://infopedia.su/2x70ae.html> (дата обращения: 28.11.2020).
8. Современные банковские продукты и технологии / КиберПедия [Электронный ресурс]. – URL: <https://cyberpedia.su/3xceb.html> (дата обращения: 28.11.2020).
9. ТОП-10 банковских инноваций 2019 года / Банки Екатеринбург – БанкИнформСервис [Электронный ресурс]. – URL: <https://bankinform-ru.turbopages.org/bankinform.ru/s/news/singlenews.aspx?pcgi=newsid%3D102852> (дата обращения: 28.11.2020).

Literatura

1. Gosudarstvennaya programma “Informatsionnoe obshchestvo” / Ministerstvo tsifrovogo razvitiya, svyazi i massovykh kommunikatsij Rossijskoj Federatsii [Elektronnyj resurs]. – URL: <https://digital.gov.ru/ru/activity/programs/1/> (data obrashcheniya: 28.11.2020).
2. IT-novshestva rossijskoj bankovskoj sfery / [Elektronnyj resurs]. – URL: https://www.tadviser.ru/index.php/Stat'ya:IT-novshestva_rossijskoj_bankovskoj_sfery (data obrashcheniya: 28.11.2020).
3. IT-novshestva rossijskoj bankovskoj sfery / KORUS Konsalting [Elektronnyj resurs]. – URL: <https://korusconsulting.ru/press-center/publications/it-novshestva-rossiyskoy-bankovskoy-sfery/> (data obrashcheniya: 28.11.2020).
4. Kak innovatsii izmenyat bankovskuyu otrasl' Rossii / RBK [Elektronnyj resurs]. – URL: <https://trends.rbc.ru/trends/innovation/5d63fd8f9a7947e067daea90> (data obrashcheniya: 28.11.2020).
5. Obzor TAdviser: IT v bankakh 2019 / Seldon.News [Elektronnyj resurs]. – URL: <https://news.myseldon.com/ru/news/index/221318630> (data obrashcheniya: 28.11.2020).
6. Programma “Tsifrovaya ekonomika” i ee razvitie v Rossijskoj Federatsii / future2day.ru [Elektronnyj resurs]. – URL: <https://future2day.ru/natsionalnaya-programma-tsifrovaya-ekonomika-obzor/> (data obrashcheniya: 28.11.2020).
7. Sovremennye bankovskie produkty i tekhnologii / Infopediya [Elektronnyj resurs]. – URL: <https://infopedia.su/2x70ae.html> (data obrashcheniya: 28.11.2020).

8. *Sovremennye bankovskie produkty i tekhnologii / KiberPediya [Elektronnyj resurs]. – URL: <https://cyberpedia.su/3xceb.html> (data obrashcheniya: 28.11.2020).*

9. *TOP-10 bankovskikh innovatsij 2019 goda / Banki Ekaterinburg – BankInformServis [Elektronnyj resurs]. – URL: <https://bankinform-ru.turbopages.org/bankinform.ru/s/news/singlenews.aspx?pcgi=newsid%3D102852> (data obrashcheniya: 28.11.2020).*

DOI: 10.25586/RNUV9276.21.01.P.046

УДК 336.717

Д.В. Пожарова, А.Ю. Федыко, Ю.Д. Васильева

РАЗВИТИЕ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГА. ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ БАНКА «В КАРМАНЕ»

Описаны деятельность онлайн-банков, условия их работы, положительные и негативные стороны. Представлены результаты исследования в виде опроса молодежи о деятельности, доступности и удобстве интернет-банков, доверии к ним. Рассмотрен вопрос онлайн-кредитования и отношения к нему населения. Сделаны выводы о необходимости работы онлайн-банков в современном мире, в настоящих условиях.

Ключевые слова: интернет-банкинг, онлайн-банкинг, онлайн-кредитование, дебетовая карта, карта студента, цифровые технологии.

D.V. Pozharova, A.Yu. Fedko, Yu.D. Vasilyeva

DEVELOPMENT OF INTERNET BANKING. ADVANTAGES AND DISADVANTAGES OF THE POCKET BANK

The article talks about the activities and work of online banks, their working conditions, positive and negative aspects. A study was conducted in the form of a survey of young people about the activities, accessibility and convenience of Internet banks, their trust in them. In addition, the article discusses the issue of online lending and the attitude of the population towards it. The question of the need for online banks in the modern world, in real conditions, is raised.

Keywords: Internet banking, online banking, online lending, debit card, student card, digital technologies.

Вводные замечания

В современном мире все большую роль играет интернет, интернет-технологии, которые значительно упрощают жизнь людей, позволяя совершить множество действий одним нажатием клавиши или одним касанием смартфона. Развитие всемирной паутины касается и одной из значимых сфер в жизни физических и юридических лиц – банковской системы. Банк будущего

невозможно представить без информационных технологий (ИТ). Технологии интернет-банка уже изменили банковскую реальность и стали мощным фактором не только привлечения, но и удержания клиентов.

Клиенты, которые ценят и уважают свое время, больше не хотят обращаться в банковские отделения за выполнением стандартных операций, стоять в очередях