

Таким образом, для усовершенствования аудиторских процессов могут использоваться функции: проверки контроля за доступом создания данных; проверки целостности баз данных; обеспечения доступа к базе данных.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність: Закон України від 21.12.2017 р. № 2258-VIII.
2. Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Нормативне виробничо-практичне видання. Україномовна версія. Видання 2016–2017 року. Частина I. International Federation of Accountants (IFAC), 2016. Аудиторська палата України, 2018. – 1142 с.
3. Огійчук, М. Ф., Рагуліна, І. І., Новіков, І. Т. Аудит : Навч. посібник. – Вид. 4-ге, перероб. і допов. – Київ: Алерта, 2020. – 852 с.

УДК 336.71

## ЦИФРОВИЗАЦИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ – ЭФФЕКТИВНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

**Радченко Н.Г., доц.  
Таврический государственный агротехнологический университет  
им. Дмитрия Моторного  
г. Мелитополь, Украина**

***Ключевые слова:** цифровые технологии, цифровая экономика, цифровизация банковских услуг.*

***Реферат:** по результатам исследования дано определение категории «цифровые технологии», «цифровизация в банковской сфере»; обозначены преимущества цифровизации в банковской сфере как для банка, так и для клиента. Определены наиболее распространенные виды инновационных банковских продуктов (мобильный банкинг, интернет-банкинг, «зона24», POS-терминалы), а также перспективы их развития. Оценен зарубежный опыт цифровизации банковских услуг (Японии, Китая и Норвегии). Рассмотрены возможности базы данных Блокчейн- системы, которая работает без посредников, а достоверность всех заключенных сделок подтверждается самой сетью и ее участниками. Определены главные цели*

*Национального банка Украины в развитии цифровой экономики, открытой архитектуры финансового рынка и оверсайта на период до 2025 года (в т.ч. принятие Закона Украины «О платежных услугах», внедрение стандартов Open Banking, введение QR-кода, увеличение количества банков-участников системы BankID НБУ, и т. д.). Реализация данных мероприятий, с одной стороны, будет способствовать сокращению теневой экономики, предусматривает повышение уровня доверия между клиентами и банками, а с другой – повлечет ряд проблем, связанных с отсутствием кадров и появлением новой группы рисков информационно-коммуникационного посредника.*

Развитие технологий, электронной коммерции, использование смартфонов, цифровых валют привели к переходу традиционного банковского обслуживания и операций с финансовыми инструментами в виртуальное пространство.

Цифровизация в банковской сфере – это комплекс современных экономических, организационно-управленческих, институциональных нововведений в любой сфере функционирования банка. В условиях растущей конкуренции цифровизация способствует расширению клиентской базы, увеличению доли рынка банковских услуг, сокращению затрат, повышению финансовой устойчивости и безопасности банка [1].

Цифровые технологии позволяют анализировать не только финансовое положение, но и психологический тип клиента, его предпочтения и образ жизни. На основании этой информации банк делает ему персонализированные предложения, начиная от специфического дизайна продукта, до его содержимого (кредитование на различные цели – ипотека, путешествия, образование, и др.) и цены.

Согласно концепции развития цифровой экономики и общества Украины, цифровые технологии – одновременно огромный рынок и индустрия, а также платформа эффективности и конкурентоспособности всех других рынков и индустрий. Высокотехнологичное производство и модернизация промышленности с помощью информационно-коммуникационных и цифровых технологий, масштаб и темп цифровых преобразований должны стать приоритетом экономического развития [2].

Благодаря автоматизированным программным сервисам и отсутствия затрат на обеспечение доступа клиента к банковскому учреждению цифровые финансовые учреждения получают значительные преимущества перед традиционными банками, ведь их кредитные условия значительно интереснее, чем в классических банках. Кроме того, такие финансовые учреждения активно используют социальные сети для систематизации и контроля за потребительским и финансовым поведением клиента. Поэтому они более мобильные, более чувствительны к финансовым потребностям клиентов, но в то же время оказывают большое влияние на него. Банк на цифровом этапе развития перестает быть посредником,

он становится агентом, который предоставляет клиенту услугу доступа к счету и операций по нему. Коммуникация с банковским учреждением ограничивается представлением соответствующих команд, которые выполняются в системе цифровых технологий. Клиент становится определенным образом автономным, самостоятельным по банку [1].

Сегодня наиболее распространенными являются следующие виды отечественных инновационных банковских продуктов:

1) мобильный банкинг – благодаря мобильному телефону можно осуществить большинство операций с собственными счетами, он открывает широкий спектр услуг, в частности, остаток по счету, платежи, переводы средств, кредиты одного физического лица другому и тому подобное. Как считают эксперты, мобильный телефон заменит пластиковую карточку как средство платежа уже через несколько лет. Именно с помощью NFC-чипов, встроенных в телефон, будет происходить идентификация клиента, поэтому исчезнет потребность в паспорте, так как идентификация клиента банком станет возможной только с помощью телефона. Сегодня эта тенденция появилась на рынках США и Европы, где идентификация уже происходит даже по адресу электронной почты клиента;

2) интернет-банкинг – ключевая новация будущего десятилетия, которая сегодня предлагается клиентам большинством банков. Украина входит в топ-10 стран Европы по количеству пользователей, но из-за низкого проникновения в регионы все еще имеет значительный потенциал роста интернет-аудитории в будущем. Для банков это открывает большие возможности, поэтому эксперты делают основную ставку именно на развитие удаленного банкинга;

3) «Зона24» – с помощью этого продукта клиент может самостоятельно управлять своими счетами, получать консультацию специалиста call-центра, оставлять заявку на получение услуги, записаться на обслуживание в любое отделение банка. Практически каждая «Зона24» оснащена банкоматом, модулем пополнения наличными, телефоном доступа к информационной службе. Это направление банковской деятельности продолжает совершенствоваться;

4) POS-терминалы в торговых сетях – в отличие от западных стран они не привели к глобальной революции в украинском безналичном пространстве. Однако сегодняшние 15 % безналичных операций с платежными картами все-таки заставляют банкиров верить в усиление этого тренда в ближайшие пять лет. В будущем POS-терминалы будут устанавливать сами торговцы, поскольку в оплату будут приниматься не пластиковые карточки, а информация с NFC-чипов, встроенных в телефон. Между тем терминалы самообслуживания, появились несколько лет назад, набирают популярность как в банковских отделениях, так и за их пределами [1].

Оценивая зарубежный опыт, стоит отметить Японскую банковскую компанию The Ogaki Kyoritsu Bank, которая ввела в эксплуатацию новые банкоматы, позволяющие клиенту получить доступ к счету, приложив ладонь к специальному сканеру. Также некоторыми банковскими учреждениями применяется процедура идентификации, проводимая методом сравнения расположения глаз пользователя

с его фотографией в паспорте. Такая процедура позволяет выявить и защитить клиента от мошенников. А в китайской смарт-сети «Иньчуань», в которой не нужны деньги, банковской картой является лицо владельца карточки. Например, при оплате проезда во всех видах городского транспорта установлены системы идентификации лиц и оплата происходит автоматически при входе в транспорт. Продукты в магазинах покупают с помощью программы на смартфоне. Доставки также нет. Забрать товар можно просто по дороге в специальном автоматическом хранилище [3].

В скором будущем в Украине для того, чтобы получить наличные или рассчитаться в магазине пластиковой карточкой, пин-код больше не понадобится. Появятся карты, содержащие отпечатки пальцев. Такую уникальную идею придумал норвежский стартап Zwipec, который вместе с MasterCard планирует выпускать подобные карты [4].

Также, банковские учреждения разработали специальные приложения, которые сами могут регулировать количество и сумму допустимых расходов. Например, у клиента не будет возможности приобрести большое количество одинаковых товаров, потому что «умное приложение» напомнит о лимитах. То же произойдет и с очередной покупкой обуви, которую просто «заблокируют», если недавно Вы уже осуществили приобретение подобного рода [4].

Актуальной станет база данных – блокчейн, в которой отсутствует центр управления. Все процессы, происходящие в ней, – без контроля высших инстанций. Например, уложить в блокчейн-договор можно без услуг нотариуса, а при покупке недвижимости орган государственной регистрации не понадобится. Теперь не нужно будет фиксировать, что раньше это была квартира другого человека, а теперь стала вашей собственностью. То есть, блокчейн работает без посредников, а достоверность всех заключенных сделок подтверждается самой сетью и ее участниками. Такие мировые банковские организации как Goldman Sachs, JP Morgan, Credit Suisse и Barclays совместно взяли за изучение работы блокчейна [5]. Главным преимуществом этой базы данных можно назвать то, что ее невозможно сломать, в отличие от банковских. С помощью таких инноваций можно будет осуществлять оплату за квартиру.

Стратегия развития финансового рынка Украины до 2025 года [6] предусматривает дальнейшее развитие цифровой экономики, открытой архитектуры финансового рынка и оверсайта. Среди главных целей Национального банка Украины стоит отметить следующие:

- 1) разработка и принятие Закона Украины «О платежных услугах», адаптированного к требованиям директивы ЕС PSD2;
- 2) создание единого Реестра платежной инфраструктуры;
- 3) внедрение стандартов Open Banking на рынке Украины. Запланировано, что в 2025 году более 80 % субъектов рынка будут работать по стандартам Open Banking;
- 4) внедрение новых стандартов и формата платежей (ISO 20022);
- 5) введение QR-коду для перечисления средств;

- 6) расширение регламента работы СЭП 24/7;
- 7) увеличение доли банков-эмитентов НПС ПРОСТОР с 21,5 % до 70 % в 2025 году и реализация возможности оплаты продуктами ПРОСТОР с использованием электронных кошельков (Google Pay, Apple Pay, и др.);
- 8) увеличение количества банков-участников системы BankID НБУ с 22,5 % (по объёму активов) до 70 %;
- 9) способствование дальнейшему переходу документов (в том числе кассовых, документов, сопровождающих оформления финансовых продуктов и т. п.) в электронный формат.

Следует отметить, что реализация стратегических целей цифровизации банковских услуг будет способствовать сокращению теневой экономики, увеличению налоговых платежей в бюджет, созданию новых рабочих мест. Кроме того, цифровизация предусматривает повышение уровня доверия между клиентами и банками, что впоследствии приведет к увеличению прибыльности банковского сектора в целом. Но есть и отрицательные моменты, а именно, – отсутствие должного количества специалистов, готовых обслуживать новые цифровые технологии, а также появление новой группы рисков для банков – риски информационно-коммуникационного посредника.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Кльоба, Л. Г. Цифровизация – інноваційний напрям розвитку банків [Электронный ресурс] / Л. Г. Кльоба – Режим доступа: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=6741>. – Дата доступа : 19.09.2020
2. Концепція розвитку цифрової економіки та суспільства України на 2018–2020 роки [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/67-2018-r#Text>. – Дата доступа : 19.09.2020
3. Інновації в сфері банківських та фінансових послуг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://tvoigroshi.com.ua/uk/novosti/innovacii-v-sfere-bankovskih-i-finansovyh-uslug>. – Дата доступа : 20.09.2020
4. Дослідження майбутнього банківської сфери [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.epravda.com.ua/rus/publications/2019/09/19/651791/>. – Дата доступа : 20.09.2020
5. Миронець, І. В. Технологія блокчейн : аналіз загроз для блокчейн-систем [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.tech.vernadskyjournals.in.ua/journals/2018/2\\_2018/31.pdf](http://www.tech.vernadskyjournals.in.ua/journals/2018/2_2018/31.pdf). – Дата доступа : 20.09.2020
6. Стратегія розвитку фінансового сектору України до 2025 року [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/article/Strategy\\_FS\\_2025.pdf?v=4](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Strategy_FS_2025.pdf?v=4). – Дата доступа : 20.09.2020