

Предпосылки внедрения технологий управления банковским счетом в платежную систему Республики Беларусь

Андрей РАКОВ



Главный специалист управления организации и развития платежных систем Главного управления платежной системы и цифровых технологий Национального банка

Одним из факторов, определяющих направления трансформации платежных систем или их отдельных элементов, характерных как для мировой практики, так и для Республики Беларусь, является сформировавшийся спрос на более быстрые, дешевые, доступные в любое время, в любом месте платежные (расчетные) и сопутствующие им услуги. С учетом перспектив взаимообмена информацией и интеграции баз данных владельцев регистровой (персонифицированной) информации с банками, предоставления банками страны возможности приобретать различные продукты посредством систем дистанционного банковского обслуживания

Ключевые слова:

платежная система, системы дистанционного банковского обслуживания, удаленное управление банковским счетом.

(далее – СДБО), расширения возможностей идентификации клиентов банков следующим логическим шагом будет создание предпосылок для полноценного удаленного управления банковским счетом – от его открытия к изменению параметров и последующего закрытия.

Банки до недавнего времени традиционно являлись наиболее технологически мобильными в сравнении с прочими финансовыми институтами. Происходило это в том числе и потому, что развитие инфраструктурных проектов – достаточно затратное занятие, а соответствующими ресурсами обладают преимущественно банки. Построенная банками к настоящему моменту банковская платежно-расчетная инфраструктура, несомненно, впечатляет, и при этом требует, как минимум, обслуживания.

Существует множество различных прогнозов дальнейшего развития банковской отрасли в мире и в отдельных странах, но общий тренд достаточно точно выражен в словах основателя софтверной (и в достаточной степени финансовой) империи Билла Гейтса: «Необходим банкинг, но не банки» (Banking is necessary, banks are not). При этом в утверждении отсутствует противопоставление банковского сектора и небанковских организаций, выполняющих некоторые банковские операции. Подразумевается постепенный отказ от традиционного образа банка как масштабного, с множеством подразделений бюрократи-

ческого вертикально интегрированного аппарата с обывательской точки зрения достаточно сложного и скучного, требующего личного присутствия и оформления различных бумажных документов как до совершения каких-либо значимых действий, так и во время их совершения. Однако надо понимать, что банки не могут измениться одновременно и быстро, так как существенное давление на них оказывают регулятивные требования, исключение которых из бизнес-процессов невозможно и неоправданно с точки зрения санкции различных рисков. В то же время социальные сети, которые во многом заменили реальное общение, имеют простой, интуитивно понятный пользовательский интерфейс, постепенно обзаводятся дополнительными сервисами, решающими финансовые вопросы своих пользователей (начиная от простых финансовых калькуляторов и заканчивая краудфандинговыми решениями).

Недавно Массачусетский технологический институт опубликовал документ «Манифест цифрового банкинга: конец банков?» [1], в котором систематизируются ключевые требования к цифровому банку будущего (the Digital Bank of the Future (DBF) с точки зрения клиента, инвестора и собственно банка. Клиентские ожидания включают в том числе использование цифровых (безбумажных) процессов для получения различных (не только банковских) услуг, а также мобильность в платежах, расчетах, автоматизированной

оплате счетов, денежных и P2P переводах. В результирующей части Манифеста содержится прогноз, в котором на вопрос, вынесенный в наименование документа, нет ни положительного, ни отрицательного ответа. По мнению авторов документа, будущее цифрового банкинга – инкорпорация банков в экосистему небанковских организаций. В качестве примера приводится клиент банка, желающий починить крышу своего дома. Банк должен немедленно отреагировать, предложить нескольких исполнителей, подготовить предложения, помочь клиенту выбрать наиболее подходящий вариант и организовать финансирование.

На *рисунке 1* представлены технологии, использование которых оказывает существенное влияние на развитие банковского бизнеса, где Cloud обозначает облачные технологии, Big Data – очень большие объемы структурированных и неструктурированных данных, компьютерная обработка которых позволяет выявить модели, тенденции и ассоциации поведения и взаимодействия массового потребителя, CRM – это система организации работы с ориентацией на потребности клиента, основанная на концепции управления проактивными взаимоотношениями с клиентами.

Можно говорить о значимости технологии самой по себе, но реальной ценностью становится продукт, базой для которого является избранная технология. При этом оказывающие влияние характеристики информационно-го обмена, такие как массовость, всевозрастающий поток данных в

среде пользователей социальных сетей, различных мессенджеров, привыкание к определенным интерфейсным решениям, приводит к постепенному масштабированию апробированных решений на другие продукты (программные реализации). Эксперты банковского сообщества, выступавшие на форуме «БанкИТ'16», фактически констатировали завершение периода эксплуатации модели развития банковского бизнеса, центром которого является продуктовая линейка и переход на клиентоориентированность. Задача не отстать от глобального рынка, взаимодействовать с клиентом в любых формах, предвосхищая его ожидания и формируя его потребности, становится определяющей перспективой развития банковского бизнеса. Реализация соответствующей экосистемы является первым шагом в указанном направлении. Определяющей целью развития банковского (как и любого другого) бизнеса является повышение его доходности посредством инвестиций либо сокращения расходов или получения стратегического преимущества в будущем (с последующей его монетизацией). Дешевая, быстро масштабируемая и безопасная операционная модель – предел мечтаний любого финансового института, особенно в настоящее время.

Трансформация банковской деятельности, обусловленная развитием и внедрением современных информационных технологий, ведет к изменению как видов, так и способов взаимодействия банков с клиентами, а, следовательно, к необходимости

пересмотра банковских процессов и управляющих систем. К системам управления в равной степени относятся банковский менеджмент (корпоративное управление) и различные автоматизированные банковские системы (далее – АБС). И те, и другие генерируют определенные риски. Их минимизация – основополагающая задача, решение которой должно предшествовать собственному внедрению каких-либо новаций в банковском бизнесе.

Представляет несомненный интерес опыт Европейского союза (ЕС) в регулировании онлайн-платежей. Вступившая в силу на территории ЕС в январе текущего года новая редакция Директивы о платежных услугах (так называемая PSD2) основной своей целью декларирует повышение уровня защиты прав потребителей и безопасности электронных платежных услуг. Одновременно должны обеспечиваться:

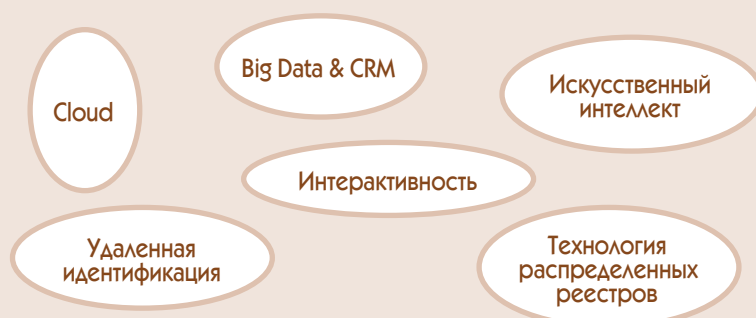
- интеграция рынка платежных услуг ЕС;
- безопасность и защищенность платежной инфраструктуры;
- равные конкурентные условия для операторов по переводу денежных средств;
- снижение размера вознаграждения за транзакционные услуги.

Вне сомнения, PSD2 является революционным документом, обязательным для безусловного исполнения по окончании переходного периода, определенного в два года с момента начала действия.

В немалой степени появлению такого документа способствовало расширение видов и типов участников рынка, предлагающих платежные либо связанные с ними услуги, а также сеть Интернет как доступный информационный канал глобальной платежной инфраструктуры. Использование такого канала позволило сделать банковские услуги доступными вне зависимости от географической локализации клиентов, снять временные рамки взаимодействия, снизить административные расходы и затраты на обслуживание банковской сети.

В Республике Беларусь в настоящее время отсутствует законодательный акт уровня PSD2, при этом Национальный банк

Технологии, оказывающие существенное влияние на развитие банковского бизнеса



Примечание. Разработка автора.

Рисунок 1

ведет работу над концепцией Закона Республики Беларусь «О платежных услугах в Республике Беларусь» [4]. Учитывая отдаленную перспективу принятия указанного Закона, следует рассмотреть текущее положение с точки зрения нормативного регулирования открытия банковских счетов и возможности проведения таких операций дистанционно.

Согласно подпункту 2.3 пункта 2 Декрета Президента Республики Беларусь от 16.01.2009 № 1 «О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования» (далее – Декрет) юридические лица, индивидуальные предприниматели для открытия текущих (расчетных) счетов представляют в банк, небанковскую кредитно-финансовую организацию следующие документы:

- заявление на открытие текущего (расчетного) счета;

- копию (без нотариального засвидетельствования) устава (учредительного договора – для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора), имеющего штамп, свидетельствующий о проведении государственной регистрации, – для юридического лица;

- копию (без нотариального засвидетельствования) свидетельства о государственной регистрации – для индивидуального предпринимателя;

- карточку с образцами подписей должностных лиц юридического лица, индивидуального предпринимателя, имеющих право подписи документов для проведения расчетов, и оттиска печати.

Необходимо отметить, что Декрет содержит только лишь приведенный список документов, который является исчерпывающим, при этом другая необходимая для открытия счетов информация – детальный порядок (последовательность действий) для различных случаев (например, открытие счетов нерезидентов, дополнительных счетов, счетов с особыми режимами функционирования) либо отсылочная норма, регламентирующая такие действия, отсутствуют. Согласно статье 22 Банковского кодекса Республики Беларусь (далее – Банковский кодекс) взаимоотношения банков

с клиентами строятся на основе банковского законодательства и заключенных сделок, не противоречащих законодательству Республики Беларусь. Для открытия банковского счета обязательным является заключение соответствующего договора. Общие нормы для договора текущего (расчетного) банковского счета физических и юридических лиц содержатся в статье 774 Гражданского кодекса Республики Беларусь (далее – Гражданский кодекс). Однако такое требование не ограничивает возможность заключения договора банковского счета. Его можно заключить как в письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами, так и путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору (пункт 2 статьи 404 Гражданского кодекса). Письменная форма договора считается соблюденной, если письменное предложение заключить договор (оферта) принято путем совершения действий по выполнению указанных в оферте условий договора в срок, установленный для акцепта оферты (пункт 3 статьи 408 Гражданского кодекса).

Если в соответствии с законодательством Республики Беларусь требуется, чтобы документ был оформлен в письменной форме, то электронный документ и его копия считаются соответствующими этому требованию (часть четвертая статьи 22 Закона Республики Беларусь от 28 декабря 2009 года № 113-З «Об электронном документе и электронной цифровой подписи» (далее – Закон). Подтверждение целостности и подлинности электронного документа осуществляется путем применения сертифицированных средств электронной цифровой подписи (далее – ЭЦП) с использованием открытых ключей лиц, подписавших электронный документ. ЭЦП является аналогом собственноручной подписи. Электронная цифровая подпись может применяться как аналог оттиска печати или штампа (части третья и четвертая статьи 23 Закона).

Возможность заключения договора банковского вклада (депо-

зита) посредством использования СДБО определена в статье 183 Банковского кодекса, при этом там же содержится требование заключения договора банковского вклада (депозита) в письменной форме. Основанием для использования СДБО в случае открытия отдельных типов банковских счетов являются положения статьи 211 Банковского кодекса. В соответствии с ними банк или небанковская кредитно-финансовая организация вправе открывать счет по учету вклада (депозита), текущий (расчетный) банковский счет физическому лицу без его личного присутствия либо без присутствия его представителя при использовании СДБО в случае, если банком или небанковской кредитно-финансовой организацией была проведена их идентификация в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и распространения оружия массового поражения (далее – законодательство о ПОДФТ). В соответствии с базовым нормативным актом ПОДФТ – Законом Республики Беларусь от 30 июня 2014 года № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (часть первая статья 8) банки проводят идентификацию участников финансовой операции при заключении договоров на осуществление финансовых операций в письменной форме. Там же, в части семнадцатой, прописано, что лица, осуществляющие финансовые операции, вправе поручать на основании договора либо в случаях, предусмотренных законодательными актами, другому лицу, осуществляющему финансовые операции, или иной организации проведение идентификации клиента, его представителя, выгодоприобретателя (при наличии). Таким образом, дополнительным требованием при открытии банковского счета является идентификация юридического, физического лица, которую может

проводить другая организация. Возможность удаленного проведения идентификации клиента нашла свое отражение в принципах действия межбанковской системы идентификации, создание и функционирование которой базируется на положениях, определенных Указом Президента Республики Беларусь от 1 декабря 2015 г. № 478 «О развитии цифровых банковских технологий» (далее – Указ).

Указом предоставляется право осуществлять идентификацию клиентов, их представителей без их личного присутствия:

- в банке, в котором клиент, его представитель ранее прошли идентификацию (при их личном присутствии) на основании информации, уже имеющейся в банке;

- в любом банке, который подключен к межбанковской системе идентификации, на основании имеющихся в ней данных о клиентах, их представителях, полученных при их идентификации при личном присутствии в банке;

- в любом банке на основании данных о клиентах, их представителях из действующего сертификата открытого ключа проверки ЭЦП, изданного республиканским удостоверяющим центром Государственной системы управления открытыми ключами проверки электронной цифровой подписи Республики Беларусь.

Следует также отметить предоставленную Указом возможность совершать в электронном виде без использования электронной цифровой подписи сделки при совершении банковских операций и иной деятельности. В развитие указанной нормы Правление Национального банка 6 мая 2016 г. приняло постановление № 241 «О некоторых мерах по реализации Указа Президента Республики Беларусь от 1 декабря 2015 г. № 478». Данное постановление содержит нормы, позволяющие клиенту использовать документы, являющиеся основанием для совершения банковских операций и иной деятельности, оформленные в электронном виде с применением программно-аппаратных средств и технологий, не требующих применения ЭЦП на основании имеющейся в банке идентификационной информации.

Таким образом, можно заключить, что действующие правовые нормы позволяют осуществить удаленную идентификацию клиента банком и оформить договор банковского счета.

Программным документом в сфере развития цифрового банкинга, в том числе СДБО, является Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016–2020 годы (далее – Стратегия), одобренная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 2 марта 2016 г. № 108. В Стратегии определены направления и целевые показатели развития СДБО, приоритетной целью заявлено расширение взаимодействия банков, их клиентов, республиканских органов государственного управления и коммерческих организаций посредством электронных каналов коммуникаций. Для обеспечения этого необходимо сформировать условия для:

- создания новых цифровых продуктов и услуг, предоставляемых банками, цифровых каналов продаж, повышения количества и качества финансовых цифровых услуг для населения;

- увеличения количества активных пользователей СДБО, а также продуктов и услуг, доступных клиентам – физическим и юридическим лицам, для их получения посредством данных систем;

- внедрения мирового передового опыта в сфере цифрового банкинга;

- обеспечения прозрачности проведения банковских операций;

- минимизации издержек физических и юридических лиц при получении услуг, оказываемых банками, а также снижения операционных расходов банков при оказании данных услуг;

- создания и поддержания необходимого уровня стабильности и безопасности функционирования цифровых технологий в финансовом секторе экономики, стандартизации безопасности.

В соответствии со Стратегией цифровой банкинг – комплекс современных технологий, позволяющих осуществлять взаимодействие банков, их клиентов, республиканских органов государственного управления и коммер-

ческих организаций посредством электронных каналов коммуникаций (например, СДБО, мобильные устройства, веб-сайты, блоги, социальные сети, сообщества, форумы). В определении Стратегии СДБО включает интернет-банкинг, мобильный банкинг, системы «Клиент – банк».

С учетом вышеприведенного можно выделить следующие предпосылки внедрения технологий управления банковским счетом.

1. Определенное Стратегией направление на создание и развитие стандартов в области электронного взаимодействия.

2. Наличие в действующем законодательстве правовых норм, обеспечивающих возможность удаленной идентификации клиентов банков и оформления договоров посредством СДБО.

3. Развитость банковской платежной инфраструктуры.

4. Начало промышленной эксплуатации межбанковской системы идентификации (с 01.10.2016).

5. Возросший уровень компьютеризации и финансовой компетентности конечных пользователей.

6. Автоматизация банковских бизнес-процессов и одновременное придание им «человеческих черт общения» с помощью продуктов, использующих как структурированные, так и неструктурированные данные.

7. Осуществление банками достаточно большого объема контрольных и надзорных функций (знай своего клиента, ПОДФТ, сведения, обеспечивающие проверку платежеспособности, другие данные из централизованных регистров).

8. Развитие общегосударственной системы ЭЦП – Государственной системы управления открытыми ключами проверки электронной цифровой подписи Республики Беларусь (ГосСУОК) [2].

9. Функционирование общегосударственной автоматизированной информационной системы (ОАИС) [3], обеспечивающей предоставление электронных услуг из государственных информационных ресурсов, интегрированных в ОАИС, на Едином портале электронных услуг. Сегодня в ОАИС интегрированы следующие ресурсы: Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

Единый государственный регистр недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним; Государственный реестр плательщиков; Торговый реестр Республики Беларусь; Информационные объекты автоматизированной системы «Паспорт»; сведения по делам об экономической несостоятельности (банкротстве).

Отдельные элементы управления банковским счетом уже присутствуют в банковской практике Республики Беларусь, однако их реализация в значительной степени зависит от локальной политики конкретного банка.

Отсутствие единой для всех участников регламентации бизнес-процессов, соответствующих правил, требований и форм не позволяет реализовать технологию сквозной обработки электронных документов (STP), организующих управление банковским счетом (УБС) на уровне как отдельно взятого банка, так и межбанковского документооборота.

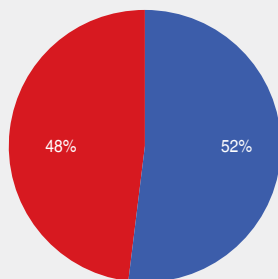
Исходя из существующего положения, в УБС можно выделить три основных направления – информационное, транзакционное, администрирование. К информационному относятся различные справки, заявки, отчеты об изменениях (остатка, лимита), наиболее наглядным примером является получение выписки, а также так называемые «служебные» сообщения, сопровождающие различные процессы (о принятии/отклонении запроса клиента, наличия/отсутствия ошибок). Транзакционное направление включает формирование и обработку платежных сообщений. Администрирование касается непосредственно операций со счетом – открытие, закрытие, изменение реквизитов (профиля) счета.

Если информационное и транзакционное направления достаточно широко предлагаются во всех банках, то администрирование не получило широкого распространения.

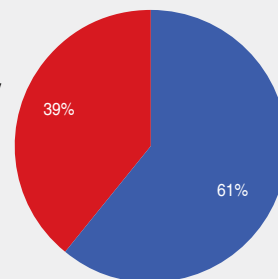
Некоторые белорусские банки предоставляют возможность открыть банковский вклад удаленно при наличии подключения к онлайн-сервису этого банка. Для оценки распространенности

Услуга дистанционного открытия депозита

Для физических лиц



Для юридических лиц



- Количество банков, не предоставляющих услугу дистанционного открытия депозита
- Количество банков, предоставляющих услугу дистанционного открытия депозита

Примечание. Разработка автора.

Рисунок 2

и предварительных условий реализации такой услуги проанализировано наличие такой услуги для юридических и физических лиц, а также обязательных условий для ее осуществления. Вся использованная при этом информация получена из документов, размещенных на соответствующих официальных сайтах всех 23 действующих банков Республики Беларусь по состоянию на 05.12.2016 (рисунок 2).

Исходя из представленного распределения, можно отметить достаточное присутствие на рынке банков, клиенты которых имеют возможность открыть депозит с помощью СДБО. Несколько меньшая доля банков, предоставляющая услугу для юридических лиц, связана с более сложными процедурами идентификации и аутентификации таких лиц при осуществлении финансовых операций в соответствии с нормами ПОДФТ. Однако необходимо отметить, что существует обязательное условие как для физических, так и юридических лиц, заключающееся в предварительном наличии счета клиента в этом банке (фиксирующего факт прохождения идентификации), открытого традиционным путем посредством взаимодействия с менеджером банка. Недавно анонсированная услуга ЗАО «Альфа-Банк», согласно которой можно открыть счет физическому лицу, не являющемуся клиентом банка, и получить банковскую платежную карту к нему, является вариантом

посещения банка, только банк при этом приходит к клиенту. По банковским платежным карточкам и кредитам можно оформить заявку, но для получения услуги все равно необходимо физически посетить банк.

Следует также отметить характерную для крупных ритейловых банков проблему роста числа неподвижных и невостребованных счетов физических лиц, имеющих, как правило, незначительные остатки и нежелание владельцев этих счетов посетить банк для их закрытия.

Однако следует понимать, что все три направления – это единый вид деятельности с общими правилами и формами, разработка и внедрение которых возможна в рамках проводимой Национальным банком работы по имплементации в платежную систему методологии стандарта ISO 20022.

Общее понятие о методологии стандарта ISO 20022 представлено в статье Т. Надольного и А. Ракова «Внедрение международных стандартов по финансовым услугам в платежной системе Беларуси»*. Указанный стандарт содержит также модель бизнес-процесса УБС (администрирование) и описание соответствующих ей сообщений открытия, закрытия и управления параметрами (реквизитами) счета, на основе которых могут быть спроектированы форматы сообщений для использования в платежной системе Республики Беларусь. В соответствии с Планом мероприятий по внедрению методологии стандарта

* Банкаўскі веснік. – 2014. – № 12. – С. 9–15.

ISO 20022 в платежную систему Республики Беларусь на 2016–2017 годы такая работа начнется в 2017 г.

Таким образом, внедрение технологии УБС посредством СДБО на основе методологии стандарта ISO 20022 в платежную систему будет способствовать достижению сразу нескольких целей:

– унификации процедур и правил осуществления удаленного открытия, закрытия и управления реквизитами счета независимо от индивидуальных особенностей финансовых организаций – участников и используемых ими программно-технических комплексов;
– увеличению уровня сквозной обработки документов.

При этом с учетом наличия изложенных выше правовых норм, корректировки, вносимые в нормативные правовые акты Национального банка, будут минимальными.

* * *

Материал поступил 16.01.2017

Источники:

1. Манифест MIT – надвигается третья волна банковских инноваций [Электронный ресурс] // Bankir.ru информационное агентство. – Режим доступа: <http://bankir.ru/publikacii/20161020/manifest-mit-nadvigaetsya-tretya-volna-bankovskikh-innovatsii-10008185/>. – Дата доступа: 21.10.2016.
2. О ГосСУОК [Электронный ресурс] // Национальный центр электронных услуг. – Режим доступа: <http://nces.by/pki/pki/>. – Дата доступа: 19.09.2016.
3. Услуги ОАИС [Электронный ресурс] // Национальный центр электронных услуг/. – Режим доступа: http://nces.by/service/services_oais/. – Дата доступа: 19.09.2016.
4. Об утверждении плана подготовки законопроектов на 2017 год [Электронный ресурс]: Указ Президента Респ. Беларусь, 31 дек. 2016 г., № 520 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.pravo.by/document/?guid=12551&p0=P31600520&p1=1>. – Дата доступа: 14.01.2017.