



# Банк цифрового будущего

*Беларусь приступает к реализации масштабного проекта по развитию цифрового банкинга*

Сегодня цифровой банкинг – безусловный тренд. Клиентам нравится расплачиваться за покупки и открывать вклады парой кликов в любое время суток. Плюс для банков – возможность развивать бизнес, не вкладываясь в строительство и содержание офисов. Государство в свою очередь ратует за «оцифровку» банкинга ввиду прозрачности виртуальных операций и повышения доступности финансовых услуг. Бонусов немало, поэтому число приверженцев дистанционных банковских сервисов растет необычайно высокими темпами. Пытаясь сохранить место на конкурентном рынке, банки и другие игроки предлагают клиентам все более удобные и функциональные сервисы. Беларусь также готовит рывок в цифровое будущее. В стране разработан соответствующий проект указа, а к концу года будет представлена стратегия развития цифровых банковских технологий на 2016–2020 годы.

## Карточки как драйвер

Виртуализация банковских услуг в Беларуси является важной частью пути к информационному обществу и электронному правительству. В настоящее время банковская система страны практически полностью перешла на безбумажный документооборот. А по доступности финансовых услуг и проникновению безналичных расчетов Беларусь в числе лидеров среди государств СНГ. Без помощи купюр сегодня оплачивается каждая пятая розничная покупка товара или услуги. И согласно планам правительства и Нацбанка количество таких покупок будет расти.

– Благодаря ИТ меняется наше представление о многих сегментах экономики, и, конечно, в первую очередь о финансовом рынке, – уверен заместитель председателя правления Национального банка Беларуси Сергей Дубков. – Билл Гейтс еще в прошлом веке сформулировал мысль, над которой тогда большинство не задумывалось, но сейчас она все больше осознается: «Мир заинтересован не в банках. Мир заинтересован в банковских продуктах». А уже каким образом донести до потребителя тот или иной банковский продукт – отдельный вопрос.

Руководством и очередным этапом на пути к «безналичному» обществу в 2013–2015 годах стал план совместных действий госо-

рганов и участников финансового рынка по развитию в Беларуси системы розничных платежей с использованием современных электронных платежных инструментов и средств платежа. В этот период были приняты нормативные акты, предусматривающие постепенный переход банков на выпуск карточек с чипом, а также существенное расширение перечня объектов торговли и услуг для оснащения их платежными терминалами. Закреплен на законодательном уровне принцип «нулевой ответственности», обязавший банки возвращать держателю карточки в случае мошенничества утерянные деньги, и введен лимит платежа наличными в размере 1 тыс. базовых величин. Таким образом, в стране был сформирован солидный нормативный задел для роста безналичных расчетов и повышения их безопасности.

Процессы, реализуемые на базе платежных карточек, служат основным драйвером развития цифровых банковских технологий в Беларуси. За первый квартал 2015 года с использованием карточек было проведено 152,2 млн безналичных операций, а их общая сумма составила 21,8 трлн рублей. Сегодня карточный рынок страны достиг фазы определенного насы-

щения: зарплатными проектами охвачено подавляющее большинство юридических лиц. Всего в стране находится в обращении 12,3 млн банковских карт (в том числе 2,1 млн карт с чипом, 147 тыс. – бесконтактных). Из них 7 млн выпущены международными платежными системами Visa и MasterCard, а 5,3 млн – платежной системой БЕЛКАРТ. В нынешнем году начнется эмиссия карточек American Express и UnionPay.

Дистанционными банковскими услугами сегодня могут воспользоваться держатели платежных карточек 22 банков. При этом в 14 банках доля пользователей дистанционных сервисов превышает 25 %. Это Белагпромпобанк, Белинвестбанк, Альфа-Банк, Приорбанк, Беларусбанк, МТБанк, БПС-Сбербанк, Технобанк, БНБ-Банк, Белгазпромбанк, БТА Банк, БСБ Банк, Банк Москва-Минск, Франсабанк. Белорусы пользуются такими видами дистанционных банковских услуг, как интернет-банкинг (1,9 млн физических лиц), СМС-банкинг (1,1 млн), мобильный банкинг (263,9 тыс.), USSD-банкинг (118,8 тыс.) и ТВ-банкинг (11,6 тыс.).

Как видим, наибольшее количество пользователей приходится на интернет-банкинг. И цифра продолжает расти – регулятор рекомендовал банкам до 1 января 2016 года увеличить число подключенных к этой услуге держателей карточек до 50 % от их общего количества. Что касается мобильного банкинга, который успешно работает во многих странах мира, то в Беларуси он только начинает набирать популярность. Вместе с тем ожидается, что заплатить с использованием смартфона за завтрак в кафе или бензин, используя бесконтактную технологию NFC, можно будет уже через год-другой.

Сегодня с помощью каналов дистанционного обслуживания проводятся платежи, оформляются заказы на платежные карты и заявки на кредиты, открываются и пополняются депозиты, осуществляются переводы между счетами клиентов. Потребители могут дистанционно управлять лимитами и ограничениями по операциям с платежными кар-

## 10 стран мира, лидирующих по безналичным платежам





тами, подключать и отключать такие услуги, как СМС-оповещение, 3DSecure, инициировать расширение функциональности имеющихся у банков продуктов.

Удобным решением для обладателей мобильных устройств стало появление на рынке интеграционного приложения Banka. Клиенты подключенных к сервису банков (сейчас это БПС-Сбербанк, Белагропромбанк, Цептербанк, Технобанк, БТА Банк) могут видеть в нем сразу все свои карточки и проводить с их использованием различные платежные и сервисные операции. При этом отпадает необходимость использовать для каждой из них приложение банка-владельца. Эксперты уверены, что за всевозможными интеграционными технологиями – будущее цифрового банкинга, поскольку они стандартизируют и упрощают клиенту доступ к счетам.

В целом можно сказать, что благодаря политике государства, инициативе коммерческих банков и платежных систем белорусы сегодня уже довольно хорошо знают, что такое дистанционное обслуживание, пользуясь различными удаленными сервисами. Вместе с тем у рынка существуют еще значительные резервы развития как по экстенсивному, так и по интенсивному пути, уверены в Национальном банке.

– Банки охватили подавляющее большинство клиентов-новаторов, клиентов, которые понимают, что такое дистанционные банковские сервисы, и какие выгоды они

получают от их использования, – говорит начальник главного управления развития цифровых банковских технологий Нацбанка Александр Сотников. – Теперь задача банков в том, чтобы сосредоточиться на привлечении клиентов из более сложных и дорогих с точки зрения затрат сегментов их клиентских баз.

### Всеобщая «мобилизация»

Между тем мировой рынок цифровых финансовых услуг сегодня развивается быстро. По мнению некоторых экспертов, уже к 2020 году 95 % всех розничных банковских операций будет проводиться с помощью виртуальных технологий. Среди лидеров направления – Швеция, Канада, Великобритания, Бельгия, Франция, США, Сингапур, Южная Корея. Сводки с цифро-



#### Директор картцентра ОАО «Белинвестбанк» Вадим Головчиц:

– Количество абонентов – физических лиц с доступом в интернет в Беларуси растет с каждым годом. По данным Белстата, на конец 2014 года их число приблизилось уже к 9 млн, по сведениям исследовательской компании Gemius, цифра скромнее – свыше 5 млн. Данные неоднозначны, но в любом случае речь идет о большой части населения, и поэтому можно с уверенностью заявлять, что цифровой банкинг –

это наше будущее, как бы мы к этому, хорошо или плохо, ни относились. Более того, банковское сообщество ощущает востребованность цифровых услуг по постоянному увеличению числа клиентов – пользователей каналов дистанционного обслуживания. К примеру, в нашем банке рост количества пользователей системы интернет-банкинга за 2014 год составил порядка 180 %. Эта цифра ярко свидетельствует о готовности белорусов использовать удаленные услуги без посещения банка как такового.

Следует отметить, что на сегодня цифровой банкинг в Беларуси уже присутствует в некотором виде: почти у каждого банка есть собственный интернет-банкинг или нативное мобильное приложение. У некоторых даже есть такое экзотическое решение, как ТВ-банкинг, хотя следует отметить, что данный функционал обычно используется определенной целевой группой клиентов и является вещью более ассортиментной.

В стране начинает набирать обороты развитие бесконтактных



Интересным направлением цифрового банкинга является развитие интернета вещей и финансовых приложений для носимой электроники. Главная цель – создание незаметной системы платежей. К примеру, американский Citibank запустил приложение для часов Apple, которое позволяет следить за кредитным лимитом по цветным маркерам на мини-экране. В Сан-Франциско провайдер технологий для банков уже тестирует автомобильный банкинг. Эта инновация позволит распознавать автомобиль на заправках и автоматически списывать деньги за бензин со счета владельца транспортного средства.



вого «фронта» поражают разнообразием и количеством инноваций. Вместе с тем общие тренды проследить довольно легко.

Наиболее распространенной дистанционной формой предоставления финансовых услуг является интернет-банкинг – система удаленного обслуживания держателей банковских платежных карточек, владельцев текущих и депозитных счетов через сеть интернет. Все больше виртуальных транзакций, учитываемая растущий рынок электронной коммерции, приходится на интернет-шоппинг. К примеру, во Франции ежесекундно в онлайн-среде происходит 25 покупок.

В то же время развитие мобильных технологий привело к стремительному росту популярности финансовых услуг на их основе: не только платежей и переводов, но и мобильного страхования,

сбережений или кредитования. Половина взрослых европейцев, владеющих современным мобильными устройствами, например смартфоном или планшетом, готовы использовать их для расчетов в торговых сетях и интернет-среде. В первом квартале 2015 года с помощью данных гаджетов в мире было совершено более 1 млрд транзакций. В будущем эта цифра будет только расти, полагают эксперты, поскольку потребителями финансовых услуг становится поколение «нулевых», которым важна скорость и возможность распоряжаться счетами в буквальном смысле на ходу.

Обладатели мобильных устройств все чаще управляют своими финансами, используя мобильный и СМС-банкинг, различные платежные приложения. Набирает популярность технология NFC, предоставляющая возможность рассчитываться с помощью гаджетов, как бесконтактной картой, поднося их к считывающему устройству. Бизнес в свою очередь выбирает mPOS-терминалы благодаря их портативности и привлекательной стоимости. Ожидается, что в перспективе смартфоны и планшеты с подключенным mPOS-терминалом полностью вытеснят контрольно-кассовые аппараты.

Справедливости ради следует отметить, что на сегодня существует и ряд организационно-методологических и правовых барьеров для развития цифрового банкинга в стране. Все они известны, уже обсуждены бан-

ковским сообществом во главе с Национальным банком, и в настоящее время предпринимаются совместные действия по их преодолению. И очень важно, что данному вопросу Национальный банк как регулятор уделяет пристальное внимание. Как следствие – разработка проекта указа «О развитии цифровых банковских технологий и внесении изменений и дополнений в некоторые указы Президента Республики Беларусь», который проходит согласование в настоящее время.

Следует отметить, что на сегодня существует и ряд организационно-методологических и правовых барьеров для развития цифрового банкинга в стране. Все они известны, уже обсуждены бан-



мобильные платежи могут стать альтернативой всем прочим электронным расчетам, будь то оплата товаров или услуг, перевод средств.

Ярким подтверждением является мобильный сервис M-Pesa, который сегодня насчитывает 16,8 млн активных пользователей по всему миру. Первоначально система была разработана специально для Кении, но позже в силу популярности проект был масштабирован и предложен мобильным оператором Vodafone и в других странах, в частности в Танзании и Афганистане. Небанковский платежный сервис позволяет размещать деньги на депозитах и снимать их, используя дилерскую сеть мобильных операторов, осуществлять P2P-переводы, оплачивать счета, покупать товары и услуги. Фактически здесь речь идет о полной замене банковской системы.

### Банкам придется меняться

В целом на рынке традиционных банковских услуг сегодня становится все теснее за счет различных компаний, решивших развивать собственные финансовые сервисы. Активность в этом направлении проявляют не только мобильные операторы (Telecom, Vodafone, O<sub>2</sub>, МТС, Билайн), но и игроки интернет-рынка (Apple, Google, Facebook, Amazon, Alipay). Среди конкурентов банков также электронные и карточные платежные системы (PayPal, QiWi, RBK.

Money, MasterCard, Visa, Amex), различные интернет-стартапы (Simpe, Square, Movenbank).

К примеру, Facebook объявил о запуске собственной бесплатной системы денежных переводов, предназначенной для пользователей Facebook Messenger на Android, iOS и в web. Дочерняя компания крупнейшего в Китае интернет-магазина Alibaba – Alipay активно продвигает свой сервис мобильных платежей Alipay Wallet. За 2014 год объем мобильных покупок на торговой площадке составил 151,3 млрд долларов.

Также набирают популярность различные платформы небанковского финансирования. По мнению экспертов, к 2025 году через P2P-платформы (займы онлайн без привлечения традиционного финансового посредника) будут ежегодно выдаваться кредиты на сумму 1 трлн долларов. Объем мирового краудфандинга (добровольное объединение денег или ресурсов для различных целей) за прошлый год составил 16,2 млрд долларов и согласно ожиданиям к концу этого года увеличится вдвое.

Учитывая массовое появление новых конкурентов – ИТ-компаний, мобильных операторов, ритейлеров, все больше банков приходит к пониманию, что развитие онлайн-сервисов неизбежно ввиду повсеместного внедрения цифровых технологий и постепенной смены пользовательских предпочтений. Согласно исследованию аналитической компании

Ovum, к концу 2015 года глобальные траты розничных банков на ИТ составят 131 млрд долларов, что на 4,3 % больше по сравнению с прошлым годом. После улучшения макроэкономической ситуации сумма будет расти гораздо большими темпами.

Как отмечают эксперты, дальнейшее развитие цифрового банкинга пойдет в направлении комплексности и омниканальности предоставляемых услуг. Многие ведущие банки в мире уже реализовали дополнительные сервисы для дистанционных пользователей, такие как электронный документооборот, сдача отчетности в госорганы, облачная бухгалтерия, управление личными финансами. Таким образом, речь идет о встраивании непрофильных для банков услуг в системы дистанционного банковского обслуживания. Омниканальность, в свою очередь, означает интеграцию различных дистанционных сервисов, когда клиент получает возможность начать операцию в одном канале, а завершить – в другом. При этом переход из канала в канал осуществляется легко и без необходимости повторного выполнения одних и тех же операций. Интернет-банкинг, мобильные приложения, контакт-центры, банкоматы в таком случае объединены между собой и, по сути, являются дверьми в единую среду банка.

Принимая во внимание быстрое развитие рынка виртуальных финансовых услуг, все большее значение приобретает



их безопасность. По мнению специалистов, будущее здесь за биометрическими технологиями. К примеру, чтобы дети не теряли платежные карточки, Сбербанк России запустил проект, согласно которому школьники могут оплачивать питание, прикладывая ладонь к платежному терминалу – при этом деньги списываются с личного счета школьника, а родители получают на телефон сообщение о том, что их ребенок поел. Первым белорусским банком, ставшим на биометрические рельсы, стал Белгазпромбанк, предложивший своим пользователям подтверждать мобильные платежи отпечатком пальца. Эта возможность доступна обладателям смартфонов на базе iOS, в которые встроен сканер отпечатков пальцев (Touch ID).

– Белорусские банки находятся сейчас в преддверии глобальных изменений, – уверен Сергей Дубков. – Мы все больше интегрируемся в мировую экономику, мировой банковский сектор, в том числе в рамках ЕАЭС. И, чтобы быть конкурентоспособными, банки обязательно должны быть мобильными и высокотехнологичными.

### Государство задает тон

Банки хорошо понимают требования времени и то, что им необходимо действовать. За последние два года бюджет ИТ-отрасли в банковском секторе Беларуси практически удвоился. Национальный

Развитие мира цифровых финансов привело к появлению не только различных вариантов банкинга, но и альтернативных денег. Речь идет о криптовалютах, наиболее известная из которых – Bitcoin. В отличие от электронных денег, которые эмитируют частные учреждения или государство, биткоин производится частными лицами с помощью специальных компьютерных программ, и его ценность ничем не подкреплена. Поэтому отношение к валюте неоднозначное. Некоторые страны решили запретить биткоин, другие рассматривают криптовалюту как возможность для внутреннего экономического роста и налоговых поступлений. В Беларуси внимательно изучают вопрос криптовалют, хотя в настоящее время их обращение в стране находится вне рамок действующего законодательства.



### Руководитель по информационным технологиям и электронному бизнесу

#### Альфа-Банка (Беларусь)

#### Андрей КОСАЧ:

– «Цифровая» реформа в банковском секторе несет значительную выгоду всем ее участникам. В первую очередь выигрывают клиенты – они получают возможность свободного дистанционного доступа к банковским услугам. Исчезает зависимость от графика работы отделений банка, что дает значительную экономию времени, которого

всегда не хватает. Банки тоже объективно заинтересованы в этом, так как современные технологии обслуживания клиентов позволяют значительно сократить расходы на создание и функционирование филиальной сети.

Мы уверены, что будущее именно за цифровым банкингом, и поэтому уделяем пристальное внимание развитию дистанционных сервисов, предлагая розничным клиентам интернет-банк «Альфа-Клик», а также приложение для смартфонов и планше-

тов «Альфа-Мобайл». На сегодня нашими дистанционными сервисами пользуются уже более 30 % активных клиентов, при этом за 2014 год число активных пользователей интернет-банкинга увеличилось в 1,5 раза.

Важно отметить, что потребности клиентов постоянно растут, и банкам уже недостаточно предлагать базовый функционал электронных каналов в виде возможности оплатить сотовую связь или коммунальные услуги. Клиенты уже готовы при помощи современных технологий раз-

местить свободные денежные средства в депозит или изменить лимиты на операции по банковским карточкам без посещения отделений банка. Учитывая это, мы предоставили возможность клиентам, не выходя из дома, заключить депозитную сделку, а также воспользоваться сервисом домашней бухгалтерии. Вскоре у них появится и возможность управления лимитами по банковским картам.

Одной из ключевых тенденций рынка является стремительное перетекание клиентской базы

из интернет-банкинга в мобильный банкинг. Сейчас мобильным банкингом активно пользуется каждый десятый клиент банка. Для сравнения: год назад это был только один из тридцати. Быстрый рост произошел после того, как в нашем мобильном приложении была реализована возможность осуществлять платежи по всему «дереву» ЕРИП, что позволяет оплачивать более 55 тыс. услуг.

Суммарно более трети розничных клиентов банка сегодня используют электронные

каналы – мобильный или интернет-банкинг. Ежемесячно при помощи этих сервисов они совершают почти 200 тыс. операций. На мой взгляд, это подтверждает готовность белорусского рынка к «цифровой» реформе, над которой сейчас работает Национальный банк и другие государственные органы. Повсеместное проникновение современных технологий в нашу жизнь позволит вывести инфраструктуру финансового рынка на качественно иной уровень развития и принесет пользу каждому из нас.



**Начальник главного управления рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности Центрального банка России Михаил МАМУТА:**

– Цифровые финансовые услуги призваны повысить долю населения и малого бизнеса, вовлеченного в формальный финансовый сектор, снизить объем наличных денежных средств и повысить прозрачность финансовой системы. Цифровые финансовые услуги могут обеспечить расширение доступа не только к платежным сервисам, но и к иным базовым финансовым услугам, таким как кредитование, сбережения, инвестиционные счета и др. Кроме того, их развитие способно помочь повысить финансовую грамотность потребителей и сформировать ответственное финансовое поведение.

В то же время развитие цифровых финансовых услуг сопряжено с новыми вызовами, для ответа на которые необходимо разумное, пропорциональное регулирование. Над решением этой задачи в последнее время работает не только Банк России, но и международные органы по установлению стандартов в финансовой сфере.

При этом считаем целесообразным с учетом схожих правовых систем подумать над гармонизацией регулирования розничных финансовых услуг на региональном уровне для государств – членов СНГ. Все мы связаны трансграничными финансовыми услугами, следующими за миграционными потоками. Гармонизация законодательства приведет к интеграции сегмента цифровых финансовых услуг, а также расширению спектра имеющихся финансовых инструментов, в результате чего выиграют все: и регуляторы, и население, и предпринимательское сообщество.

банк, в свою очередь, работает над развитием цифрового банкинга комплексно, являясь регулятором банковской сферы, лизинга и микрофинансовой деятельности и двигаясь в сторону регулирования рынка Форекс, страхового и фондового рынка.

Главный банк страны инициировал формирование соответствующей рабочей группы, в которую вошли банки, органы государственного управления, мобильные операторы, интернет-провайдеры, крупнейшие интернет-магазины. Чтобы перевести усилия отдельных банков по развитию дистанционных услуг в стройную управляемую систему, был разработан проект указа «О развитии цифровых банковских технологий и внесении изменений и дополнений в некоторые указы Президента Республики Беларусь».

– Документ уже прошел первый этап согласования, – отмечает Александр Сотников. – В нем предлагаются меры, которые должны устранить препятствия для успешной работы банков в виртуальной среде, снять законодательные и инфраструктурные ограничения для получения дистанционных услуг в полном объеме.

Ключевой новацией является формирование механизма межбанковской идентификации и аутентификации клиентов без физического посещения ими банков. Базой должна послужить информация о первичной идентификации в одном из белорусских банков. Речь идет о том, чтобы создать единую банковскую систему идентификации клиентов под эгидой Национального банка. Это должно поспособствовать формированию рынка идентификационных услуг и межбанковского рынка дистанционных банковских услуг. В качестве базы для создания единой системы идентификации предлагается рассматривать Единое расчетное и информационное пространство (ЕРИП).

Таким образом, будет сформирована идентификационная (аутентификационная) матрица, в которой каждой банковской операции и услуге станет соответствовать минимальный уровень

идентификации. Все будет зависеть от значимости операции, ее сложности, суммы и так далее. Например, для просмотра баланса счетов, проведения с их помощью платежей, блокировки и разблокировки карты будет достаточно логина и статического пароля. Для проведения вкладных операций, открытия и закрытия счетов, оформления овердрафтов и потребительских кредитов нужно будет использовать одноразовые пароли и прибегать к дополнительной аутентификации в виде токенов – электронных ключей. А работа со сложными услугами и продуктами, такими как ипотечное кредитование, и сделками на крупные суммы будет возможна только с использованием электронной цифровой подписи.

Также предлагается реализовать подход, в соответствии с которым все субъекты, осуществляющие работы, реализующие товары и услуги и пользующиеся услугами третьих лиц для организации приема платежей в их пользу, должны будут предоставить возможность населению проводить такие платежи в электронном виде посредством ЕРИП. Особенно остро стоят вопросы по организации приема платежей в интернете, а также платежей в бюджет и в пользу сравнительно небольших по объемам бизнеса получателей средств. Для осуществления такого рода платежей плательщики вынуждены обращаться в подразделения банков.

Основные направления, целевые показатели развития цифровой трансформации кредитно-финансовой сферы на ближайшее будущее найдут отражение в стратегии развития цифровых банковских технологий на 2016–2020 годы, которая будет разработана и вынесена на рассмотрение правления Национального банка в декабре 2015 года.

Таким образом, к реализации в Беларуси готовится масштабный проект под названием «цифровой банкинг». Планируется, что его осуществление начнется в середине следующего года. Помимо банков, в проект включатся микрофинансовые организации, лизинговые и форекс-компании и, возможно, страховщики, которые



## Преимущества цифрового банкинга

### КЛИЕНТ

- Привлекательный
- Легкий для использования
- Всегда с клиентом

### КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

- Эффективный с точки зрения расходов
- Освобождающий время фронт-офиса
- Автоматическое принятие решений

### ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК

- Четкость
- Прозрачность
- Доступ к информации/данным

до конца года должны перейти от Минфина под контроль Национального банка. Речь идет в первую очередь о том, что эти компании смогут пользоваться идентификационными услугами в рамках создаваемой межбанковской системы идентификации.

Но это завтрашний день. Сегодня же регулятор дал банкам целый перечень пожеланий для дальнейшего роста безналичных расчетов. А именно, рекомендовано выплачивать клиентам проценты от суммы оплаты товаров и услуг, если для этого они использовали карточку (кэшбэк), внедрять программы лояльности по банковским услугам и продуктам, рекламировать системы дистанционного банковского обслуживания, а также развивать мобильный эквайринг и инфраструктуру приема бесконтактных платежных карточек.

И банки активно работают по этим направлениям. В Беларуси растет число mPOS-терминалов:

проекты в данной сфере осуществляются, в частности, Беларусбанк, Белагропромбанк, Белинвестбанк, БПС-Сбербанк, Приорбанк. Карточки с функцией кэшбэк своим клиентам предложили Технобанк, МТБанк, БНБ-Банк, Идея Банк. Все больше появляется разнообразных программ лояльности.

Учитывая все реализуемое и запланированное, будущее цифрового банкинга в нашей стране видится вполне оптимистичным. При этом от развития дистанционных банковских сервисов, без сомнения, выиграют все участники финансовых отношений. Главное преимущество для бизнеса – охват большего количества клиентов с меньшими затратами: обслуживание в интернете обходится в десятки раз дешевле, чем в отделениях. Население, в свою очередь, сможет пользоваться услугами банков круглосуточно и без очередей. Более того, в каком бы маленьком городе или селе ни

жил человек, он сможет взять кредит или оформить вклад в любом банке страны, даже если отделение поблизости нет.

– Что касается эффекта в государственном масштабе, то, помимо роста безналичных расчетов и повышения конкурентоспособности финансового рынка страны, использование цифровых технологий станет важным шагом на пути к созданию электронного правительства и информационного общества, – уверены в Национальном банке.

Не исключено, что уже в недалеком будущем в Беларуси могут появиться и полностью виртуальные банки – во многих странах давно работают финансовые учреждения, у которых нет реальных отделений, а все операции проходят только через интернет. Но сначала будущие клиенты этих банков должны созреть для таких инноваций.