

Список использованных источников:

1. Аналитическое агентство Nielsen [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.nielsen.com/ru/ru.html>
2. АО «Тинькофф Банк». Официальный сайт [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.tinkoff.ru/>
3. Рокетбанк. Официальный сайт [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://rocketbank.ru/>
4. Николаев С. Необанки – абсолютно новое явление на британском финансовом рынке. / С. Николаев. // [Электронный ресурс] URL: <http://www.bankir.ru/>
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://fzrf.su/kodeks/nk-2/>
6. Письмо Банка России от 31.03.2008 № 36-Т [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_76122/
7. Указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_207698/b9a1609358893a28dcb57b0a757fb363e3d25f6f/
8. Добролежа, Е. В. Анализ тенденций развития необанков на современном этапе развития современных финансовых технологий / Е. В. Добролежа, А. А. Рябченко // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. – 2018. – Т. 14. – № 1-2(7). – С. 469-473.
9. Блажевич, А. А. Перспективы развития необанков в Российской Федерации / А. А. Блажевич, А. А. Рябченко // Финансы. Учет. Банки. – 2018. – № 3(24). – С. 12-18.
10. Блажевич, А. А. Необанк как новое направление финансовых инноваций в Российской Федерации / А. А. Блажевич, А. А. Рябченко // Вестник Института экономических исследований. – 2018. – № 4(12). – С. 160-168.

Информация об авторе:

Рябченко Алексей Александрович, Донецкий национальный университет», ассистент кафедры «Финансы и банковское дело». E-mail: ya.ya.ya.pas@mail.ru

Ryabchenko Alexey Alexandrovich, Donetsk national university, assistant of the department of finance and banking. E-mail: ya.ya.ya.pas@mail.ru

УДК 336.71

ЦИФРОВИЗАЦИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: УГРОЗЫ И ПРОБЛЕМЫ В УСЛОВИЯХ COVID-19

Тарханова Е.А., Фрицлер А.В.

Тюменский государственный университет (г. Тюмень, Россия)

Аннотация: Цифровизация банковской деятельности дает кредитным организациям ряд преимуществ, выводя их деятельность на качественно новый, соответствующий современным требованиям, уровень. Однако разрабатывая и оптимизируя новую цифровую инфраструктуру им необходимо обратить особое внимание на вопросы безопасности. В статье представлены тенденции и угрозы цифровизации банковской деятельности в условиях COVID-19.

Ключевые слова: банковская деятельность; кибермошенничество; коммерческий банк; цифровизация; экономическая безопасность.

DIGITALIZATION OF BANKING: THREATS AND PROBLEMS IN THE CONTEXT OF COVID-19

Tarkhanova E.A., Fritzler A.V.
Tyumen state university (Tyumen, Russia)

Abstract: Digitalization of banking activity gives credit organizations a number of advantages, bringing their activities to a qualitatively new level that meets modern requirements. However, when developing and optimizing a new digital infrastructure, they need to pay special attention to security issues. The article presents trends and threats of digitalization of banking activities in the context of COVID-19.

Keywords: banking; cyber fraud; commercial bank; digitalization; economic security.

Процесс цифровизации основывается на преобразовании структуры экономики, сложившихся моделей рынков, улучшении качества жизни людей [1, с. 145]. Неотъемлемой частью данных преобразований является и диджитализация банковской сферы [2, с. 1]. Важно отметить, что если во многих ключевых отраслях экономики Россия уступает по уровню цифровизации странам Европы, например, в транспорте и добыче полезных ископаемых (за исключением нефти и газа), то в отношении финансовой деятельности уровень цифровизации является достаточно высоким и даже близким к мировому. Исходя из этого, цифровизация банковской деятельности, а именно применение цифровых технологий, выявление связанных с ними рисков, а также особенностей в условиях современной цифровой трансформации, является весьма актуальным вопросом не только в отношении отдельного коммерческого банка, но и банковской системы страны в целом.

Сегодня цифровизация банковской деятельности представляет собой не просто одно из существующих направлений развития коммерческого банка, а основу для удержания его устойчивых позиций на рынке. Ввиду глобального проникновения процессов цифровизации во все сферы жизни общества отчетливо наблюдается изменение в потребительском поведении, связанное с удовлетворением потребностей через сеть Интернет. В связи с этим, коммерческим банкам становится недостаточным традиционное предоставление финансовых продуктов и услуг, чтобы удержать клиентов [3, с. 379]. В основу всего ставятся способы реализации продуктов банковской деятельности, самым приоритетным из которых является удаленный канал обслуживания.

За время локдауна, вызванного пандемией COVID-19, данная потребность лишь усилилась и стала значительным толчком для дальнейшего развития и внедрения процессов цифровизации в банковскую деятельность. В данных условиях цифровизация банковской деятельности выступила приоритетным направлением развития для коммерческих банков, как внедряющих ее процессы ранее, так и для «новичков» цифровой трансформации.

По версии Boston Consulting Group (BCG) за 2020 год иностранные банки оказались менее подготовленными к пандемии нежели российские банки. Готовность российских банков к новым условиям связывают с высоким уровнем проникновения бесконтактных платежей и финтех-сервисов, широким распространением безналичных способов платежей [4]. Кроме того, за последние 10 лет банковский сектор России увеличил прибыль в 4,5 раза, несмотря на то, что экономика страны демонстрирует медленные темпы роста [5].

Важно подчеркнуть, что на протяжении всех этапов исторического развития России банковская сфера представляла собой объект повышенного внимания со стороны злоумышленников, концентрируя в себе огромные финансовые ресурсы. С развитием процесса цифровизации банковской деятельности и в период COVID-19 данный интерес лишь усилился, трансформировавшись под требования цифровой среды.

Анализ преступности в России, связанной с кибермошенничеством, показывает значительную динамику роста преступлений. Так, преступления, совершаемые с использованием информационно-телекоммуникационных технологий по состоянию на начало 2021 года лидируют, прирост по сравнению с 2019 годом составил 73,4%. Данный скачок обеспечил увеличение удельного веса киберпреступлений в общей структуре с 14,5%

в 2019 г. до 25,0% в 2020 г., тогда как всего лишь 5 лет назад на долю данных преступлений приходилось порядка 1,8% [6], [7].

Достаточно важно отметить, что в настоящее время главной целью мошенников в отношении банковской системы является вовсе не прямое хищение денежных средств, а получение данных, в частности, персональных и учетных, а также составляющих коммерческую тайну. Данный интерес является прямым следствием влияния процесса цифровизации, главным ресурсом которой является информация. Дело в том, что осуществить и монетизировать кражу либо утечку данных для злоумышленников намного проще, чем совершить прямое хищение денежных средств.

Таким образом, одной из ключевых угроз процесса цифровизации банковского сектора являются киберугрозы, поскольку наносят колоссальный ущерб коммерческим банкам: не только финансовый, но и репутационный. Кибермошенничество вырабатывает у людей недоверие к банковской сфере, что может привести к оттоку клиентов из банков и, как следствие, снижению прибыли и в крайнем случае банкротству.

Для предотвращения данных последствий и минимизации возникающих угроз требуется гармонизация нормативно-правовой базы в области регулирования финансовых технологий и безопасности коммерческих банков, особенно в части сохранности данных, а также акцентирование внимания на разработке банками собственной политики безопасности.

Безусловно, кибермошенничество является главной, но не единственной угрозой цифровизации банковской деятельности. В первую очередь, сам процесс цифровизации требует значительных инвестиций, которыми обладают далеко не все финансовые организации. Если крупные игроки финансового рынка могут позволить себе нанимать лучших IT-специалистов, внедрять передовые технологии и даже создавать департаменты, то небольшим банкам, не имеющим необходимых средств, становится достаточно трудно, а порой и невозможно конкурировать в цифровой среде. Все это приводит к увеличению давления со стороны крупных финансовых институтов и вытеснению с рынка неконкурентоспособных игроков, что в дальнейшем может привести к монополизации финансового сектора. Так, за 2020 г. количество действующих кредитных организаций в России уже сократилось в 1,9 раза, тогда как общее количество точек присутствия кредитных организаций в регионах - в 1,4 раза.

Согласно статистическим данным из 100 ведущих представителей финансовой сферы лишь 40-50% коммерческих банков инвестирует в цифровизацию своей деятельности, в результате чего 81% банков не используют мессенджеры, 12% не имеют адрес электронной почты на сайте, а онлайн-консультант действует лишь у 25 компаний из 100 [8].

Еще одной проблемой цифровизации банковской деятельности является усложнение доступа к финансовым услугам менее продвинутым клиентам. Так, согласно исследованию Аналитического центра НАФИ, можно выделить ряд банковских услуг, знакомых большинству граждан, но не активно применяемых ими:

- использование сайта банка или мобильного приложения для подачи заявки на получение банковского продукта (всего 39% опрошенных);
- повышение уровня осведомленности посредством просмотра финансовых новостей и разнообразных финансовых советов (30%);
- услуга получения кешбэка (35% опрошенных граждан) [9, с. 379].

Данное обстоятельство выступает своего рода препятствием для цифровизации банковской деятельности. Внедряя определенную технологию, коммерческие банки вынуждены учитывать простоту интерфейса и доступность инструкций для того, чтобы клиенты могли привыкнуть к новым, цифровым стандартам оказания банковских услуг [10, с. 136]. Все это может в значительной степени замедлить процесс цифровизации банковской деятельности на несколько лет вперед. Так, например, установленный в 1967 г. первый банкомат в мире стал массово востребован лишь в 1980-е годы, а онлайн-банкинг, ставший доступным для пользователей еще с 1981 г. – лишь спустя 20 лет.

Однако, несмотря на наличие определенных угроз и сложностей, важно подчеркнуть, что цифровизация банковской деятельности является весьма перспективным направлением развития современных российских банков. Так, порядка 75% банков активно расширяет свое присутствие в цифровой среде, включая современные социальные сети, у 81% разработано

мобильное приложение, что является абсолютным рекордом по сравнению с другими отраслями. Помимо этого, цифровые коммерческие банки обладают достаточно сильными рычагами продвижения, а именно: суммарная ежемесячная аудитория банковских сайтов составляет порядка 160 млн. человек, более 76% трафика составляют бесплатные каналы прямой и поисковой системы, тогда как доля неактивных пользователей варьируется в диапазоне 36-39% [8].

Важно также подчеркнуть, что ситуация с COVID-19 стала огромным толчком для многих коммерческих банков в вопросах цифровизации банковской деятельности, поставив их на путь улучшения. За время пандемии для банков открылась возможность приобрести такие значимые навыки, как быстрая адаптация к изменяющимся условиям и требованиям рынка, обеспечение непрерывности деятельности и обслуживания клиентов, оптимизация деятельности и сокращение расходов. Инновации же, связанные с появлением электронных денег, электронной цифровой подписи, бесконтактных платежей, блокчейна и Интернета вещей, позволяют в значительной степени расширить границы цифровизации банковской деятельности и сформировать новый, современный взгляд на дальнейшее развитие финансового сектора.

Таким образом, на сегодняшний день цифровизация банковской деятельности, несмотря на возникающие угрозы и сложности, остается наиболее перспективным направлением развития коммерческих банков, трансформирующем традиционные бизнес-процессы и создающем высокотехнологичных и конкурентоспособных игроков рынка.

Список использованных источников:

1. Тарханова, Е. Институциональные изменения и цифровизация бизнес операций в финансовых учреждениях / Е. Тарханова, Е. Чижевская, Н. Бабурина // Журнал институциональных исследований. - 2018. - Т. 10. - № 4. - С. 145-155.

2. Рузняев, А. М. Диджитализация российских банков как неизбежное требование цифровой экономики // Вектор экономики. - 2018. - № 5. - С. 1-6. - Текст: электронный. - URL: <http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2018/5/financeandcredit/Ruznyaev.pdf> (дата обращения: 19.11.2021).

3. Strizhova, A. A. Biometric technologies in Russia: problems and development trends / A. A. Strizhova, A. V. Medvedeva // *Experientia est optima magistra* : Международный сборник научных трудов / Под редакцией Е.А. Огневой, И.В. Борисовской, Л.Н. Мирошниченко. – Белгород : Общество с ограниченной ответственностью Эпицентр, 2021. – Р. 379-383.

4. Россия в топ-10 в мире по цифровому банкингу // Deloitte: [официальный сайт]. 2021. - Текст: электронный. - URL: <https://www2.deloitte.com/ru/ru/pages/research-center/articles/digital-banking-maturity-2020.html> (дата обращения: 19.11.2021).

5. Цифровая трансформация российских банков // TADVISER: [официальный сайт]. 2005-2021. - Текст: электронный. - URL: <https://www.tadviser.ru> (дата обращения: 19.11.2021).

6. Состояние преступности в России за январь-декабрь 2020 года // Министерство внутренних дел Российской Федерации: [официальный сайт]. 2021. - Текст: электронный. - URL: <https://xn--b1aew.xn--p1ai/reports/item/22678184/> (дата обращения: 19.11.2021).

7. Число киберпреступлений в России // TADVISER: [официальный сайт]. 2005-2021. - Текст: электронный. - URL: (дата обращения: 19.11.2021).

8. Банки отстают по цифровизации // COMNEWS: [официальный сайт]. 1999-2021. - Текст: электронный. - URL: <https://www.comnews.ru/content/216482/2021-09-17/2021-w37/banki-otstayut-cifrovizacii> (дата обращения: 19.11.2021).

9. Миронова, Д.Д., Шершова, Е.В. Развитие современных банковских технологий в условиях цифровой трансформации экономики Российской Федерации // Вестник Алтайской академии экономики и права. - 2020. - № 4 (ч. 3). - С. 378-384. - Текст: электронный. - URL: <https://readera.org/razvitie-sovremennyh-bankovskih-tehnologij-v-uslovijah-cifrovoj-transformacii-142223536> (дата обращения: 19.11.2021).

10. Щербакова, Н. В. Цифровые технологии в банковском секторе РФ: особенности и сопутствующие угрозы // Вестник Кемеровского государственного университета. Серия: Политические, социологические и экономические науки. - 2021. - С. 136-146. - Текст:

электронный. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovye-tehnologii-v-bankovskom-sektore-rr-osobnosti-i-soputstvuyuschie-ugrozy> (дата обращения: 19.11.2021).

Информация об авторах:

Тарханова Елена Александровна, Тюменский государственный университет, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и финансов. E-mail: tarhanova333@mail.ru

Tarkhanova Elena Aleksandrovna, Tyumen state university, candidate of economic sciences, associate professor of the department of economics and finance. E-mail: tarhanova333@mail.ru

Фрицлер Анжелика Викторовна, Тюменский государственный университет, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и финансов. E-mail: abyscheva@mail.ru

Fritzler Angelika Viktorovna, Tyumen state university, candidate of economic sciences, associate professor of the department of economics and finance. E-mail: abyscheva@mail.ru

УДК 336.7

ОПЫТ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ QR-КОДОВ В СФЕРЕ ПЛАТЕЖЕЙ В РОССИИ

Прядко Л.Е., Тесленко Е.А.

Среднерусский институт управления (филиал) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (г. Орёл, Россия)

Аннотация: В статье авторами проанализированы факторы, влияющие на распространение QR-эквайринга в сфере безналичных расчетов в Российской Федерации, определены основные проблемы и перспективы этого направления.

Ключевые слова: безопасность платежей, интернет-эквайринг, торговый эквайринг, QR-код, система быстрых платежей, скорость и стоимость переводов платежей.

EXPERIENCE OF USING QR CODES IN THE FIELD OF PAYMENTS IN RUSSIA

Pryadko L.E., Teslenko E.A.

Central Russian institute of management (branch) of the Russian academy of national economy and public administration under the President of the RF (Orel, Russia)

Abstract: In the article, the author analyzes the factors influencing the spread of QR acquiring in the field of non-cash payments in the Russian Federation, identifies the main problems and prospects of this direction.

Keywords: payment security, internet acquiring, trade acquiring, QR code, fast payment system, speed and cost of payment transfers.

По данным Банка России, каждый россиянин имеет на сегодня, как минимум, две платежные карты. В розничной торговле количество электронных операций приблизилось к 56%. С эквайрингом мы сталкиваемся в повседневной жизни довольно часто: от покупки хлеба до оплаты авиабилетов. Новой разновидностью безналичной оплаты является куайринг или QR-эквайринг. Это возможность принимать безналичную оплату без установки дополнительного оборудования. Всё, что нужно — графический код. Такую услугу активно внедряют крупные банки, в числе которых ВТБ, Сбербанк, Райффайзенбанк и другие.

Функционирование этого нового платежного инструмента осуществляется без сложного оборудования. QR-код - это 2D штрих-код, содержащий какую-либо информацию. Специальное устройство и программное обеспечение способны распознать содержащуюся в коде информацию и, при необходимости, инициировать платёж. Покупатель сканирует QR-код, банк автоматически определяет информацию, клиент проверяет данные, вводит сумму платежа и подтверждает проведение транзакции. Продавец сразу получает уведомление об