

Цифровая трансформация банковского обслуживания и платежной системы

Павел ЗЫЛЬ



Заместитель начальника
Главного управления платежной
системы и цифровых технологий
Национального банка

Современные тенденции развития общества можно охарактеризовать словом «информационные». Для этой стадии развития экономики характерно увеличение роли информационных технологий и возрастание числа людей, занятых производством информационных продуктов и услуг.

Появление новых цифровых инфраструктур, в том числе беспроводных сетей, мобильных устройств и технологий, предвещает радикальный сдвиг в области информационных технологий, их интеграцию во все проявления социально-политической и экономической жизни общества, формирует новую парадигму международной экономики – цифровую. Большинство развитых стран, в том числе США, Канада, Япония, Германия, продвигают цифровую экономику в своем обществе в качестве стратегической цели.

Современные технологические тенденции, такие как мобильные и социальные решения, облачные вычисления и анализ данных, предлагают новый спектр возможностей для бизнеса в условиях экономики знаний. Эти технологии несут в себе потенциал для создания новых бизнес-ценностей компаний.

Цифровые преобразования происходят практически в каждой отрасли, в том числе и финансовой. Национальный банк Республики Беларусь, определив приоритетные цели в развитии цифровых банковских технологий, выступает с рядом инициатив и проектов.

Важным направлением в модернизации платежной системы является внедрение методологии стандарта ISO 20022 «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии».

В настоящее время в глобальной финансовой индустрии наблюдается сближение в части принятия указанного стандарта. При этом важно отметить, что он разработан для удобства всей финансовой индустрии, а не какого-то отдельного ее сектора. Цель его внедрения — воспользоваться преимуществами, которые предоставляет единый стандарт всем участникам платежной системы. Тем самым создаются условия для инноваций и повышения эффективности за счет использования усовершенствованной структуры платежных данных, снижения затрат участников. Благодаря инициативе по внедрению стандарта ISO 20022 станет возможным переход к использованию сквозной обработки транзакций на всех этапах процесса и выставление счетов в электронной форме. Кроме того, это будет способствовать повышению оперативной совместимости в глобальном масштабе, упрощать совершение трансграничных сделок белорусскими предприятиями в условиях конкуренции, присущей мировой экономике.

Первым этапом этой работы стал переход Республики Беларусь с 4 июля 2017 г. на международную структуру номера счета IBAN и банковского идентификационного кода BIC.

Следующие этапы – это создание к концу 2017 года правового поля для применения в платежной системе республики финансовых сообщений нового формата, разработка в 2018 году новых сообщений для проведения межбанковских расчетов в системе BISS (*рисунок 1*). Ориентировочный срок перехода на использование в расчетах электронных документов нового формата – 2019 год.

Важной вехой в развитии цифрового банкинга стало создание межбанковской системы идентификации.

Сегодня все банки Республики Беларусь подключены для загрузки в систему данных о физических лицах. При этом 7 банков уже используют услуги МСИ для проведения идентификации клиентов и предоставления банковских продуктов (*рисунок 2*). Данные банки предоставляют клиентам возможность открытия расчетных и вкладных счетов, осуществляют выпуск банковских платежных карточек, платежи, в том числе и без использования реквизитов карточек, выдачу наличных в банкоматах по специальному коду.

Необходимо отметить, что Национальный банк также оказывает услуги пользователям МСИ, предоставляя им возможность получения кредитных отчетов из АИС «Кредитный регистр».

Этапы внедрения ISO 20022

ISO 20022 – это группа стандартов, которая призвана на основе модельного подхода обеспечить совместимость и интеграцию автоматизированных систем инфраструктур финансового рынка, расширить электронный документооборот и сквозную обработку платежных инструкций с максимальным исключением участия человека на промежуточных этапах, гармонизацию их бизнес-процессов

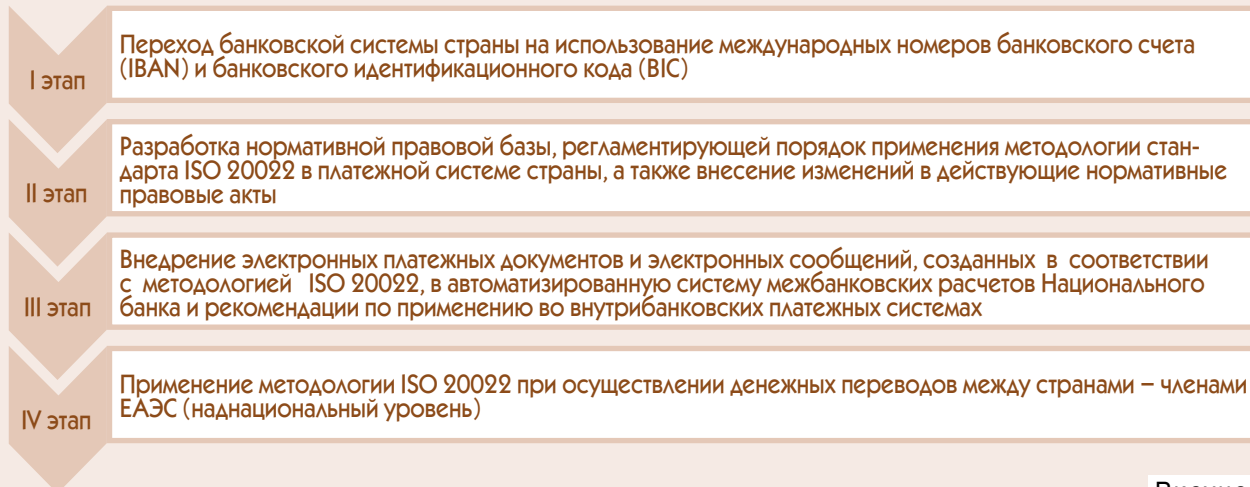


Рисунок 1

Межбанковская система идентификации

Цель:

позволить клиентам банков, единожды пройдя процедуру идентификации при личном присутствии в одном из банков, получать банковское обслуживание с помощью цифровых каналов в любом банке Беларуси в удобное время.

Роль:

собирает, обрабатывает, хранит информацию о клиентах банков; обеспечивает защиту информации; для клиентов банков предоставляет возможность саморегистрации в МСИ через сеть Интернет; предоставляет банку возможность производить дистанционную идентификацию клиента в СДБО.

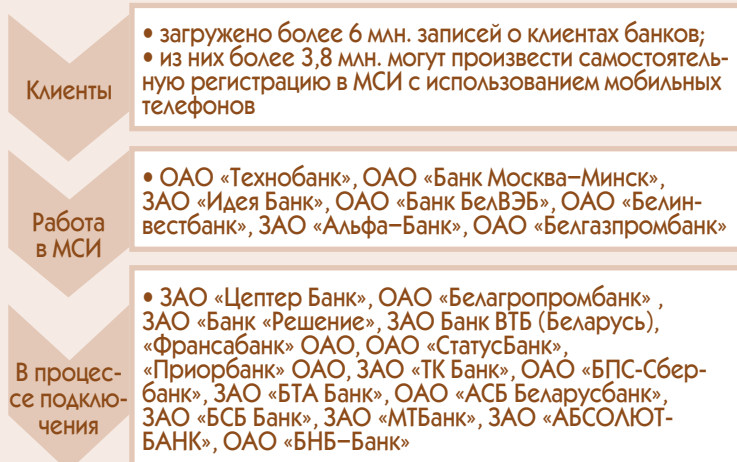


Рисунок 2

Ориентировочно к середине следующего года практически все банки Республики Беларусь будут использовать данные клиентов, предоставленные из МСИ. По информации банков клиентам будут оказываться следующие услуги: оформление банковского вклада (депозита), открытие текущего (расчетного) банковского счета, осуществление расчетного обслуживания, валютно-обменные операции, осуществление платежей и переводов, работа с электронными деньгами, оформление банковского кредита, оформление заявок, консультационные и информационные услуги.

В целях дальнейшего развития системы ведется работа по предоставлению из МСИ идентификационной информации о юридических лицах. Стоит отметить, что в настоящее время удаленная идентификация и обмен финансовыми структурами такой информацией становится мировым трендом, а в наиболее смелых

проектах используется технология блокчейн. В частности, три банка юго-восточной Азии совместно с регулятором из Сингапура стали первым в регионе консорциумом, который успешно провел начальное тестирование блокчейн-системы «знай своего клиента».

В проекте приняли участие два сингапурских банка (OCBC Bank и HSBC Singapore), Mitsubishi UFJ Financial Group (Япония) и сингапурское государственное ведомство, которое регулирует деятельность информационных и коммуникационных компаний. Главная цель проекта – цифровизация KYC, одного из важнейших процессов в финансовой системе, препятствующих отмыванию денег, финансированию терроризма и уклонению от налогов.

В основном результаты тестирования оказались положительными. Система продолжала работать даже при большом потоке информации, была устойчива к

вторжению третьих лиц и сохраняла конфиденциальность, разрешая доступ к распределенной информации только аутентифицированным пользователям.

Республика Беларусь также не остается в стороне от мировых инновационных технологий. Национальным банком создана сеть на базе технологии блокчейн, которая может использоваться для решения широкого спектра современных и перспективных задач.

Функционирование информационной сети обеспечивается владельцами удостоверяющих узлов на основании соглашения, хранящегося у ее администратора. Владельцы удостоверяющих узлов сети имеют равные права, и таким владельцем может стать любой банк или НКФО Республики Беларусь.

Первым примером практического использования сети блокчейн в банковской системе Беларуси стала возможность передачи информации о выданной банковской гарантии и непосредственно самой банковской гарантии.

Следующим этапом станет внедрение технологии блокчейн на рынке ценных бумаг. Белорусская валютно-фондовая биржа планирует использовать сеть для ведения реестра операций с ценными бумагами на биржевом и внебиржевом рынках. Реализация проекта позволит формировать данный реестр на качественно новом уровне, что создаст условия для повышения прозрачности и дальнейшего развития фондового рынка в Республике Беларусь.

Современные электронные платежные инструменты являются базой развития цифровых банковских технологий. В Республике Беларусь продолжается рост доли безналичного оборота в общем розничном товарообороте (рисунок 3) и качественное изменение портфеля выпускаемых банками в обращение карточек, растет количество бесконтактных карточек, а также карточек, оснащенных микропроцессором.

В республике развиваются бесконтактные технологии и платежные сервисы, основанные на современных инновационных решениях. В настоящее время на платежном рынке страны начал работу сервис Samsung Pay, который позволяет осуществлять платежи с использованием мобильных устройств. Национальный банк также заинтересован в проводимой международными платежными системами работе по скорейшему внедрению и широкому применению на рынке страны мобильных платежных сервисов, основанных на технологии токенизации.

Развитие в платежной индустрии открытых API предвещает серьезные преобразования, которые смогут ощутить на себе все конечные пользователи – от частных лиц до глобальных корпораций. Движение в этом направлении уже стало необратимым. Как следствие – использование сторонних приложений, обращающихся напрямую к банковским системам посредством общедоступных API для получения информации по счетам, формирования и отслеживания платежей, вскоре станет нормой. Однако подобные перемены ощутят не только потребители. Не менее серьезными последствия будут и для самих банков как в плане работы с платежными технологиями, так и в плане изменения позиционирования на рынке.

API нужен банкам для создания собственного цифрового ядра и лучшего взаимодействия с клиентами.

Развитие безналичных расчетов

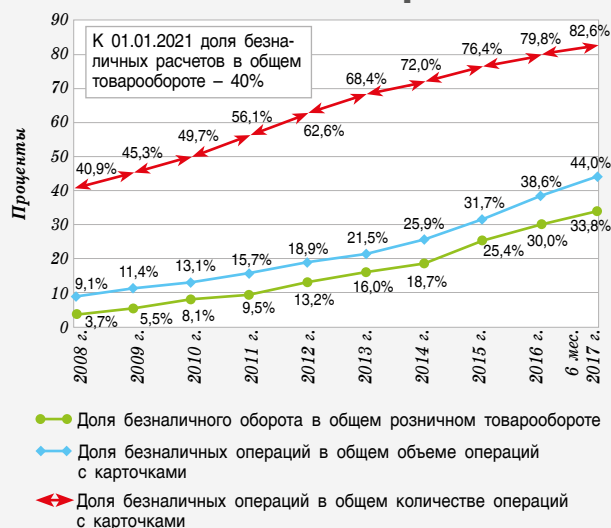


Рисунок 3

Для примера можно взять Fidor Bank. Финансовое учреждение получило премию Global Banking Awards за API платформу, которая позволяет клиентам и партнерам напрямую подключаться к сервисам банка.

Наличие API становится для технически «подкованных» пользователей дополнительным аргументом в пользу выбора конкретного банка. API представляет собой связующее звено между банками и финтех-сервисами, а также позволяет банкам делиться между собой информацией безопасным и контролируемым способом, не разглашая при этом данные своих клиентов. В целом взаимодействие банков и финтех-проектов на основании открытых API создает среду, в которой можно обмениваться идеями для новых сервисов и приложений электронной коммерции. Кроме того, имеющим API банкам становятся доступны новые возможности: взаимодействие с чат-ботами, интернетом вещей и социальными сетями.

Для стимулирования развития рынка финансовых услуг Республики Беларусь Национальный банк рекомендует банкам при модернизации и развитии своей программно-технической инфраструктуры обеспечить возможности использования API для предоставления открытых данных (например, курсов валют, новостей, тарифов, сведений о расположении филиальной сети и банкоматов, для описания и спецификации продуктов, связи с колл-центрами и т. п.). Также Национальным банком в данном направлении проводятся научно-исследовательские работы, главной целью которых является внедрение единых базовых стандартов.

Платежная система Республики Беларусь имеет достаточно высокий уровень развития. Вместе с тем платежная система Национального банка и платежные системы банков обеспечивают прием и обработку платежей в рамках установленных временных ограничений – работают в будние дни, в праздничные и выходные дни они не функционируют.

Мировые тенденции в области платежных систем направлены на создание таких платежных систем, которые предоставляют потребителям платежные ус-

луги мгновенно в любое время дня и ночи, в любом месте и при любых условиях. Такими платежными системами являются системы мгновенных платежей, представляющие собой современную форму решения вопросов по ускорению процессов совершения платежей и позволяющие максимально быстро, в режиме околореального времени, выполнить расчеты между конечными пользователями.

В целях создания в республике системы мгновенных платежей Национальным банком разработан проект концепции, который представлен для рассмотрения банковскому сообществу.

Создание системы мгновенных платежей позволит обеспечить выполнение следующих глобальных целей:

- предоставление возможности юридическим и физическим лицам – клиентам банков мгновенного проведения платежей в режиме 24/7/365;
- ускорение оборачиваемости денежных средств в экономике;
- экономия средств при проведении расчетов и снижение транзакционных издержек по сравнению с другими платежными системами;
- дальнейшее развитие платежной индустрии в Республике Беларусь.

Кроме того, каждый из участников процесса при осуществлении мгновенных платежей сможет извлечь выгоды с учетом специфики своей деятельности.

В ходе подготовки перехода на IBAN Национальный банк выступил с инициативой реализации проекта по созданию автоматизированной информационной системы «Представление банковской информации» (АИС ПБИ) с целью централизации сбора информации от банков в едином формате, а затем представления ее органам государственного управления согласно их полномочиям.

Первая очередь АИС ПБИ введена в эксплуатацию одновременно с переходом на IBAN и в настоящее время работает в штатном режиме.

Последующие этапы – расширение функционала АИС в части сбора и аккумулирования в режиме реального времени информации из операционных дней банков по платежам, сделкам, о движении средств по счетам, другим транзакциям, ее обработки в требуемом разрезе и формирования пруденциальной, бухгалтерской, статистической отчетности банков для последующей статистической обработки, анализа и определения финансово-экономических, денежно-кредитных и других показателей, а также передачи информации заинтересованным органам государственного управления в любом требуемом формате.

Банкам также необходимо обращать внимание на такие явления, как искусственный интеллект и интернет вещей. Согласно прогнозам в сети интернета вещей к 2020 году в мире будет работать порядка 34 млрд. устройств.

Сегодня в условиях стремительного развития цифровой сферы актуальным для банковской отрасли стал вопрос преобразований, которые во многом обусловлены интернетом вещей.

Интернет вещей представляет собой неисчислимое количество глобальных точек контакта, возникающих в результате нашего взаимодействия с обширной сетью устройств, носимых аксессуаров, транспортных средств, зданий и т. д., которые еще

и круглосуточно взаимодействуют друг с другом. Он способствует выходу за рамки больших данных, делая конечную информацию доступной другим системам и сетям в режиме реального времени.

Таким образом, интернет вещей превращается в платформу, которая обеспечивает взаимосвязь цифровой экономики с огромным потенциалом использования такой информации для достижения целей, которые смогут повысить эффективность, производительность и уровень обслуживания потребителей.

Более того, интернет вещей открывает новые возможности для совершенствования систем управления рисками, снижения затрат и повышения операционной эффективности. Также банки будут иметь возможность принимать более взвешенные коммерческие решения с учетом всей имеющейся информации.

Нужно отметить, что с увеличением количества устройств те серверы, к которым они подключаются для обмена критически важными данными, становятся «узким горлом» как по производительности, так и по надежности, и в данной ситуации наиболее привлекательной будет технология блокчейн, которая может обеспечить устойчивую работоспособность всей системы в целом при сохранении безопасности и аутентичности данных.

Такая технология может позволить устройствам быстро и безопасно сохранять все результаты работы в полностью децентрализованной среде, при том что эта информация в любой момент доступна как людям, так и другим устройствам.

В ближайшие годы благодаря интернету вещей и большим данным банки будут знать о своих клиентах мельчайшие подробности, а общение с финансовыми учреждениями перейдет в дистанционные каналы. Искусственный интеллект сделает банковские сервисы максимально персонализированными, а чат-боты будут с легкостью имитировать реальных сотрудников.

Искусственный интеллект приведет к революции в системе сбора информации и работе с людьми. Виртуальные помощники будут давать людям советы, а провести транзакции можно будет через социальные сети и мессенджеры. Банки уже сейчас учатся автоматически преобразовывать звучащую речь в текст, поэтому клиентам не придется заходить на сайты и заполнять многочисленные анкеты.

При этом большинство пользователей предпочитает общаться не с роботом, а с реальным человеком. Но, как отмечают аналитики, искусственный интеллект научится достоверно имитировать реальных операторов, поэтому люди даже не заметят разницы.

В качестве примера можно привести чат-бот Nina, который работает в Swedbank. В среднем ежемесячно он проводит 30 000 бесед и может обрабатывать до 350 различных вопросов от клиентов. Виртуальными помощниками также обзавелись банк Capital One, Bank of America и Королевский банк Шотландии. Есть примеры использования чат-ботов, в том числе и голосовых, белорусскими банками.

Компания PricewaterhouseCoopers провела анализ и оценила экономический потенциал сферы искусственного интеллекта в настоящее время и в 2030 году. Согласно их анализу все регионы мира выиграют от развития искусственного интеллекта. Больше

всего увеличится ВВП Северной Америки и Китая – на 14,5% и 26% соответственно.

Европа и развитые страны Азии также получат экономические выгоды с ростом проникновения искусственного интеллекта.

В свою очередь, влияние на развивающиеся страны будет более скромным из-за прогнозируемых низких темпов внедрения данной технологии.

В целом вклад искусственного интеллекта в глобальную экономику может составить к 2030 году порядка 15,7 трлн. долларов США.

Прогресс – не случайность, а необходимость. Очевидно, что в настоящее время происходит трансформация способов оказания услуг, их доступности, способов оплаты да и в принципе привычного уклада жизни человека, традиций. Традиция – это прогресс в минувшем; в будущем прогресс станет традицией. Учитывая это, можно с уверенностью сказать, что будущее банков – в активном развитии финтеха и внедрении инновационных технологий, ведь тот, кто не смотрит вперед, оказывается позади.