

**К. Ю. МЯДЕЛЕЦ**

(г. Минск, Белорусский государственный экономический университет)

Науч. рук. **Н. Л. Матусевич**

## **ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ ЭКОНОМИКИ КАК ВЫЗОВ ДЛЯ БЕЛОРУССКИХ БАНКОВ**

Цифровая трансформация представляет собой современный инновационный этап экономического развития страны. Она заключается в принципиальном изменении структуры экономики, ее глобальной виртуализации посредством внедрения цифровых технологий.

Вопросы цифровой трансформации банковского сектора Республики Беларусь раскрываются в Государственной программе «Цифровое развитие Беларуси» на 2021–2025 годы и Указе Президента Республики Беларусь № 148 «О цифровых банковских технологиях». Согласно названным нормативным правовым актам, цифровая трансформация банков в Республике Беларусь на современном этапе включает дистанционное банковское обслуживание, платежные сервисы и приложения, кросс-партнерство, кибербезопасность, удаленную идентификацию и робоэдвайзинг [1].

Намерения банков цифровизировать свою деятельность подтверждаются разрабатываемыми ими документами стратегического планирования. К охватываемым наибольшим количеством отечественных банков задачам, нашедшим отражение в стратегиях развития, относятся:

1 Совершенствование и развитие каналов дистанционного обслуживания клиентов (СДБО);

2 Создание новых цифровых продуктов и сервисов.

Несмотря на существование различных каналов ДБО, все большее количество банков предлагают, а все большее количество клиентов предпочитают использовать мобильные приложения, которые предусматривают: просмотр состояния счетов, выписок по счетам, совершение платежей, формирование документов и пересылка их контрагентам, оплата товаров и услуг, выпуск банковской платежной карты и др.

Юридические лица и индивидуальные предприниматели могут дистанционно осуществлять операции с иностранной валютой на специализированных онлайн-платформах. Особо актуальным является предоставление банками услуг для субъектов малого и среднего бизнеса по куайрингу и mPOS-эквайрингу.

Ряд банков предоставляют возможности совершения в мобильном приложении трансграничных платежей (ОАО «БНБ-Банк»), операций с иностранной валютой (ЗАО «МТБанк»), в том числе поддерживают электронный документооборот с банком по вопросам валютного контроля (ОАО «Банк Дабрабыт»).

Рост конкуренции среди банков и снижение маржинальности их деятельности привели к внедрению в мобильные приложения дополнительных функций: онлайн-копилка, инвестиции, снятие наличных в банкоматах без платежной карты, разделение счетов, финансовый планировщик, лайфстайл-контент. Лидерами по предоставлению нестандартных сервисов в Республике Беларусь являются ОАО «Сбер Банк» и ЗАО «Альфа-Банк».

Универсальные мобильные приложения не являются единственным каналом дистанционного обслуживания частных клиентов. Двенадцать белорусских банков поддерживают привязку платежной карты к сервисам Apple Pay и Samsung Pay на любых устройствах, российский платежный сервис Кошелек Pay доступен пользователям 10 банков. Помимо этого, банки поддерживают сервисы оплаты смарт-часами и фитнес-браслетами: в Беларуси действуют Garmin Pay, Fitbit Pay, Mi Smart Band 4 NFC. ЗАО «Банк «Решение» и ОАО «Сбер Банк» предоставляют возможность бесконтактной оплаты в своих приложениях, а в ЗАО «МТБанк», «Приорбанк» ОАО,

ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Банк БелВЭБ» разработали для реализации этой функции дополнительные мобильные приложения.

Однако, цифровая трансформация банковского сектора наряду с такими преимуществами, как рост качества и доступности банковских услуг, несет в себе и дополнительные риски, а именно – кибератаки на пользователей финансовых сервисов и несанкционированное получение доступа к инфраструктуре финансовых организаций [2].

Для Республики Беларусь в 2021 году популярными путями реализации киберпреступлений явились: мошенничество с использованием методов социальной инженерии (фишинг, вишинг, взлом учетных записей пользователей в социальных сетях); компрометация СДБО клиентов в рамках социальной инженерии; мошеннические операции на онлайн-сервисах, которые занимаются продажей цифровых товаров, перехват транзакций, осуществляемых при помощи компьютерных сетей (рисунок 1).

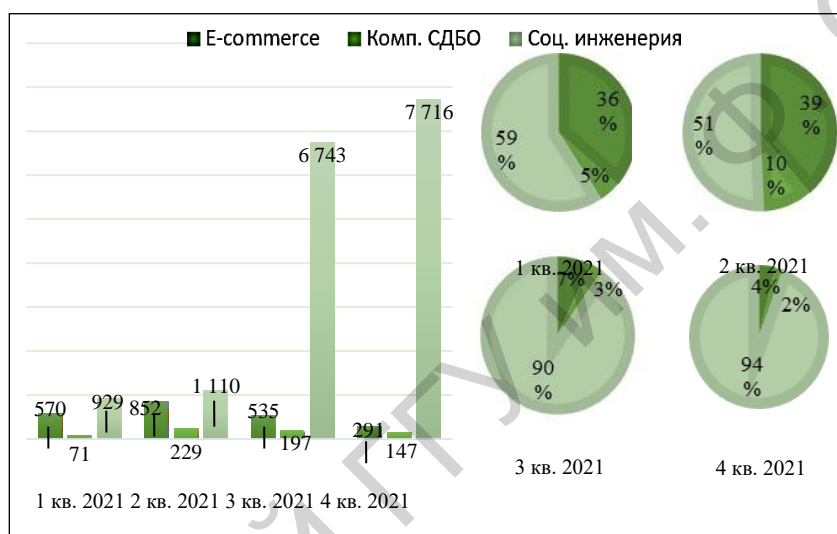


Рисунок 1 – Динамика и структура видов мошенничества в Республике Беларусь за 2021 год

Особенностью финансовых мошенников, орудующих в условиях цифровой трансформации экономики, является умение быстро адаптироваться к глобальным переменам и наживаться на уязвимостях, связанных с растущей популярностью СДБО, что требует применение к корпоративным пользователям, которые одновременно выступают и объектом, и инструментом реализации угроз, действенных мер, в число которых обязательно должно входить:

- обучение основам кибербезопасности сотрудников;
- проведение вебинаров, направленных на повышение финансовой и компьютерной грамотности;
- установка актуальных обновлений и исправлений для используемых программ;
- обеспечение защиты данных, которое должно предусматривать предотвращение физического вторжения и защиту рабочих мест от несанкционированного доступа, шифрование всех данных, хранящихся на компьютерах в финансовом учреждении и передаваемых во внешний мир, выбор надежных внутренних средств коммуникации в организации, внедрение системы мониторинга, в которой любая финансовая операция должна пройти серию проверок, прежде чем будет одобрена.

#### Список использованной литературы

- 1 О цифровых банковских технологиях: Указ Президента Респ. Беларусь, 18 апр. 2019 г., № 148

// Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2022. –  
Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3961&p0=P31900148>. – Дата доступа: 01.12.2021.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМ. Ф. СКОРИНЫ