

Цифровая трансформация финансового рынка Республики Беларусь

Выступление заместителя Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь Д.Л. КАЛЕЧИЦА на Международном форуме БанкИТ-2024

За последние 20 лет Международный форум БанкИТ стал для финансовых организаций, ИТ-компаний и регуляторов площадкой для обмена мнениями и выработки предложений по цифровому развитию белорусского финансового рынка.

Организованная Национальным банком отечественная платежная и цифровая инфраструктура обеспечивает гарантированное осуществление необходимых для экономики страны платежей и безопасное проведение расчетов, надежное функционирование программно-технических комплексов участников платежного рынка и в условиях жестких санкционных ограничений поддерживает платежный суверенитет государства.

Рассмотрим отдельные факты, касающиеся цифровизации финансового рынка.

Растут безналичные платежи. Их объем более чем в 20 раз превышает объем номинального ВВП страны. При этом ключевой интегральный показатель оценки надежности функционирования рынка платежей – коэффициент доступности автоматизированных систем участников платежного рынка, посредством которых обеспечивается проведение расчетных операций, составляет 99,98% при нормативе не ниже 99,80%.

Повышение качества и удобства предоставляемых клиентам сервисов увеличило долю безналичных платежей до 59,4% в розничном товарообороте (в 2014 г. она была меньше 20%). Количество операций по банковским карточкам за 3 года увеличилось на 47%. Число банковских карточек достигло 19,4 млн. При этом доля карточек Белкарт в общем объеме карточного портфеля банков и в общем объеме операций с карточками превысила 36%. Доля юридических лиц, подключенных к системам дистанционного банковского обслужи-



вания, составила 80%, доля физических лиц – 70%. Благодаря дистанционным каналам обслуживания физические лица и организации имеют сегодня круглосуточный доступ к платежным и банковским услугам. Реализовано более 14 знаковых инфраструктурных проектов в области цифровизации финансового рынка.

Национальный банк на постоянной основе ведет работу по совершенствованию правовой среды для развития цифровой сферы и платежного рынка, в том числе по созданию правовых основ для введения и развития новых форм и видов деятельности, форматов взаимодействия поставщиков и потребителей финансовых услуг. С момента вступления в силу в 2022 г. концептуального Закона Республики Беларусь от 19 апреля 2022 г. № 164-З «О платежных системах и платежных услугах» было принято порядка 70 нормативных правовых актов в его развитие.

В результате сейчас на рынке действуют 86 поставщиков платежных услуг, из них более 70% являются небанковскими поставщиками платежных услуг. Все это положительно сказывается на развитии платежей в стране, на усилении конкуренции, доступности и качестве платежных услуг.

Реализован ряд знаковых инфраструктурных проектов в области цифровизации финансов (рисунки 1). Своевременно проведена работа по интеграции национальных карточных платежных систем и систем передачи финансовой информации, а также систем мгновенных платежей.

Среди реализованных проектов текущего года необходимо отметить прежде всего создание в стране полноценной системы противодействия несанкционированным платежным операциям и киберугрозам. Ее ядром является автоматизированная система обработки инцидентов Нацио-

Рисунок 1

Проекты цифрового развития, реализованные в 2017–2024 гг.



нального банка (АСОИ), которая взаимодействует с антифрод-системами банков и системами правоохранительных органов. Большая работа проведена банковской системой по созданию киберцентров.

Ключевые направления определены в Концепции развития платежного рынка Республики Беларусь и цифровизации банковского сектора на 2023–2025 годы (рисунки 2).

Система мгновенных платежей будет развиваться в следующих направлениях:

- важнейшим инфраструктурным проектом для платежного рынка станет внедрение внутри-страновых мгновенных платежей физического лица в пользу организации торговли и сервиса с использованием QR-кода и иных способов инициирования платежа, а в дальнейшем – за товары и услуги из стран – участниц ЕАЭС;
- банки более активно будут включаться в продвижение для клиентов сервиса мгновенных платежей между физическими лицами, в том числе трансграничных.

Рисунок 2

Ключевые направления развития платежного рынка Республики Беларусь



При должном уровне безопасности развитие платежных инструментов и способов инициации платежей тесно связано с внедрением биометрических технологий. Использование мобильного устройства для инициирования и проведения платежей позволит частично отказаться от банковских платежных карточек и платежных терминалов. При проведении платежей за товары, работы и услуги будет использоваться действующая платежная инфраструктура, будут применяться QR-коды, NFC-метки, платежные программные и мобильные приложения и иные некарточные платежные инструменты. Это позволит снизить издержки организаций торговли и сервиса по приему платежей. Использование биометрии при онлайн-платежах повысит уровень безопасности плательщиков при аутентификации.

Цифровой белорусский рубль. В настоящее время Национальным банком в части внедрения цифрового белорусского рубля предприняты следующие шаги:

- подготовлены функциональные требования к платформе цифрового белорусского рубля;
- проводятся работы по созданию программного обеспечения платформы цифрового белорусского рубля. К концу 2024 г. Национальный банк планирует реализацию в границах этой платформы одиннадцати бизнес-процессов, каждый из которых состоит из минимального набора функций;
- разрабатываются проекты нормативных правовых актов в целях обеспечения внедрения цифрового белорусского рубля.

К 2026 г. Национальным банком планируется внедрить функционал, позволяющий осуществлять платежи с использованием цифрового белорусского рубля между юридическими лицами, включая трансграничные платежи.

К 2027 г. Национальным банком планируется внедрить функционал, позволяющий осуществлять платежи с участием физических лиц с использованием цифрового белорусского рубля.

Платежная система в ЕРИП. В 2023 г. запущен сервис «ЕРИП без границ» для оплаты услуг в ЕРИП банковскими платежными картами, эмитированными зарубежными банками. Следующий шаг – подключение непосредственно банков плательщиков-нерезидентов к платежной системе.

В октябре 2024 г. реализована возможность оплаты административных процедур юридическими лицами посредством платежной системы в ЕРИП с получением подтверждения уполномоченными органами о платеже.

Для розничных платежей физических лиц предусмотрено продвижение альтернативных методов инициирования платежа как на уровне организаций торговли и сервиса с использованием QR-кодов и

платежных ссылок ЕРИП, так и на уровне мобильных приложений с использованием ЕРИП.ID – уникального идентификатора физического лица для управления платежами, платежными инструментами в обслуживающих банках, возвратами.

Продолжится **совершенствование биометрических методов**, используемых при удаленной идентификации и аутентификации пользователей платежных услуг. Это позволит снизить количество мошеннических действий в финансовой сфере, в том числе обезопасить клиентов от социальной инженерии.

В феврале 2024 г. была принята новая редакция Указа Президента Республики Беларусь от 18 апреля 2019 г. № 148 «О цифровых банковских технологиях».

Расширен круг лиц, имеющих право использовать возможности межбанковской системы идентификации (МСИ) при проведении идентификации пользователей платежных услуг и верификации их данных. Наряду с банками доступ к МСИ получили поставщики платежных услуг, не являющиеся банками, агенты по идентификации, а также ряд других организаций.

Для повышения безопасности и качества предоставляемых сервисов детализированы требования к проведению удаленной идентификации, в том числе при использовании биометрических персональных данных.

Установлен перечень государственных информационных ресурсов (систем), во взаимодействии с которыми проводится верификация (проверка) данных о клиентах, хранящихся в МСИ.

Кроме того, планируется разработка технических требований к автоматизированным системам, обеспечивающим биометрическую идентификацию пользователей платежных услуг, с целью последующего их закрепления в техническом нормативном правовом акте.

Продолжается развитие МСИ, направленное на повышение удобства ее использования, безопасности и привлекательности для клиентов. Обеспечено активное применение банками при онлайн-кредитовании клиентов аутентификации с использованием биометрических персональных данных.

Перспективным направлением является использование биометрических документов, в том числе ID-карт, для аутентификации клиентов в системах дистанционного банковского обслуживания и верификации их данных в МСИ.

В настоящее время в МСИ уже реализована возможность верификации данных клиентов – владельцев ID-карт с помощью как физического считывателя, так и мобильного приложения, представляющего собой виртуальный считыватель данных ID-карты. МСИ предоставляет также услугу по аутентификации клиента посредством ID-карты.

Банковским сообществом проделана большая работа по классификации и выработке концептуальных подходов к **стандартизации открытых API**. Банками реализуются платежные API, создаются локальные серверы авторизации, создан централизованный сервер авторизации на базе МСИ. Данная работа направлена на создание необходимых условий для реализации поставщиками платежных услуг сервисов, агрегирующих банковские данные клиента и позволяющих управлять в одном приложении счетами, в том числе открытыми в различных банках, вести учет доходов и расходов, осуществлять финансовое планирование.

В настоящее время на стадии утверждения находится стандарт финансовых услуг и технологий, устанавливающий единые требования к информационным API. Внедрение данного стандарта поможет получать информацию по услугам и продуктам банков в доступном для пользователей виде, развивать сервисы по сопоставлению и выбору услуг и продуктов.

С целью совершенствования подходов к получению статистической и иной информации будут продолжены работы по подготовке технических требований к статистическим API.

В целях противодействия несанкционированным платежным операциям, а также нарушениям безопасности в сфере защиты информации Национальным банком создана и 1 марта 2024 г. введена в эксплуатацию **автоматизированная система обработки инцидентов**.

Банки предоставляют информацию о совершенных несанкционированных переводах денежных средств и попытках их совершения, а также о нарушениях безопасности в сфере защиты информации. В рамках исполнения Указа Президента Республики Беларусь от 29 августа 2023 г. № 269 «О мерах по противодействию несанкционированным платежным операциям»:

- осуществляется обмен информацией из АСОИ между банками и правоохранительными органами;
- проводится обязательная проверка банками совершения платежей с помощью антифрод-систем;
- предоставлено право правоохранительным органам принимать решения о приостановлении на срок до 10 суток расходных операций по счетам.

Также в рамках исполнения Указа принято постановление Правления Национального банка от 15 декабря 2023 г. № 453 «О несанкционированных переводах денежных средств (электронных денег)», которым банкам предоставлено право на приостановление переводов на срок до двух рабочих дней, если установлены признаки совершения платежей без согласия пользователя платежной услуги.

Национальным банком и банками проведены мероприятия по созданию центров кибербезопасности и налаживанию взаимодействия с существующими центрами, предусмотренные Указом Президента Республики Беларусь от 14 февраля 2023 г. № 40 «О кибербезопасности». Это позволит консолидировать усилия по предотвращению, обнаружению и минимизации последствий кибератак на объекты информационной инфраструктуры. Так, в 2024 г. в банковской системе аттестовано 4 центра кибербезопасности. Центр кибербезопасности ОАО «Белорусский межбанковский расчетный центр» выполняет функции отраслевого центра кибербезопасности.

В 2024 г. Национальным банком разработаны и утверждены стандарты финансовых услуг и технологий, устанавливающие требования к общему положению обеспечения информационной безопасности и документации по обеспечению деятельности в области информационной безопасности.

Продолжится разработка стандартов финансовых услуг и технологий по информационной безопасности, в которых будут содержаться общие требования к обеспечению информационной безопасности, рекомендации по реализации общих требований, а также методики проведения оценки соответствия. Это будет способствовать совершенствованию регулирования процессов обеспечения информационной безопасности в банковской системе Республики Беларусь, а также формированию единых подходов к обеспечению информационной безопасности в банках.

Национальный банк усилит **контроль за цифровыми продуктами банков**. Будут установлены правовые основы, правила и порядок обязательного подтверждения соответствия программных и программно-технических средств и платежных программных приложений требованиям стандартов финансовых услуг и технологий Национального банка. Такая мера выступит своеобразным фильтром при входе на рынок для программных и программно-технических средств участников платежного рынка, что позволит снизить риски мошеннических операций с использованием платежных инструментов и повысить уровень защиты прав потребителей банковских услуг.

В условиях санкционной политики необходимо принятие мер, направленных на **повышение технологической независимости** в области создания программных и программно-технических решений для развития платежного рынка и цифровых технологий банковского сектора Республики Беларусь (рисунки 3).

Нужно консолидировать усилия банковского сообщества, разработчиков программного обеспечения и профильных государственных

Рисунок 3



органов для выработки решений по развитию отрасли информационных технологий и повышению уровня технологической независимости. Для этих целей создана Координационная группа по обеспечению технологической безопасности критической ИТ-инфраструктуры в банковской системе.

При подготовке стратегий развития банкам следует уделять особое внимание инициативам и задачам по минимизации зависимости от иностранных поставщиков программных и программно-технических решений, в том числе посредством постепенного перехода к использованию программного обеспечения и оборудования, не

подверженных санкционным ограничениям, и приоритетного финансирования таких мероприятий. Необходимо стимулировать отечественные ИТ-компании для развития импортозамещения в данной области.

Таким образом, представлены ключевые цифровые инфраструктурные проекты и инициативы, определенные Концепцией развития платежного рынка Республики Беларусь и цифровизации банковского сектора на 2023–2025 годы, и ход их реализации. Предлагаем всем банкам, поставщикам платежных услуг, экспертному сообществу продолжить активную работу по реализации этих проектов.