

Цифра наступает...

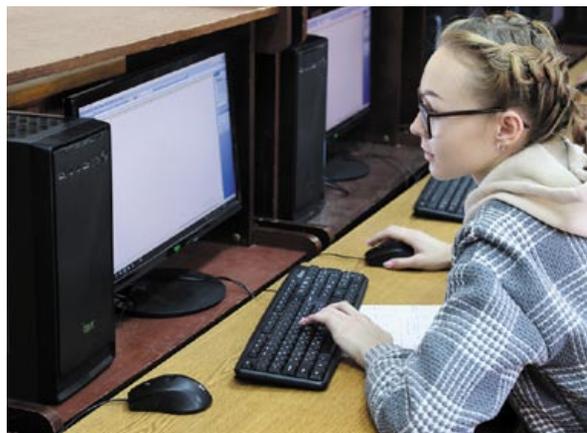
Цифровые банковские сервисы значительно облегчили жизнь людей. Не нужно ходить на почту или в кассу, чтобы оплатить коммунальные услуги или перевести деньги родственникам. Берете в руки мобильный, пару нажатий – и суммы ушли адресатам. Все действует в режиме 24/7 хоть со скамейки в городском парке, хоть из Беловежской пуши. Главное, чтобы у вас был доступ в интернет и нужная сумма на банковском счете. Но вместе с возможностями пришли и новые угрозы...

Больше плюсов?

Последние годы практически все традиционные денежные операции благодаря высоким технологиям можно осуществить не только в банковском офисе, но и дистанционно. Возьмем оформление банковского вклада. Как было раньше? Клиент с деньгами и паспортом шел в отделение, ждал в очереди, подсаживался к специалисту, оформлял договор, относил средства в кассу. После окончания срока депозита еще один поход в банк с сидением и стоянием в очередях. Добавьте сюда время на дорогу. Да и сама операция по оформлению документов занимала 15–20 минут: выслушать условия, сделать ксерокопию паспорта, заполнить типовой бланк договора, подписать бумаги. Долго и муторно. Многим приходилось отпрашиваться, нестись в банковское отделение в обеденный перерыв или после работы.

С приходом цифры процесс максимально упростился. Клиент получает зарплату на карточку, открывает банковское мобильное приложение, выбирает из списка депозит с наилучшими условиями (чаще всего, с самым большим процентом) и переводит деньги. Все можно проделать, не выходя из дома или не покидая рабочего места. Точно так же происходит снятие средств с набежавшими процентами. Дистанционный сервис полезен в первую очередь жителям сельской местности или небольших городов, где или нет банковских подразделений, или их число ограничено кассой одного кредитно-финансового учреждения.

Удаленно можно не только оплатить услуги или открыть вклад, но и получить кредит или оформить страховой полис. Удобно? Конечно. Однако новые возможности принесли и ряд новых вызовов. Главный – активность преступников, для которых цифровая среда стала настоящим полем битвы за незаконное завладение деньгами клиентов банков.



Большинство банковских услуг доступны дистанционно

Средства массовой информации ежедневно рассказывают истории белорусов, потерявших сотни, а то и тысячи рублей. Среди пострадавших – люди рабочих специальностей, пенсионеры, матери в декрете и даже... банковские сотрудники. Схема обмана простая – человеку звонят через мессенджер, чаще всего для этих целей используют Viber, представляются работником банка, сотрудником интернет-магазина, оперативником из милиции, предлагают установить незнакомую программу или взять кредит, просят перевести деньги на «специальный» счет. В повседневной суете многие не обращают внимания, что звонок идет с иностранного номера, а логотип банка похож на настоящий не больше, чем купюра, нарисованная ребенком, на казначейский билет. Такая преступная схема основана на использовании методов социальной инженерии: шокировать, запугать, ввести в заблуждение – проще говоря, элементарно обмануть.

Так что же несет цифровая трансформация банковской системы, благо или зло?

Полезная трансформация

Цифровизация, как утверждает большинство толковых словарей, это внедрение современных технологий в различные сферы жизни и деятельности. В том числе в банковскую. Результаты этого процесса оценить легко. Только несколько примеров.

Так, многие белорусы воспринимают как данность единое расчетное и информационное пространство (ЕРИП), оно же – система «Расчет». С ее помощью можно оплатить широкий спектр услуг: коммунальные платежи, обучение, налоги, штрафы и др. Эта система является уникальной не только для стран Восточной Европы, но и для всего остального мира. В других государствах ничего подобного попросту нет, там грустно вздыхают и говорят, что Беларусь смогла построить ЕРИП лишь благодаря административному ресурсу. И в самом деле, попробуйте свести в одной, хоть и большой, компьютерной программе почти всех производителей и согласовать с ними комиссии за перевод средств! Между тем в белорусской системе «Расчет», разработанной в 2008 году, можно оплатить более 65,6 тыс. услуг от более чем 19,5 тыс. их поставщиков.

Еще один полезный сервис – межбанковская система идентификации (МСИ). Создана согласно Указу Президента от 1 декабря 2015 года № 478 «О развитии цифровых банковских технологий», заработала 1 октября 2016 года. Сегодня к МСИ подключены не только банки, но и другие финансовые организации. Зачем? Чтобы ускорить процесс идентификации клиентов – физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей. К примеру, человек обратился с паспортом в одно из кредитно-финансовых учреждений – оно тут же передает информацию в МСИ, т. е. теперь не нужно идти в следующий банк с паспортом. Достаточно скачать мобильное приложение, зарегистрироваться в нем с помощью МСИ – и другая финансовая организация получит доступ к паспортным (или биометрическим) данным, сможет предоставлять услуги дистанционно. Если учесть, что в Беларуси более 20 банков и не у каждого из них есть офисы в небольших населенных пунктах, удобство МСИ очевидно.

Цифровое ноу-хау последних лет – автоматизированная информационная система исполнения денежных обязательств (АИС ИДО). Она заработала 1 января 2020 года и здорово облегчила жизнь взыскателям денежных средств. Больше не надо рассылать бумажные запросы в банки с просьбами списать суммы со счетов должника (их, кстати, не так-то просто было найти). АИС

ЦИФРЫ О ЦИФРЕ

- На 1 октября 2021 года у белорусов было 15 249 044 банковских карт. За минувший год их количество снизилось примерно на 200 тысяч
- За 10 месяцев 2021 года доля безналичных операций по карточкам составила 64,3 %, годом ранее – 58,9 %
- Банковские карточки принимают к оплате почти 128 тысяч объектов торговли и сервиса Беларуси
- К межбанковской системе идентификации подключены более 30 финансовых организаций, в том числе все банки
- В 5,2 раза за первое полугодие 2021-го по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года возросла сумма средств, похищенных интернет-мошенниками. При этом количество инцидентов осталось практически на прежнем уровне. Среди пострадавших – более 60 % женщин

ИДО, получив информацию о задолженности, с выверенной периодичностью рассылает запросы на списание во все банки, «находит» деньги и перечисляет их на счета службы судебных исполнителей. Достаточно грозная система для должников, но справедливая.

Конечно, тремя информационными механизмами процесс цифровизации не ограничивается. К нему относятся и Big Data (огромные объемы информации, которые собирают на электронных носителях для последующей обработки), и искусственный интеллект, и голосовые помощники, приветствующие нас во время звонков в банковские контакт-центры.

В 2019 году более 1 млн белорусов приняли участие в переписи населения с помощью межбанковской системы идентификации



Объемы информации, генерируемые кредитными учреждениями, помогают выстраивать успешный бизнес. Например, после анализа статистических данных система выдает информацию, что клиенты, работающие в IT-сфере, стали чаще покупать электромобили. Это четкий сигнал для работников банка – нужно связаться с автодилерами, чтобы разработать совместный кредитный продукт для богатых клиентов-компьютерщиков. И таких важных моментов, которые позволяет выявить Big Data, достаточно много. Главное – уметь обрабатывать поступающую информацию и грамотно пользоваться ей.

Понятно, что цифровую трансформацию на самотек не пускают. Банковская система достаточно консервативна и требует постоянного контроля. Поэтому в нашей стране была принята соответствующая стратегия развития. Об этом мы расспросили Дмитрия Калечица, заместителя председателя правления Национального банка.

– Белорусский регулятор проводит системную работу по повышению устойчивости и конкурентоспособности банковского сектора. Цель – построение современной системы, способной справиться с новыми вызовами и угрозами, – отметил он.

По словам Дмитрия Калечица, Беларусь развивается в соответствии с мировыми трендами. В нашей стране одновременно происходят и ускорение цифровых процессов в финансовой сфере, и их трансформация.

– Работа, проведенная Национальным банком и банковским сообществом, привела к положительным изменениям в сфере финансовых и банковских услуг, позволила снизить риски, связанные с использованием цифровых технологий, способствовала повышению доверия населения к финансовой системе. Улучшились качество и удобство предоставляемых клиентам сервисов, увеличилась доля безналичных расчетов при осуществлении розничных платежей, – констатировал Дмитрий Калечиц.

Физические и юридические лица теперь имеют круглосуточный доступ к широкому спектру банковских и



Дмитрий Калечиц, заместитель председателя правления Национального банка

финансовых услуг через удаленные каналы. Кроме того, снизились издержки банков и стоимость обслуживания для населения, расширился круг пользователей.

– Банковские и финансовые сервисы выведены на качественно более высокий уровень. На 1 октября 2021 года к системам дистанционного банковского обслуживания подключено 62,77 % клиентов – физических лиц и 80,50 % клиентов – юридических лиц, – привел статистику заместитель председателя правления Национального банка Беларуси.

Развивается так называемый открытый банкинг, а особый интерес вызывают открытые банковские API – технология обмена данными между информационными системами банков и компаний через стандартные протоколы взаимодействия. Самый простой пример открытых API – курсы валют Национального банка, которые любой разработчик может встроить в свое приложение. И здесь мы опять возвращаемся к тому факту, что кредитно-финансовые учреждения сегодня работают не только с деньгами, но и с огромными объемами информации, которую стремятся использовать для разработки своих сервисов технологические компании.

Кроме того, динамично развиваются актуальные направления: управление данными, в том числе Big Data, технологии распределенных реестров.

– Национальный банк готов к обсуждению любых предложений, открывающих возможность внедрить в банковскую практику инновационные технологии, и продолжит совершенствовать правовую, методологическую и технологическую базу для цифровой трансформации банковской сферы, – отметил Дмитрий Калечиц.

Мы поинтересовались у собеседника, когда появится цифровая валюта Национального банка Беларуси (не путать с биткоином и его собратьями, являющимися наднациональными проектами). Между тем цифровая валюта Центробанка – один из мировых трендов. Так, в Китае уже несколько лет регулятор работает над ее популяризацией, и определенные успехи достигнуты.

– Национальный банк внимательно следит за развитием данного направления, – отметил Дмитрий Калечиц. – С учетом текущих трендов и популярности в мире темы цифровых валют центральных банков в Национальном банке Беларуси открыт отдельный проект по данному вопросу. Планируем в 2022 году вынести концепцию цифрового рубля на обсуждение с общественностью.

Занимаясь «космическими» сервисами и прорывными направлениями цифровой трансформации, регулятор не забывает о более приземленных задачах. В частности,

ОФИЦИАЛЬНО

Александр Лукашенко поставил задачу помочь населению грамотно управлять финансами.

Одним из вопросов повестки совещания Президента с руководством Совета Министров 13 января стал проект указа «О финансовом консультировании физических лиц».

«Темпы развития финансового рынка обусловлены современными экономическими тенденциями. Поэтому у населения возникают определенные проблемы из-за того, что средний уровень его финансовой грамотности не всегда поспевает за происходящими событиями», – пояснил глава государства. По его словам, большинство граждан так или иначе сталкивается с вопросами получения помощи в выборе финансового учреждения, непосредственно самих инвестиционных или кредитных продуктов.

«В данном случае задача государства – сформировать действенный институт профессиональной помощи людям, нуждающимся в квалифицированной поддержке для управления своими финансами», – подчеркнул Александр Лукашенко.

об увеличении доли безналичных платежей. В ведомстве подчеркивают: расчеты на территории страны могут проводиться как в безналичной, так и в наличной формах и каждый гражданин Беларуси имеет право воспользоваться тем способом, который ему больше нравится. Тем не менее, учитывая простоту, удобство, возможности и безопасность безналичных расчетов, Национальный банк совместно с Советом Министров продолжают совершенствовать нормативно-правовую базу, чтобы они стали более привлекательны для населения.

– Можно отметить значимый рост безналичных операций, – рассказал Дмитрий Калечиц. – В товарообороте в нашей стране они составили более 50 %. Существенно выросла и доля бесконтактных платежей. На рынке появились новые инновационные и удобные сервисы оплаты. Расширяется дистанционное банковское обслуживание. Более активно граждане, финансовые организации и предприятия стали пользоваться системой удаленной идентификации, в том числе биометрической.

Заместитель председателя правления Национального банка сообщил

о важной новации в наступившем году на платежном рынке. 1 марта вступят в силу основные положения Указа Президента «О текущем (расчетном) банковском счете физического лица с базовыми условиями обслуживания» – каждый гражданин сможет пользоваться минимальным набором бесплатных банковских сервисов. С одной стороны, появляется базовый социальный стандарт предоставления платежных услуг. С другой, повышается безопасность национального платежного рынка.

– Сейчас внедряется методология стандарта ISO 20022 в платежную сферу, – продолжил Дмитрий Калечиц. – Важными новациями для платежного рынка в текущем году станут внедрение системы мгновенных платежей для физических лиц, кодификатора назначения платежа.

Со знаком минус?

С цифровыми технологиями жить проще, несомненно. Однако мало кто из обычных людей понимает, как же все там устроено и какие угрозы несет.

Только три недавних факта из череды других. 31 декабря мошенники выманили у жительницы Гродно более 11 тыс. рублей. 23 декабря могилевчанину позвонили в Viber «сотрудники банка» и попросили взять кредит на... 15 тыс. рублей – само собой, со счета эти деньги испарились. Жителя Бобруйска в минувшем

Основные правила информационной безопасности по защите банковской карточки:

-  хранить в тайне пин-код карты
-  прикрывать ладонью клавиатуру при вводе пин-кода
-  оформлять отдельную карту для онлайн-покупок
-  деньги зачислять только в размере предполагаемой покупки
-  использовать услугу 3-D Secure и лимиты на максимальные суммы онлайн-операций
-  скрыть CVV-код на карте (трехзначный номер на обратной стороне), предварительно сохранив его
-  подключить услугу «SMS-оповещение»

Не рекомендуется

-  хранить пин-код вместе с карточкой/на карточке
-  сообщать CVV-код или отправлять его фото
-  распространять личные данные (например, паспортные), логин и пароль доступа к системе «Интернет-банкинг»
-  сообщать данные, полученные в виде SMS-сообщений, сеансовые пароли, код авторизации, пароли 3-D Secure

Источник: МВД Беларуси.

© Инфографика БЕЛАТА

году интернет-злоумышленники умудрились ограбить трижды...

Следует повышать финансовую грамотность населения, считают в Национальном банке. Проще говоря, не только учить пользоваться традиционными инструментами и появляющимися новыми возможностями, но и широко информировать о соблюдении мер безопасности.

На этот счет есть целый стратегический документ – План совместных действий по повышению финансовой грамотности населения на 2019–2024 годы. В его реализации задействованы более полусотни организаций! Особо выделено направление, связанное с повышением цифровой грамотности в финансовой сфере.

С 2017 года национальный регулятор (в рамках взаимодействия с Организацией экономического сотрудничества и развития) участвует в проекте технической помощи по финансовому просвещению в Содружестве. 15–16 декабря 2021 года состоялась международная конференция высокого уровня «Меры по повышению финансовой грамотности в условиях распространения

цифровых финансовых технологий в СНГ». Участие в ней приняли представители Азербайджана, Армении, Беларуси, Казахстана, Кыргызстана, Таджикистана и Узбекистана.

– Вопросам кибербезопасности уделяется значительное внимание, – обратил внимание Дмитрий Калечиц. – Ускорение цифровизации финансового сектора и увеличение доли безналичных расчетов неизбежно ведут к росту киберпреступлений, что и наблюдается последние несколько лет. Основная часть таких инцидентов связана с социальной инженерией, в частности с вишингом и фишингом.

Об угрозах подобного рода мошенничества постоянно напоминают и силовые ведомства. При вишинге злоумышленники, используя телефонную коммуникацию и играя определенную роль (сотрудника банка, покупателя и т. д.), под разными предлогами выманивают у держателя платежной карты конфиденциальную информацию или стимулируют к совершению определенных действий со своим счетом. Фишинг применяется для кражи паролей, номеров карт, банковских счетов и другой конфиденциальной информации. Мошенники создают

фейковые сайты, имитирующие интернет-страницы популярных компаний: соцсетей, интернет-магазинов, стриминговых сервисов и т. д. Хакеры рассчитывают на то, что пользователь не заметит подделки и укажет на странице личные данные: реквизиты карты, логин и пароль, номер телефона.

– В настоящее время для нас принципиально важно усилить взаимодействие в области противодействия киберпреступлениям между Национальным банком, кредитно-финансовыми учреждениями и государственными органами, в том числе с помощью автоматизированной системы обработки инцидентов FinCERTby, сделать этот механизм реально эффективно работающим, – отметил Дмитрий Калечиц.

Абсолютно ясно: цифровую трансформацию не остановить. Новые технологии распространяются по всему миру, в этой сфере Беларусь чувствует себя уверенно и может дать фору многим странам. Но даже во времена, когда цифра наступает, видимо, все же не помешает напомнить элементарную истину: сотрудники банков не звонят клиентам в мессенджерах. Никогда.

Алексей НАДЕЖДИН

ОСТОРОЖНО: ВИШИНГ!

Вам позвонили/прислали СМС «из банка» с неизвестного номера:

- не торопитесь следовать инструкциям;
- не сообщайте персональные данные неизвестным лицам, даже если они представляются сотрудниками банка;
- проверьте информацию, позвонив в контактный центр банка;
- незамедлительно обратитесь в правоохранительные органы.

Вам позвонили/прислали СМС с неизвестного номера с просьбой о помощи близкому человеку:

- не впадайте в панику, не торопитесь предпринимать действия по инструкциям неизвестных людей;
- задайте звонящему вопросы личного характера, помогающие отличить близкого вам человека от мошенника;
- под любым предлогом постарайтесь прервать контакт с собеседником, позвоните родным и узнайте, все ли у них в порядке.

Вы заподозрили интернет-продавца в недобросовестности:

- необходимо оставаться бдительным, не принимать поспешных решений и при первых же подозрениях отказаться от покупки;
- никогда не переводите деньги незнакомым людям в качестве предоплаты.

Источник: Следственный комитет Республики Беларусь.

© Инфографина BEATA