

**НАЦЫЯНАЛЬНЫ БАНК
РЭСПУБЛІКІ БЕЛАРУСЬ**



**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**ПАСТАНОВА
ПРАЎЛЕННЯ**

2 марта 2016 г.

108

г. Мінск

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ**

г. Минск

Об одобрении Стратегии развития
цифрового банкинга в Республике
Беларусь на 2016-2020 годы

На основании подпункта 50.15 пункта 50 Устава Национального банка Республики Беларусь, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 13 июня 2001 г. № 320, в редакции Указа Президента Республики Беларусь от 19 июня 2007 г. № 285 Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Одобрить прилагаемую Стратегию развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016-2020 годы.

2. Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.

Председатель Правления

П.В.Каллаур

ОДОБРЕНО

Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь

02.03.2016 № 108

СТРАТЕГИЯ
развития цифрового банкинга в Республике Беларусь
на 2016 – 2020 годы**ГЛАВА 1**
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Появление в финансовой сфере новых сервисов, разрушение привычных схем взаимодействия участников рынка финансовых услуг во многом изменяют парадигму развития банковской системы. Если ранее для получения доли рынка банкам достаточно было предложить более дешевые, чем у конкурентов, услуги, то сейчас необходимо учитывать современные тенденции, искать инновационные подходы, интегрироваться с другими продуктами и сервисами, в том числе небанковскими. Развитие цифровых технологий обеспечивает возможность получения клиентами круглосуточного доступа к большому объему разнообразной информации.

В Республике Беларусь быстро развивается сектор IT-индустрии. По индексу развития информационно-коммуникационных технологий в странах мира за 2014 год (ICT Development Index 2014), который рассчитан по методике Международного союза электросвязи (ITU), Республика Беларусь опережает все страны постсоветского пространства. Кроме того, согласно отчету Международного союза электросвязи (ITU) Республика Беларусь заняла 36-е место в рейтинге за 2014 год, поднявшись на две позиции по сравнению с 2013 годом и на 14 позиций по сравнению с 2010 годом, и 10-е место среди стран с наиболее динамичным развитием сектора IT-индустрии.

В процессе становления и развития финансовой системы Республики Беларусь под руководством Национального банка Республики Беларусь (далее – Национальный банк) созданы:

система BISS (Belarus Interbank Settlement System) – система межбанковских расчетов Национального банка, в которой в режиме реального времени осуществляются межбанковские расчеты по срочным и несрочным денежным переводам, а также по результатам клиринга в смежных системах;

платежная система БЕЛКАРТ – национальная платежная система Республики Беларусь на основе использования банковских платежных карточек (далее – карточки);

единое расчетное и информационное пространство на базе автоматизированной информационной системы ”Расчет“ (далее – АИС ”Расчет“).

В последние годы разработано множество новых технологий, однако не существует единой стратегии их применения. Появление новых продуктов и услуг, предоставляемых банками, вынуждает их ускоренно проводить модернизацию, более активно конкурировать с разработчиками инновационных программно-технических решений, а также компаниями, осуществляющими свою деятельность в финансовой сфере и применяющими новейшие технологии.

В настоящее время существует ряд причин, препятствующих дальнейшему развитию цифровых банковских технологий в Республике Беларусь, основными из которых являются:

отсутствие возможности осуществления идентификации физических и юридических лиц на межбанковском уровне;

ограниченное количество операций, доступных для осуществления юридическими и физическими лицами через существующие каналы систем дистанционного банковского обслуживания (далее – СДБО);

ограниченное количество операций, доступных для осуществления через системы электронного взаимодействия республиканских органов государственного управления и участников рынка финансовых услуг, а также отсутствие единого стандарта функционирования данных систем;

сравнительно низкий уровень использования клиентами цифровых каналов при взаимодействии с финансовыми организациями;

несовершенная нормативная правовая база, регламентирующая использование инновационных цифровых банковских технологий и продуктов.

Настоящая Стратегия определяет цели, задачи и основные направления развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016 – 2020 годы и соответствует долгосрочным задачам экономического развития Республики Беларусь и банковской системы.

Успешная реализация настоящей Стратегии во многом зависит от создания необходимых макроэкономических условий в Республике Беларусь, координации совместных действий республиканских органов государственного управления, Национального банка, банков, иных участников рынка финансовых услуг.

Для целей настоящей Стратегии нижеперечисленные термины имеют следующие значения:

аутентификация – комплекс мероприятий по проверке принадлежности клиенту введенного им идентификатора, а также подтверждению подлинности идентификатора;

бесконтактный платежный инструмент – платежный инструмент, действующий на основе технологии радиочастотной идентификации, позволяющий осуществлять операции без механического контакта с платежным терминалом, иным электронно-механическим программно-техническим комплексом, предназначенным для совершения операций с использованием платежных инструментов;

идентификатор – уникальный признак клиента, отличающий его от других клиентов;

идентификация – комплекс мероприятий по установлению и фиксации данных о клиентах и подтверждению достоверности этих данных;

интернет-банкинг – относящаяся к СДБО технология удаленного предоставления банком услуг с использованием любого компьютера, имеющего доступ в глобальную компьютерную сеть Интернет;

краудсорсинг – мобилизация публичных ресурсов (денежных, человеческих, материальных) посредством информационных технологий с целью решения задач, стоящих перед бизнесом, государством и обществом в целом;

краудсорсинговые организации – организации, предоставляющие посредством информационных технологий услуги краудсорсинга;

мобильный банкинг – относящаяся к СДБО технология удаленного предоставления банком услуг с использованием глобальной компьютерной сети Интернет и специализированных приложений для мобильных устройств;

мобильные устройства – компактные переносные устройства (мобильные телефоны, смартфоны, планшеты, умные часы и браслеты, электронные книги), обеспечивающие возможность подключения к глобальной компьютерной сети Интернет либо другому устройству, предоставляющему такую возможность;

платежный агрегатор – юридическое лицо, обеспечивающее на основании заключенного с производителем услуг договора информационное и (или) финансовое взаимодействие указанного производителя услуг и его клиентов;

провайдер платежных сервисов – юридическое лицо, оказывающее организациям торговли (сервиса) и банкам услуги по приему платежей в их адрес;

провайдер P2P – организация, которая в режиме реального времени в глобальной компьютерной сети Интернет посредством разнообразных платформ кредитования и инструментов проверки кредитоспособности

предоставляет услуги оформления кредитов и депозитов без привлечения традиционного финансового посредника, например банка или небанковской кредитно-финансовой организации;

производитель услуг – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, реализующие товары (работы, услуги), юридическое лицо, открывшее благотворительный счет для получения пожертвований, государственный орган в рамках выполнения установленных законодательством функций, а также физическое лицо, осуществляющее деятельность, не относящуюся к предпринимательской в соответствии с законодательством;

система "Клиент-банк" – относящаяся к СДБО система, доступ к которой осуществляется посредством компьютерной программы, установленной на персональный компьютер и позволяющей отправлять платежные инструкции и сообщения в банк, а также получать выписки по счетам (информацию о движении средств на счете) и сообщения банка;

финансовые организации – банки и небанковские кредитно-финансовые организации;

цифровой банкинг – комплекс современных технологий, позволяющих осуществлять взаимодействие банков, их клиентов, республиканских органов государственного управления и коммерческих организаций посредством электронных каналов коммуникаций (например, СДБО, мобильные устройства, веб-сайты, блоги, социальные сети, сообщества, форумы);

application programming interface (далее – API) – интерфейс прикладного программирования, набор готовых классов, процедур, функций, структур и констант, предоставляемых разработчиками приложений или программных модулей для использования во внешних программных продуктах;

EMV (Europay + MasterCard + VISA) – международный стандарт для операций по карточкам с микропроцессором;

E-invoicing – технология проведения платежей посредством цифровых каналов, обеспечивающая возможность оплаты товаров и услуг через выставление электронных счетов организациям торговли (сервиса) для последующей оплаты через СДБО;

HCE (Host-based Card Emulation) – технология эмуляции карточек с микропроцессором на мобильном устройстве, которая в совокупности с технологией NFC (Near field communication) позволяет осуществлять мобильные бесконтактные платежи без физического использования карточки;

m-POS – компактное устройство, представляющее собой подключенный к смартфону или планшетному компьютеру платежный

терминал, позволяющий проводить безналичный расчет с помощью карточек;

NFC (Near field communication) – технология беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия, обеспечивающая обмен данными между поддерживающими данную технологию устройствами;

PA-DSS (payment application data security standard) – стандарт безопасности платежных приложений, разработанный Советом по стандартам безопасности индустрии карточек (Payment Card Industry Security Standards Council);

PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard) – стандарт безопасности данных индустрии карточек, разработанный Советом по стандартам безопасности индустрии карточек (Payment Card Industry Security Standards Council);

QR-код – двумерный штрихкод с закодированной информацией, состоящей из любых символов, который предоставляет возможность автоматического считывания данной информации посредством мобильных устройств.

Термины ”организация торговли (сервиса)“, ”бесконтактная карточка“, ”карт-чек“, ”кобрендинговая карточка“, ”кредитная карточка“, ”платежный терминал“, ”внутренняя платежная система“ используются в значениях, определенных Инструкцией о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 января 2013 г. № 34 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 22.01.2013, 8/26811).

Термин ”система дистанционного банковского обслуживания“ используется в значении, определенном Инструкцией о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2001 г. № 66 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2001 г., № 49, 8/5770; Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 20.01.2013, 8/26794).

Термин ”электронные деньги“ используется в значении, определенном Банковским кодексом Республики Беларусь.

ГЛАВА 2 ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ НАСТОЯЩЕЙ СТРАТЕГИИ

Приоритетная цель настоящей Стратегии заключается в расширении к 2021 году взаимодействия банков, их клиентов, республиканских органов государственного управления и коммерческих организаций посредством электронных каналов коммуникаций. Кроме того, целями

развития цифрового банкинга в Республике Беларусь являются формирование условий 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 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 с указанными целями можно выделить следующие основные задачи развития цифрового банкинга на 2016 – 2020 годы:

создание и внедрение межбанковской системы идентификации;

разработка единых стандартов безопасности в области электронного взаимодействия, в том числе создание единого центра реагирования на инциденты информационной безопасности в финансовой сфере;

внедрение API;

развитие каналов СДБО;

развитие платежных агрегаторов;

формирование системы безналичных расчетов по розничным платежам, бесконтактных технологий и рынка электронных денег;

цифровая трансформация рынка финансовых услуг;

внедрение универсальной схемы взаимодействия участников рынка финансовых услуг.

ГЛАВА 3

МИРОВЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ

Стремительное обновление цифровых технологий обуславливает рост активности на финансовых рынках транснациональных платежных систем, переход части банковской инфраструктуры на аутсорсинг, появление виртуальных банков, которые в свою очередь могут кардинально изменить существующую банковскую систему. Анализ многообразия цифровых технологий, используемых в финансовой сфере, позволяет определить основные мировые тенденции их развития.

3.1. Единая идентификация

Единая идентификация предусматривает создание централизованных баз данных с официальной информацией о клиентах и аутсорсинг идентификации клиента. Ведущие мировые банки (Bank of America, Merrill Lynch, Citibank, Commerzbank, JPMorgan, Societe Generale, StandardChartered) разрабатывают централизованную систему идентификации корпоративных клиентов. Агентством Thomson Reuters открыт портал Accelus Org ID KYC Managed Service ("know your client" – знай своего клиента), бесплатно предоставляющий KYC-паспорт компаниям и позволяющий клиентам провести полную идентификацию предприятия, ускорить взаимодействие с компаниями, обмениваться документацией. Финансовые организации и их клиенты, включая организации, управляющие активами, хедж-фонды, корпорации и банки-корреспонденты, могут бесплатно зарегистрироваться и получить доступ к ресурсам портала, что дает возможность компаниям и банкам снижать издержки, связанные с соблюдением строгих KYC-требований.

В Швеции функционирует система BankID, объединяющая банки страны в структуру, которая позволяет проводить удаленную идентификацию через СДБО.

В 2015 году пользователями BankID являлись 6,5 млн. человек при численности населения 9,6 млн. человек. Особую популярность система приобрела после того, как стала доступна в виде приложения для смартфонов. Кроме того, она используется не только для цифровой идентификации, но и как полноценная электронная цифровая подпись.

Система BankID была разработана консорциумом крупных банков, но в настоящее время ею пользуются физические лица, органы власти, иные организации, в том числе банки. Система обеспечивает получение услуг, оказываемых банками, в режиме реального времени, заключение сделок и подписание контрактов, совершение покупок, подачу налоговых деклараций и т. д.

Создание баз данных, содержащих информацию о клиентах, в том числе специализированных систем, позволяющих проводить удаленную идентификацию через СДБО, является новым этапом в построении национальных систем идентификации, который обеспечивает более интенсивное взаимодействие клиентов, республиканских органов государственного управления, банков и юридических лиц, а также охват различных категорий населения новыми продуктами и услугами, предоставляемыми банками.

3.2. Упрощенная идентификация

В Российской Федерации использование данной идентификации регламентируется Федеральным законом от 5 мая 2014 г. № 110-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", устанавливающим правовые основы института упрощенной идентификации.

Указанный Федеральный закон предусматривает следующие способы реализации упрощенной идентификации:

с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;

с использованием данных информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации;

с использованием единой системы идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме.

Применение упрощенной идентификации без использования электронной цифровой подписи для совершения отдельных видов операций способствует ускорению их проведения с минимальным риском мошенничества в данной сфере.

3.3. Биометрическая идентификация

Одним из примеров обслуживания банками физических и юридических лиц, при котором весь спектр услуг оказывается дистанционно посредством использования биометрических технологий, может служить опыт Татра банка (Словакия), входящего в Австрийскую банковскую группу Raiffeisen, где используется голосовая биометрия для аутентификации доступа пользователей к услугам контакт-центра. Аналогичное решение предоставил в 2015 году своим клиентам "Приорбанк" ОАО.

Биометрическая защита финансовых данных используется в Российской Федерации (ПАО "Лето Банк" (проект находится на этапе пилотной эксплуатации), ПАО "Банк ВТБ"). АО "Банк Русский Стандарт" предоставило своим клиентам решение, в рамках которого владельцам некоторых марок мобильных устройств доступна возможность входа в приложение "Мобильный банк" с помощью встроенного в устройство

сканера отпечатка пальца. Аналогичные решения предоставили в 2015 году ОАО "Белгазпромбанк" и ОАО "Белинвестбанк".

По оценкам различных экспертов, темпы роста биометрических технологий составляют от 7 до 18 процентов в год. Таким образом, по прогнозам, мировой рынок биометрических систем достигнет к 2020 году 23,5 млрд. долларов США.

Использование банками биометрических технологий обеспечит снижение риска мошенничества при дистанционном оказании услуг и увеличение степени доверия населения к каналам СДБО.

3.4. Бесконтактные технологии и мобильные платежи

Рынок мобильных платежей получил широкое распространение в мире. Согласно исследованию "Рынок мобильных кошельков", опубликованному компанией Allied Market Research, глобальный рынок мобильных платежей к 2020 году достигнет 5,25 млрд. долларов США. Такой стремительный рост будет обеспечен прежде всего благодаря последовательному развитию мобильных кошельков в условиях использования бесконтактной технологии NFC. Наиболее активными игроками рынка станут корпорации American Express, Apple Inc., MasterCard, VISA, AT&T, Sprint, First Data, BlackBerry, Samsung и Google.

Помимо карточек с технологией бесконтактных платежей в настоящее время значительное распространение получают платежи с использованием мобильных устройств. Применение технологии бесконтактных платежей позволяет существенно сократить время обслуживания клиентов в организациях торговли (сервиса), общественном транспорте. По оценкам исследовательской компании MarketsandMarkets, в 2014 году оборот бесконтактных платежей в мире составил около 4,9 млрд. долларов США, а к 2018 году приблизится к 10 млрд. долларов США.

Развитие рынка бесконтактных платежей в значительной степени связано с доступностью инфраструктуры. Так, по оценкам исследовательской компании Berg Insight, к 2019 году количество POS-терминалов с поддержкой NFC составит 75 млн. единиц, что будет соответствовать среднегодовым темпам прироста, равным 28,4 процента.

В настоящее время лидерами на мировом рынке мобильных платежей являются Apple, Google и Samsung с системами Apple Pay, Android Pay и Samsung Pay соответственно. Система Samsung Pay помимо NFC использует технологию, которая позволяет мобильному устройству имитировать обычную карточку. Кроме того, в последние версии операционной системы Android встроен API электронного кошелька Google Wallet, позволяющий создавать приложения, которые

предоставляют пользователю возможность совершать мобильные платежи не только с помощью NFC, но и в глобальной компьютерной сети Интернет.

Расширение использования технологии бесконтактных платежей, в том числе за счет распространения платежей с использованием мобильных устройств, способствует увеличению количества безналичных операций, их прозрачности и скорости совершения.

3.5. API

В Великобритании при поддержке правительства, которое выступает за использование открытых данных и API в банкинге и поддерживает обмен информацией между финансовыми организациями, реализуется программа Midata, направленная на обеспечение граждан доступом к информации о себе, сосредоточенной в различных государственных и частных структурах, в том числе банках. С этой целью предусматривается использование в финансовой сфере открытых API, благодаря которым сторонние компании могут получать открытые данные пользователей и создавать на их основе полезные сервисы.

ПАО КБ "ПриватБанк" (Украина) открыло для IT-разработчиков сервис идентификации пользователей Commerce OTP API. С помощью данного инструмента можно создавать и настраивать на своем сайте или в программе собственную систему авторизации пользователей с использованием одноразовых паролей, которые передаются SMS-сообщениями.

Центр электронного бизнеса ПАО КБ "ПриватБанк" (Украина) впервые в банковской практике вынес все продукты, услуги, функции и процессы в отдельные открытые API, доступные широкому кругу разработчиков. Банк постоянно дополняет свои API новыми функциями, позволяющими легко интегрировать в любой сайт удобные платежные сервисы.

Информационные API, разработанные ПАО КБ "ПриватБанк" (Украина) и активно используемые информационными сервисами и электронными СМИ, позволяют получать и обновлять в автоматическом режиме информацию о курсах иностранных валют, установленных центральным банком и банками, ставках по депозитам, местонахождении банковских офисов и банкоматов, а также другую полезную информацию.

Внедрение в финансовую сферу API позволяет республиканским органам государственного управления, коммерческим организациям и физическим лицам активно пользоваться информационными, платежными и статистическими сервисами финансовых организаций в автоматическом режиме.

3.6. Платежные агрегаторы

Существует множество платежных агрегаторов, позволяющих продавцам (интернет-магазины, поставщики услуг) организовать прием платежей от покупателей посредством разнообразных электронных платежных систем (например, WebMoney, PayPal, Яндекс.деньги, RBK Money), через терминалы оплаты (QIWI, ЭлексНет), сервисы мобильной коммерции (Мегафон, МТС, Билайн). Преимуществами платежных агрегаторов являются сведение к минимуму временных и финансовых затрат продавцов, поскольку достаточно подключиться к одному сервису организации, а не к различным сервисам в отдельности, а также широкий выбор способов оплаты для покупателей.

В мировой практике существует опыт государственного регулирования деятельности платежных агрегаторов. В Латвийской Республике можно зарегистрировать юридическое лицо в форме общества с ограниченной ответственностью, требования к которому ограничиваются наличием уставного фонда в размере 2800 евро и выплатой прочих учредительных расходов в сумме 450 евро. Данные юридические лица платят налоги на прибыль и налог на добавленную стоимость, однако последний не взимается с комиссии при оказании ими таких финансовых услуг, как пополнение счетов пользователей, выдача денег со счетов пользователей, осуществление платежей по карточкам, посредничество при осуществлении платежей между клиентом и продавцом. К существенным преимуществам данного регулирования относится также отсутствие требования к лицензированию в случае, если обороты за год не превышают 3 млн. евро.

Юридические лица, планирующие стать платежными агрегаторами, по заявительному принципу представляют в центральный банк информацию о начале своей деятельности (бизнес-план, описание способов борьбы с отмыванием денежных средств, изложение процедур разделения денежных средств компании и ее клиентов, сведения об учредителях).

Если обороты компании за год превышают 3 млн. евро, к данному платежному агрегатору предъявляются следующие требования:

минимальный размер уставного капитала составляет не менее 50 тыс. евро, если компания принимает платежи в пользу операторов сотовой связи, провайдеров и прочих представителей IT-индустрии и телекоммуникационной индустрии;

минимальный размер уставного капитала составляет не менее 125 тыс. евро, если компания оказывает следующие услуги: пополнение счетов пользователей, выдача денежных средств со счетов пользователей,

осуществление платежей по карточкам, посредничество при осуществлении платежей между клиентом и продавцом.

Упрощенное регулирование специализированных организаций – платежных агрегаторов способствует развитию платежной индустрии и появлению разнообразных способов оплаты товаров и услуг в глобальной компьютерной сети Интернет организациями торговли (сервиса) и их клиентами.

ГЛАВА 4 ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

На протяжении последних пятнадцати лет в Республике Беларусь проводится планомерная и последовательная работа по расширению сферы безналичных платежей. В частности, реализован ряд государственных и региональных программ, направленных на развитие инфраструктуры приема электронных платежных инструментов и СДБО.

В целях дальнейшего развития электронных платежных инструментов, а также продуктов и услуг, предоставляемых физическим и юридическим лицам посредством каналов СДБО, в соответствии с подпунктом 1.3 пункта 1 протокола поручений Президента Республики Беларусь Лукашенко А.Г., данных 30 декабря 2014 г. в ходе представления в должности Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь Каллаура П.В., от 19 января 2015 г. № 2 перед Национальным банком поставлены задачи по расширению сферы использования безналичных расчетов, оптимизации банками операционных расходов в целях снижения стоимости предоставляемых ими продуктов и услуг, реализации иных мер по совершенствованию платежной системы Республики Беларусь.

Одним из основных направлений работы по решению указанных задач является развитие цифровых банковских технологий, включая технологии дистанционного банковского обслуживания (мобильный банкинг и интернет-банкинг).

4.1. Нормативное регулирование

Концептуальные подходы к развитию в Республике Беларусь цифровых банковских технологий определяются следующими нормативными правовыми актами:

Указ Президента Республики Беларусь от 30 августа 2011 г. № 389
”О едином расчетном и информационном пространстве в Республике

Беларусь“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2011 г., № 99, 1/12803);

Указ Президента Республики Беларусь от 16 октября 2014 г. № 493 ”О развитии безналичных расчетов“ (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 18.10.2014, 1/15353);

Указ Президента Республики Беларусь от 1 декабря 2015 г. № 478 ”О развитии цифровых банковских технологий“ (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 03.12.2015, 1/16129);

постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 6 июля 2011 г. № 924/16 ”Об использовании кассового оборудования, платежных терминалов, автоматических электронных аппаратов, торговых автоматов и о приеме наличных денежных средств, банковских платежных карточек при продаже товаров, выполнении работ, оказании услуг, осуществлении деятельности в сфере игорного бизнеса, лотерейной деятельности, проведении электронных интерактивных игр и выпуске в обращение кассового оборудования“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2011 г., № 80, 5/34128);

план совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по развитию в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам с использованием современных электронных платежных инструментов и средств платежа на 2013 – 2015 годы, утвержденный постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 1 апреля 2013 г. № 246/4 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 06.04.2013, 5/37085);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 ноября 2003 г. № 201 ”Об утверждении Правил осуществления операций с электронными деньгами“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2003 г., № 139, 8/10290; 2007 г., № 84, 8/16081);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 января 2013 г. № 34 ”Об утверждении Инструкции о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками“ (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 22.01.2013, 8/26811);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 мая 2014 г. № 343 ”О вопросах безопасного обращения банковских платежных карточек и функционирования программно-технической инфраструктуры“ (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 13.06.2014, 8/28757).

4.2. Система безналичных расчетов по розничным платежам с использованием карточек

В Республике Беларусь на 1 октября 2015 г. 23 банка выпускали в обращение карточки платежной системы БЕЛКАРТ, международных платежных систем VISA и MasterCard. Эквайринг по операциям с карточками указанных платежных систем осуществляют 8 банков. Дополнительно ОАО "БПС-Сбербанк" осуществляет эквайринг по операциям с карточками платежной системы American Express, ОАО "Белгазпромбанк" – по операциям с карточками платежной системы UnionPay.

На 1 октября 2015 г. количество выпущенных в обращение карточек составило 12,5 млн. единиц, в том числе платежной системы БЕЛКАРТ – 5,1 млн. единиц, или 40,9 процента от общего количества карточек, международной платежной системы VISA – 5,5 млн. единиц, или 44,1 процента от общего количества карточек, международной платежной системы MasterCard – 1,7 млн. единиц, или 13,6 процента от общего количества карточек.

В 2014 году стартовал совместный проект платежных систем БЕЛКАРТ и MasterCard, предусматривающий эмиссию кобейджинговых карточек БЕЛКАРТ-Maestro. Данные карточки предоставляют их держателям возможность совершения операций как на территории Республики Беларусь, так и за ее пределами, в том числе при оплате покупок в интернет-магазинах. На 1 октября 2015 г. в обращении находилось около 180 тыс. таких карточек, что составляет 1,4 процента от общей эмиссии карточек в стране, или 3,5 процента от общей эмиссии карточек платежной системы БЕЛКАРТ.

На 1 октября 2015 г. в Республике Беларусь выпущено в обращение 3021 тыс. карточек с микропроцессором стандарта EMV и 346 тыс. бесконтактных карточек.

Банки уделяют большое внимание развитию инфраструктуры приема карточек с микропроцессором стандарта EMV и бесконтактных карточек. В настоящее время данная инфраструктура расширяется за счет увеличения количества организаций торговли (сервиса), принимающих карточки к оплате, и установленных в них платежных терминалов. Количество карточек на один платежный терминал в организациях торговли (сервиса) имеет тенденцию к снижению (в начале 2014 года данный показатель составил 160 карточек на один платежный терминал, на 1 октября 2015 г. – 123 карточки на один платежный терминал), что свидетельствует об улучшении условий обслуживания держателей карточек.

Информация об оборудовании, предназначенном для использования карточек с микропроцессором стандарта EMV и бесконтактных карточек, представлена в приложении к настоящей Стратегии.

В Республике Беларусь проводится работа по развитию сети устройств самообслуживания (банкоматы, инфокиоски), с использованием которых держатели карточек могут получать наличные денежные средства, оплачивать коммунальные услуги, осуществлять иные операции.

Для решения проблемы оснащения платежными терминалами индивидуальных предпринимателей, представителей малого и среднего бизнеса банки внедряют терминалы m-POS. На 1 октября 2015 г. их количество составило 6100 единиц, или около 5,5 процента от общего количества платежных терминалов.

Деятельность банков по развитию инфраструктуры карточек ведет к увеличению доли безналичных расчетов. Доля безналичных расчетов с использованием карточек к общему объему платежей на 1 октября 2015 г. составила более 30,9 процента по сумме операций, более 76 процентов – по количеству операций. По данным Национального статистического комитета Республики Беларусь, на 1 января 2007 г. доля безналичного денежного оборота в розничном товарообороте составляла 2 процента, в объеме платных услуг населению – 6,1 процента (на 1 октября 2015 г. – 24,7 и 26,8 процента соответственно).

4.3. СДБО

Банками Республики Беларусь предоставляются СДБО для физических и юридических лиц.

На 1 октября 2015 г. услуги дистанционного банковского обслуживания клиентам – физическим лицам предоставлял 21 из 23 банков, эмитирующих карточки. Общее количество обслуживаемых в данных банках клиентов – физических лиц составило более 11,365 млн. пользователей*, из них клиентов, подключенных к СДБО, – более 3,237 млн. пользователей, или 28,5 процента от общего количества пользователей.

Основным каналом СДБО для физических лиц является интернет-банкинг (более 2,475 млн. пользователей, или 76,5 процента от общего количества пользователей СДБО). Кроме того, используются такие каналы СДБО для физических лиц, как SMS-банкинг (более 1,192 млн. пользователей, или 36,8 процента от общего количества пользователей

*Данная цифра отражает количество физических лиц, являющихся клиентами банков, в целом по банковской системе, но не характеризует общее количество физических лиц по республике, так как одно физическое лицо может быть клиентом сразу нескольких банков.

СДБО), мобильный банкинг (более 0,666 млн. пользователей, или 20,6 процента от общего количества пользователей СДБО), ТВ-банкинг (более 0,001 млн. пользователей, или 0,3 процента от общего количества пользователей СДБО), иные каналы (USSD-банкинг, автооплата) (более 0,022 млн. пользователей, или 0,7 процента от общего количества пользователей СДБО).

Посредством СДБО для физических лиц можно выполнять следующие операции: оформление депозитов, осуществление расчетного обслуживания, валютно-обменные операции, операции с электронными деньгами, получение консультационных и информационных услуг, оформление кредитов и карточек, операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, операции с памятными банкнотами, памятными и слитковыми (инвестиционными) монетами.

На 1 октября 2015 г. услуги дистанционного банковского обслуживания клиентам – юридическим лицам предоставляли 26 банков. Общее количество обслуживающихся в данных банках клиентов – юридических лиц составило более 451 тыс. пользователей*, из них клиентов, подключенных к СДБО, – более 280 тыс. пользователей, или 62,1 процента от общего количества пользователей.

Основным каналом СДБО для юридических лиц является система ”Клиент-банк“ (более 219 тыс. юридических лиц, или 78,3 процента от общего количества пользователей СДБО). Кроме того, используются такие каналы СДБО для юридических лиц, как интернет-банкинг (более 72 тыс. юридических лиц, или 25,7 процента от общего количества пользователей СДБО), мобильный банкинг (более 7 тыс. юридических лиц, или 2,8 процента от общего количества пользователей СДБО), SMS-банкинг (более 8 тыс. юридических лиц, или 3,2 процента от общего количества пользователей СДБО), иные каналы (USSD-банкинг, выписка онлайн, система электронной торговли) (более 4 тыс. юридических лиц, или 1,6 процента от общего количества пользователей СДБО).

Посредством СДБО для юридических лиц можно выполнять следующие операции: оформление депозитов, осуществление расчетного обслуживания, валютно-обменные операции, операции с электронными деньгами, получение консультационных и информационных услуг, оформление кредитов и корпоративных карточек, операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, выдача банковских гарантий (аккредитивов), операции с ценными бумагами, финансирование под уступку денежного требования (факторинг), оформление перевозки

*Данная цифра отражает количество юридических лиц, являющихся клиентами банков, в целом по банковской системе, но не характеризует общее количество юридических лиц по республике, так как одно юридическое лицо может быть клиентом сразу нескольких банков.

наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней, иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Посредством СДБО для юридических лиц можно оставить заявку на оформление поручительства за третьих лиц, предусматривающее исполнение обязательств в денежной форме и оформление лизинга. Однако для непосредственного получения данных услуг и продуктов необходимо присутствие в банке уполномоченных представителей юридического лица.

4.4. Электронные деньги

На 1 октября 2015 г. эмиссию электронных денег в Республике Беларусь осуществляют:

ОАО "Белгазпромбанк" (электронные деньги систем расчетов EasyPay, "Берлио", "МТС Деньги");

ОАО "Технобанк" (электронные деньги системы расчетов ОАО "Технобанк" на технической платформе системы WebMoney Transfer);

ОАО "Паритетбанк" (электронные деньги системы расчетов iPay);

ЗАО "Трастбанк" (электронные деньги системы расчетов iPay);

ОАО "Банк Москва-Минск" (электронные деньги системы расчетов W1 Bel);

"Приорбанк" ОАО (электронные деньги систем расчетов Belqi, "Объединенная система массовых платежей", iPay, электронные деньги, доступ к которым обеспечивается посредством prepaid-карточки, эмитированной в рамках международной платежной системы MasterCard и платежной системы БЕЛКАРТ);

ОАО "Белинвестбанк" (электронные деньги, доступ к которым обеспечивается посредством prepaid-карточки, эмитированной в рамках международных платежных систем MasterCard и VISA);

ОАО "АСБ Беларусбанк" (электронные деньги, доступ к которым обеспечивается посредством prepaid-карточки, эмитированной в рамках международной платежной системы MasterCard);

ОАО "Белагропромбанк" (электронные деньги, доступ к которым обеспечивается посредством prepaid-карточки, эмитированной в рамках платежной системы БЕЛКАРТ).

Кроме того, ОАО "Белгазпромбанк" приняты обязательства по погашению электронных денег нерезидентов систем расчетов "Росберлио-Карт" и "Крисмар".

Электронные деньги используются для оплаты:

топлива и сопутствующих товаров на автозаправочных станциях (система расчетов "Берлио");

товаров (работ, услуг) физическими лицами в глобальной компьютерной сети Интернет и денежных переводов между физическими лицами в соответствии с законодательством (системы расчетов EasyPay, WebMoney Transfer, Belqi, W1 Bel);

товаров (работ, услуг) посредством каналов связи, предоставляемых операторами сотовой связи (МТС, Life, Velcom) (система расчетов iPay);

услуг, предоставляемых резидентами Республики Беларусь (коммунальные услуги, услуги мобильных операторов, интернет-провайдеров и др.), посредством устройств по приему наличных денежных средств (устройства cash-in) (система расчетов "Объединенная система массовых платежей").

Предоплаченные карточки ОАО "Белинвестбанк", "Приорбанк" ОАО, ОАО "АСБ Беларусбанк" и ОАО "Белагропромбанк" выпускаются в рамках платежных систем MasterCard, VISA, БЕЛКАРТ и используются в порядке, аналогичном порядку использования карточек.

Анализ динамики развития рынка электронных денег в 2014 году указывает на значительный рост заинтересованности юридических и физических лиц в использовании этого средства платежа (банками эмитировано электронных денег на сумму 3,3 трлн. рублей, использовано электронных денег на сумму 3,9 трлн. рублей).

В 2015 году вследствие реализации норм Декрета Президента Республики Беларусь от 28 декабря 2014 г. № 6 "О неотложных мерах по противодействию незаконному обороту наркотиков" (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 29.12.2014, 1/15504) зафиксировано сокращение количества электронных кошельков физических лиц, практически полностью прекратил функционирование рынок предоплаченных карточек.

4.5. Стимулирование осуществления населением платежей в безналичной форме

Рост доли безналичных платежей в структуре розничного товарооборота возможен при условии формирования доверия потребителя к современным платежным инструментам и повышения заинтересованности населения в хранении денежных средств на банковских счетах, к которым выпущены карточки.

Банками проводятся маркетинговые и рекламные акции для держателей карточек по всей территории Республики Беларусь, информационные кампании и пресс-конференции о безналичных платежах с использованием карточек и новых карточных продуктах, специализированные семинары с участием работников организаций торговли (сервиса), республиканских органов государственного управления, встречи с представителями трудовых коллективов, реализуются программы лояльности по предоставлению в организациях торговли (сервиса) скидок держателям карточек при оплате товаров (работ, услуг).

Банки принимают активное участие в проведении недели финансовой грамотности детей и молодежи (Global money week), в рамках которой во всех регионах страны организуются тематические образовательные мероприятия для подрастающего поколения (уроки финансовой грамотности, лекции, презентации, викторины, конкурсы, семинары, тренинги, дни открытых дверей, экскурсии в банки). Информация о мероприятиях размещается на Едином интернет-портале финансовой грамотности населения, функционирование которого обеспечивает Национальный банк, а также на официальных сайтах банков в глобальной компьютерной сети Интернет.

4.6. Распространение услуг операторов сотовой связи в банковском секторе

Одним из основных способов доступа населения к услугам, оказываемым банками, в среднесрочной перспективе будут являться мобильные устройства. С их помощью пользователи во всем мире могут не только совершать покупки в глобальной компьютерной сети Интернет и управлять повседневными финансовыми операциями в режиме реального времени, но и оплачивать товары и услуги вне глобальной компьютерной сети Интернет.

В Республике Беларусь осуществляют свою деятельность операторы сотовой связи УП "Велком", СООО "Мобильные ТелеСистемы" и ЗАО "БеСТ".

На 1 октября 2015 г. количество активных SIM-карт абонентов операторов сотовой связи составило более 11,7 млн. штук, пользователей мобильного Интернета – более 4,5 млн. человек, владельцев смартфонов и планшетов – более 3,2 млн. человек, смартфонов и планшетов – более 4,8 млн. единиц (41 процент от общего количества активных SIM-карт абонентов).

Операторы сотовой связи отмечают постоянный рост доли смартфонов и планшетов в общем количестве используемых абонентами

мобильных устройств. К 2020 году планируется увеличить данный показатель в среднем на 75 процентов. В то же время, по данным банков, количество физических лиц – пользователей мобильного банкинга составило менее 0,7 млн. человек.

На основании приведенных статистических данных в ближайшей перспективе прогнозируется рост потребности населения в распоряжении своими финансами посредством мобильных устройств через мобильный банкинг, а также увеличение спроса на приложения для осуществления мобильных платежей и иные финансовые приложения банков и других участников рынка финансовых услуг.

ГЛАВА 5 ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВОГО БАНКИНГА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ НА 2016 – 2020 ГОДЫ

5.1. Создание межбанковской системы идентификации

Используемые в настоящее время в Республике Беларусь структуры и процедуры идентификации и аутентификации не в полной мере отвечают современным стандартам цифровой трансформации. Основные недостатки в функционировании систем идентификации связаны с процедурами подтверждения данных, уведомления и контроля различными участниками финансового рынка, а также замкнутостью данных систем.

Создание в Республике Беларусь межбанковской системы идентификации обеспечит взаимный обмен информацией об идентификации. Данная система будет опираться на АИС "Расчет" и системы идентификации, действующие в банках. Банки Республики Беларусь должны выступить в качестве каналов получения и трансляции идентификационных сервисов не только на банковскую систему, но и иные области, в том числе административные процедуры.

Межбанковская система идентификации позволит каждому клиенту, идентифицировавшись в одном банке, получать услуги и совершать сделки в другом банке, не посещая его лично. Данная система будет использоваться республиканскими органами государственного управления, а в перспективе – коммерческими организациями.

При активном развитии СДБО, расширении перечня оказываемых клиентам услуг и совершении сделок требуют решения вопросы, связанные с информационным обменом между республиканскими органами государственного управления и (или) иными организациями, поддержанием в актуальном состоянии сведений о клиентах.

Получение банками информации в режиме реального времени значительно ускорит документооборот и снизит затраты, в том числе временные, на получение продуктов или услуг, предоставляемых банками.

5.2. Создание и внедрение единых стандартов безопасности в области электронного взаимодействия

Существует мировая практика внедрения стандартов безопасности использования карточек и платежных приложений, принятых международными организациями, например PCI DSS и PA-DSS, требования которых обязательны для выполнения всеми организациями, связанными с обработкой и хранением данных карточек и функционированием платежных приложений. В то же время отсутствуют единые стандарты в области электронного взаимодействия (например, использование интернет-банкинга, мобильного банкинга, биометрии в идентификации).

Активное развитие цифровых технологий в финансовой сфере Республики Беларусь ставит перед банками задачу предоставления надежных и эффективных продуктов и услуг, обеспечивающих высокий уровень безопасности. Для создания систем защиты необходимо определить потенциальные угрозы и риски, возникающие при потреблении клиентами услуг посредством цифрового банкинга.

Увеличение количества операций, совершаемых банками и их клиентами, требует выработки общих подходов, терминологии и критериев оценки состояния информационной безопасности на уровне единых стандартов безопасности в области электронного взаимодействия (цифрового банкинга). Данные стандарты должны регулировать вопросы функционирования СДБО и терминального оборудования, применения биометрических данных при выполнении операций, совершаемых клиентами банков, дополнительной идентификации держателей карточек при совершении операций в глобальной компьютерной сети Интернет.

В настоящее время существуют различные способы применения биометрических систем идентификации (например, при снятии наличных денежных средств в банкоматах, удостоверении личности при контактах с банком по телефону, аутентификации при входе в банковское мобильное приложение, взаимодействии с банком через глобальную компьютерную сеть Интернет).

В целях противодействия мошенничеству в области осуществления электронных платежей необходимо продолжить развитие единого информационного ресурса, обеспечивающего обмен информацией между банками, Министерством внутренних дел Республики Беларусь и организациями.

Во многих странах мира действуют центры по обеспечению безопасности и защите информации в кредитно-финансовой сфере. Например, в Российской Федерации в июне 2015 г. создан центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере (FinCERT), являющийся структурным подразделением главного управления безопасности и защиты информации Банка России. Данный центр осуществляет сбор информации финансовых организаций о кибератаках и ее анализ, сообщает финансовым организациям о возможных угрозах информационной безопасности, разрабатывает рекомендации по отражению хакерских атак, взаимодействует с правоохранительными органами и оперативными службами Федеральной службы безопасности Российской Федерации.

Таким образом, для поддержания необходимого уровня безопасности в области электронного взаимодействия необходимо изучить возможность создания в Республике Беларусь единого центра реагирования на инциденты, связанные с нарушением информационной безопасности в финансовой сфере. Работа данного центра должна быть направлена на:

- сбор информации о мошенничестве в финансовой сфере, осуществляемом посредством цифровых банковских технологий;

- оперативное реагирование на инциденты информационной безопасности в банках;

- фиксирование фактов преступлений против информационной безопасности в финансовой сфере;

- выработку общих рекомендаций по противодействию преступлениям против информационной безопасности в финансовой сфере;

- координацию действий участников финансовой сферы по предотвращению преступлений против информационной безопасности;

- профилактику преступлений против информационной безопасности в финансовой сфере;

- взаимодействие с правоохранительными органами и организациями, предоставляющими услуги информационно-коммуникационных технологий, в целях противодействия преступлениям против информационной безопасности в финансовой сфере.

5.3. Внедрение API

Стандартизация банковских API является одной из мировых тенденций в области предоставления сервисов по идентификации. Внедрение данного стандарта позволит банкам унифицировать продукты и услуги, предоставляемые банками, а также привлечь к их обслуживанию

сторонние организации. Разработчикам инновационных программно-технических решений будут обеспечены удобная инфраструктура и платформа с возможностью использования дополнительных сервисов банков.

В Республике Беларусь планируются стандартизация, разработка и последующее внедрение API в финансовой сфере по следующим направлениям:

открытые API (например, курсы, новости, тарифы, расположение филиальной сети и банкоматов, сеть самообслуживания, описание и спецификация продуктов, связь с колл-центрами, кредитные и депозитные калькуляторы);

API со статистической информацией для предоставления республиканским органам государственного управления;

закрытые платежные банковские API и регламент их предоставления участникам рынка финансовых услуг на коммерческой основе.

5.4. Диверсификация платежной системы посредством развития платежных агрегаторов

В мировой практике широкое распространение получили платежные агрегаторы, которые помогают осуществлять платежи физическим лицам, облегчают процесс организации оплаты товаров и услуг потребителями через глобальную компьютерную сеть Интернет юридическим лицам. Деятельность таких платежных агрегаторов зачастую не подлежит банковскому регулированию, осуществляется на особых условиях и способствует диверсификации платежных систем различных стран.

Действующие законодательные требования к размеру уставного фонда и лицензированию в Республике Беларусь не позволяют организациям, обладающим небольшими оборотами и узкой специализацией, осуществлять деятельность в области платежного агрегирования.

Появление в нашей стране платежных агрегаторов возможно посредством использования дифференцированного подхода к их лицензированию и минимальному размеру уставного фонда, а также введения ограничений по приему денежных средств на свои счета с последующим обязательством перечислять их в счет третьих лиц (индивидуальных предпринимателей и юридических лиц). Данные меры позволят:

мелким производителям услуг и интернет-магазинам снизить затраты на подключение к каждому платежному сервису в отдельности и расширить возможности по приему безналичных платежей;

клиентам – физическим лицам использовать все разнообразие способов оплаты товаров (работ, услуг);

обеспечить диверсификацию предоставляемых финансовых услуг в платежной системе Республики Беларусь.

5.5. Развитие бесконтактных технологий

Современная экономика отличается эффективностью, надежностью и скоростью выполнения операций. Бесконтактные технологии позволяют осуществлять платежи дистанционно, без непосредственного взаимодействия терминала в организации торговли (сервиса) и платежного инструмента, что существенно ускоряет проведение безналичных расчетов. В Республике Беларусь банки осуществляют эмиссию бесконтактных карточек, однако их доля в общем объеме эмиссии является незначительной.

Помимо карточек с технологией бесконтактных платежей получили распространение платежи с использованием мобильных устройств, в том числе QR-кодов и НСЕ.

Основными целями развития бесконтактных технологий в Республике Беларусь являются:

увеличение объема эмиссии бесконтактных карточек;

увеличение количества платежных терминалов с функцией приема бесконтактных карточек в организациях торговли (сервиса);

обеспечение эмиссии бесконтактных карточек платежной системы БЕЛКАРТ;

создание условий для развития в Республике Беларусь сервисов, обеспечивающих выполнение операций оплаты с использованием мобильных устройств, в том числе QR-кодов и технологий НСЕ.

5.6. Развитие системы безналичных расчетов по розничным платежам

Ключевыми направлениями развития системы безналичных расчетов по розничным платежам в 2016 – 2020 годах будут являться увеличение доли безналичных расчетов с использованием карточек и их реквизитов при осуществлении населением розничных платежей, а также применение современных технологий и способов оплаты.

Для реализации указанных целей необходимо:

стимулировать организации торговли (сервиса) и население к осуществлению расчетов за товары (работы, услуги) в безналичной форме;

повысить качество услуг, предоставляемых финансовыми организациями населению, и расчетного обслуживания организаций торговли (сервиса), в том числе за счет внедрения новых технологий;

развивать программно-техническую инфраструктуру осуществления розничных платежей в безналичной форме, в том числе путем повсеместного оснащения организаций торговли (сервиса) платежными терминалами;

проводить мониторинг развития системы безналичных расчетов по розничным платежам и при необходимости устанавливать дополнительные ограничения на осуществление платежей с использованием наличных денежных средств при оплате товаров (работ, услуг), реализуемых юридическими лицами и (или) индивидуальными предпринимателями;

создать условия для развития в Республике Беларусь сервисов, обеспечивающих осуществление расчетов с использованием E-invoicing;

обеспечить развитие в Республике Беларусь услуг по осуществлению безналичных расчетов по розничным платежам с текущих (расчетных) банковских счетов в режиме реального времени.

Развитие системы безналичных расчетов по розничным платежам с использованием карточек требует качественного преобразования эмиссионного рынка Республики Беларусь, предусматривающего:

увеличение количества кобрендинговых карточек, совмещающих банковскую и дисконтную карточки. Их привлекательность для клиентов банка заключается в получении дополнительных бонусов и скидок, для банков – в увеличении клиентской базы и объема безналичных платежей;

расширение линейки кредитных и дебетовых карточек, в том числе для конкретных категорий клиентов (школьники, студенты, лица, получающие регулярное государственное денежное пособие, и т.п.).

5.7. Развитие рынка электронных денег

В 2016 – 2020 годах развитие рынка электронных денег в Республике Беларусь будет направлено на:

расширение возможностей юридических и физических лиц по осуществлению операций с электронными деньгами различных систем расчетов;

повышение заинтересованности конечных потребителей в использовании электронных кошельков;

построение понятных и прозрачных условий осуществления операций с электронными деньгами.

5.8. Цифровая трансформация рынка финансовых услуг

Современные информационные технологии обуславливают качественное изменение традиционных характеристик рынка финансовых услуг. Благодаря данным технологиям минимизируется вероятность появления операционных ошибок и сокращается стоимость предоставления услуг.

Развитие цифровых технологий ведет к появлению виртуальных биржевых площадок, новых систем торгов, обеспечивающих возможность покупки-продажи ценных бумаг и ведения торгов через СДБО. Одним из механизмов решения данной задачи может стать подключение ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа" к межбанковской системе идентификации.

Отдельным направлением цифровой трансформации рынка финансовых услуг является создание организаций, предоставляющих альтернативные финансовые услуги, в том числе занимающихся разработкой инновационных программно-технических решений. К таким организациям относятся платежные системы для микроплатежей на основе мобильных устройств, провайдеры P2P, краудсорсинговые организации, организации – разработчики инновационных программно-технических решений в области финансовых услуг.

Работа организаций, предоставляющих альтернативные финансовые услуги, на территории Республики Беларусь ввиду отсутствия требований к лицензированию данного вида деятельности связана с повышенным риском потери населением своего имущества и требует регулирования, предусматривающего установление минимальных требований к размеру капитала, разработку механизмов поручительства и правопреемственности деятельности, механизма страхования ответственности, определение правил раскрытия информации о деятельности и представления отчетности.

Сотрудничество банков с организациями, предоставляющими альтернативные финансовые услуги, является перспективным направлением развития банковского сектора, поскольку способствует расширению каналов предоставления продуктов и услуг банками, снижению их операционных затрат, появлению альтернативных подходов к всесторонней оценке рисков неплатежеспособности кредитополучателей в банковском секторе. В результате такого сотрудничества могут быть созданы новые пакеты финансовых услуг, позволяющие поддерживать малый и средний бизнес в Республике Беларусь, достигнут необходимый уровень прозрачности, безопасности, а также обеспечен минимальный риск финансовых потерь всех участников рынка финансовых услуг.

5.9. Внедрение универсальной схемы взаимодействия участников рынка финансовых услуг

Информационные системы банков и иных участников рынка финансовых услуг используются для осуществления банковских операций и реализации сопутствующих им технологических процессов с помощью аппаратно-программных платформ, которые могут кардинально отличаться, что создает определенные проблемы для организации их взаимодействия.

Методология построения единых правил взаимодействия участников рынка финансовых услуг изложена в международном стандарте ISO 20022. Работа по внедрению данного стандарта в Республике Беларусь начата Национальным банком в 2013 году. В настоящее время активно прорабатываются процессы инициирования платежей и расчетов, являющихся ядром платежной системы Республики Беларусь. Планируется, что остальные участники рынка финансовых услуг смогут подключаться к данной платежной системе только при условии, что создаваемые или модернизируемые ими информационные системы будут базироваться на методологии ISO 20022.

Национальный банк координирует данную деятельность, включая создание и сопровождение репозитория финансовых сообщений платежной системы. Наполнение репозитория новыми схемами взаимодействия и форматами сообщений участников цифрового банкинга планируется осуществлять с привлечением всех заинтересованных участников.

ГЛАВА 6 ИНДИКАТИВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЭФФЕКТИВНОСТИ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВОГО БАНКИНГА И СПОСОБЫ ИХ ДОСТИЖЕНИЯ

6.1. Функционирование межбанковской системы идентификации

Эффективность функционирования межбанковской системы идентификации предусматривает:

разработку нормативных правовых актов, регламентирующих деятельность межбанковской системы идентификации;

обеспечение возможности подключения к межбанковской системе идентификации всех действующих на территории Республики Беларусь банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;

использование в межбанковской системе идентификации сертификатов открытых ключей проверки электронной цифровой подписи, изданных организациями, оказывающими услуги по

распространению открытых ключей проверки электронной цифровой подписи, аккредитованными в Государственной системе управления открытыми ключами проверки электронной цифровой подписи Республики Беларусь, в том числе размещенных на SIM-картах операторов сотовой связи.

Для повышения качества услуг, оказываемых финансовыми организациями, возможно подключение к межбанковской системе идентификации следующих информационных ресурсов:

Кредитный регистр;

АИС "Расчет";

Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

регистр населения;

информационная система Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь;

иные информационные системы республиканских органов государственного управления, с использованием которых осуществляются административные процедуры, а также информационные системы крупных коммерческих организаций, оказывающих наиболее востребованные населением услуги.

6.2. Разработка единых стандартов безопасности в области электронного взаимодействия

Для разработки и внедрения в Республике Беларусь единых стандартов безопасности в области электронного взаимодействия необходимо проработать вопрос создания рабочей группы, в состав которой планируется включить представителей Национального банка, совета по техническому нормированию, стандартизации и сертификации в области банковской деятельности, действующего при Национальном банке, Следственного комитета Республики Беларусь, заинтересованных республиканских органов государственного управления, банков и коммерческих организаций.

Разработанные рабочей группой стандарты безопасности при выполнении операций с использованием цифровых банковских технологий будут регламентировать использование биометрических данных, проведение дополнительной идентификации держателей карточек при совершении операций в глобальной компьютерной сети Интернет.

Кроме того, важное значение имеет создание в стране единого центра реагирования на инциденты информационной безопасности в финансовой сфере, в деятельности которого будут участвовать

представители заинтересованных республиканских органов государственного управления, банков и коммерческих организаций.

6.3. Внедрение API

Внедрение API предусматривает разработку перечней: обязательной информации, предоставляемой Национальным банком и банками посредством открытых API; обязательной статистической информации, предоставляемой банками посредством API в Национальный банк и (или) республиканские органы государственного управления; банковских операций, которые могут осуществляться посредством закрытых платежных API, а также регламентов их предоставления банками участникам финансового рынка.

6.4. Развитие каналов СДБО

В целях развития СДБО первостепенное значение имеет определение условий осуществления банковской деятельности на территории Республики Беларусь:

для банков Республики Беларусь, обслуживающих юридических лиц, в части обязательного наличия одного канала СДБО – интернет-банкинга;

для банков Республики Беларусь, обслуживающих физических лиц, в части обязательного наличия двух каналов СДБО – интернет-банкинга и мобильного банкинга.

6.5. Предоставляемые банками продукты и услуги, доступные через СДБО

Индикативным показателем эффективности использования продуктов и услуг является доля продуктов и услуг, доступных для получения через СДБО банков, в общем объеме продуктов и услуг, предоставляемых банками.

Для достижения оптимального показателя необходимо установить следующие условия:

для осуществления банковской деятельности на территории Республики Беларусь банки, обслуживающие юридических лиц, должны предоставлять посредством каналов СДБО не менее 80 процентов от всех услуг, предоставляемых юридическим лицам (на 1 октября 2015 г. данный показатель в среднем составил 63 процента);

для осуществления банковской деятельности на территории Республики Беларусь банки, обслуживающие физических лиц, должны

предоставлять посредством каналов СДБО не менее 75 процентов от всех услуг, предоставляемых физическим лицам (на 1 октября 2015 г. данный показатель в среднем составил 60 процентов).

6.6. Развитие клиентской базы пользователей СДБО

Индикативными показателями эффективности развития клиентской базы пользователей СДБО в части охвата клиентов – физических лиц являются:

доля клиентов – физических лиц, подключенных к СДБО, в общем количестве клиентов – физических лиц банка;

доля клиентов – физических лиц, активно использующих СДБО, в общем количестве клиентов – физических лиц банка, подключенных к СДБО.

Клиент – физическое лицо является активным пользователем СДБО банка, если совершает как минимум одну операцию в месяц посредством данных СДБО (в том числе операцию авторизации в СДБО).

Планируется, что к 1 января 2021 г. по каждому из действующих на территории Республики Беларусь банков:

доля клиентов – физических лиц, подключенных к СДБО, в общем количестве клиентов – физических лиц банка составит не менее 60 процентов (на 1 октября 2015 г. – 28,5 процента);

доля клиентов – физических лиц, активно использующих СДБО, в общем количестве клиентов – физических лиц банка, подключенных к СДБО, составит не менее 70 процентов (на 1 октября 2015 г. – 46,2 процента).

Индикативными показателями эффективности развития клиентской базы пользователей СДБО в части охвата клиентов – юридических лиц являются:

доля клиентов – юридических лиц, подключенных к СДБО, в общем количестве клиентов – юридических лиц банка;

доля клиентов – юридических лиц, активно использующих СДБО, в общем количестве клиентов – юридических лиц банка, подключенных к СДБО.

Клиент – юридическое лицо является активным пользователем СДБО банка, если совершает как минимум одну операцию в квартал посредством данных СДБО (в том числе операцию авторизации в СДБО).

Планируется, что к 1 января 2021 г. по каждому из действующих на территории Республики Беларусь банков:

доля клиентов – юридических лиц, подключенных к СДБО, в общем количестве клиентов – юридических лиц банка составит не менее 80 процентов (на 1 октября 2015 г. – 62,1 процента);

доля клиентов – юридических лиц, активно использующих СДБО, в общем количестве клиентов – юридических лиц банка, подключенных к СДБО, составит не менее 95 процентов (на 1 октября 2015 г. – 89,4 процента).

6.7. Развитие платежных агрегаторов в Республике Беларусь

Для развития платежных агрегаторов первостепенное значение имеют:

изучение международного опыта регулирования деятельности платежных агрегаторов и подготовка предложений по регулированию такой деятельности в Республике Беларусь;

рассмотрение необходимости создания нормативной правовой базы, регулирующей деятельность платежных агрегаторов в Республике Беларусь.

6.8. Развитие системы бесконтактных платежей

Для эффективного развития системы бесконтактных платежей необходимо установить следующие индикативные показатели:

доля эмитированных бесконтактных карточек в общем количестве эмитированных карточек (к 1 января 2021 г. этот показатель составит не менее 30 процентов (на 1 октября 2015 г. – 1,6 процента);

доля платежных терминалов в организациях торговли (сервиса), инфокиосков и банкоматов с функцией приема бесконтактных платежных инструментов в общем количестве оборудования (к 1 января 2021 г. этот показатель составит не менее 90 процентов (на 1 октября 2015 г. – 8,3 процента);

функционирование организаций, не являющихся банками либо небанковскими кредитно-финансовыми организациями и обеспечивающих сопровождение операций безналичной оплаты с использованием мобильных устройств (к 1 января 2021 г. в Республике Беларусь планируется функционирование не менее двух таких организаций).

6.9. Развитие системы безналичных расчетов по розничным платежам

Индикативным показателем эффективности функционирования системы безналичных расчетов по розничным платежам является доля безналичного денежного оборота в розничном товарообороте. По прогнозам, к 1 января 2021 г. данный показатель составит не менее 40 процентов (на 1 октября 2015 г. – 24,7 процента).

Предусматривается дальнейшее снижение нагрузки на платежные терминалы для проведения безналичных расчетов по розничным платежам в сфере розничной торговли и услуг. Планируется, что к 2021 году такая нагрузка в среднем по стране снизится до 90 карточек на один платежный терминал (на 1 октября 2015 г. – 123 карточки на один платежный терминал).

6.10. Развитие рынка электронных денег

Развитие рынка электронных денег и повышение привлекательности совершения операций с ними требуют проработки вопросов внесения изменений и (или) дополнений в нормативные правовые акты, регламентирующие операции с электронными деньгами, расширения рынка электронных денег в Республике Беларусь и взаимодействия с эмитентами электронных денег за ее пределами.

ГЛАВА 7 ОЖИДАЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ РЕАЛИЗАЦИИ НАСТОЯЩЕЙ СТРАТЕГИИ

Настоящая Стратегия определяет направления развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016 – 2020 годы.

Успешная реализация положений настоящей Стратегии обеспечит развитие не только сферы продуктов и услуг, предоставляемых банками, но и экономики в целом.

Создание межбанковской системы идентификации позволит:

клиентам банков – физическим и юридическим лицам, подав документы в один из банков страны, получить доступ в режиме реального времени к услугам, оказываемым всеми действующими на территории Республики Беларусь банками;

банкам привлекать новых клиентов через электронные каналы взаимодействия, что будет способствовать снижению расходов на привлечение одного клиента и оптимизации структуры банков и количества их работников.

Разработка и внедрение единых стандартов безопасности в области электронного взаимодействия в Республике Беларусь, в том числе применения биометрических стандартов, а также создание единого центра реагирования на инциденты информационной безопасности в финансовой сфере обеспечат повышение доверия населения к финансовым институтам страны и ее финансовой системе в целом, снижение уровня преступности в банковской деятельности, сокращение затрат банков на покрытие расходов, связанных с мошенничеством.

Внедрение API в финансовой сфере Республики Беларусь позволит клиентам банков расширить способы получения оперативной достоверной финансовой информации, банкам увеличить количество клиентов – физических и юридических лиц, снизить расходы на разработку собственных финансовых приложений посредством использования продуктов и услуг, предоставляемых другими банками и коммерческими организациями, повысить конкуренцию и уменьшить стоимость финансовых услуг.

Развитие платежных агрегаторов и упрощенное регулирование данной сферы деятельности расширят возможности мелких производителей услуг и интернет-магазинов по приему безналичных платежей, помогут клиентам разнообразить способы оплаты товаров (работ, услуг).

Дальнейшее развитие системы безналичных расчетов по розничным платежам, рынка электронных денег, бесконтактных технологий обеспечит повсеместный переход на безналичную форму оплаты, что в свою очередь позволит достичь высокого уровня открытости и прозрачности деятельности юридических лиц. Использование безналичной формы оплаты даст возможность юридическим лицам строго контролировать результаты своей деятельности, оптимизировать затраты, прогнозировать размеры налогов и платежей в бюджет, расширить области применения автоматизации в бухгалтерском учете, а также вести виртуальную отчетность для физических лиц.

Благодаря реализации цифровой трансформации рынка финансовых услуг в Республике Беларусь будут созданы новые способы взаимодействия всех участников данного рынка, обеспечена возможность покупки-продажи ценных бумаг и ведения торгов через СДБО, появятся организации, предоставляющие альтернативные финансовые услуги (платежные системы для микроплатежей на основе мобильных устройств, провайдеры P2P, краудсорсинговые организации, а также организации – разработчики инновационных программно-технических решений в области финансовых услуг).

Внедрение универсальной схемы взаимодействия участников рынка финансовых услуг будет способствовать стандартизации данного взаимодействия и решению многих проблем при его организации.

Применение новых безопасных и доступных цифровых технологий окажет положительное влияние на рост финансовой грамотности населения, углубление знаний и развитие навыков граждан по управлению собственными финансами.

При развитии цифрового банкинга и применении инновационных цифровых банковских технологий особого внимания требуют вопросы управления рисками и осуществления контроля в соответствии с

принципами и подходами, определенными республиканскими органами государственного управления.

В целях внедрения перспективных технологий и услуг в области финансов и цифрового банкинга, обеспечения эффективного функционирования инновационных глобальных цифровых проектов в Республике Беларусь необходимо проводить постоянную актуализацию настоящей Стратегии.

Реализация настоящей Стратегии позволит расширить взаимодействие банков, их клиентов, республиканских органов государственного управления и коммерческих организаций посредством электронных каналов коммуникаций, сделать его прозрачным и безопасным для всех участников и в конечном счете будет способствовать цифровой трансформации экономики Республики Беларусь, повышению ее конкурентоспособности.

Приложение
к Стратегии развития цифрового
банкинга в Республике Беларусь
на 2016 – 2020 годы

Количество оборудования, предназначенного для использования карточек с микропроцессором стандарта EMV и бесконтактных карточек

Показатели	Всего	Оборудование, позволяющее осуществлять операции с карточками с микропроцессором стандарта EMV		Оборудование, позволяющее осуществлять операции с бесконтактными карточками	
		Количество	Доля в общем количестве оборудования	Количество	Доля в общем количестве оборудования
Платежные терминалы в организациях торговли (сервиса)	101849	95143	93,0	12373	9,0
Банкоматы	4387	4269	97,0	–	–
Инфокиоски	3583	660	18,0	–	–