

Уважаемый Председатель и уважаемые члены ГЭК. Вашему вниманию предлагается выпускная квалификационная работа на тему – Банковские продукты и услуги в условиях цифровизации экономики.

Целью настоящей выпускной квалификационной работы является изучение и анализ банковских продуктов и услуг в условиях цифровизации экономики.

Исходя из поставленной цели, в работе решаются следующие задачи:

- изучить цели, задачи, функции и принципы организации дистанционного банковского обслуживания и его роль в организации банковских операций;
- рассмотреть формы, методы и технологии оказания банковских услуг;
- проанализировать влияние технологического процесса, пандемии и санкций на развитие банковских продуктов и услуг в Российской Федерации;
- провести сравнительный анализ основных трендов, правового и методического обеспечения создания и реализации банковских продуктов и оказания банковских услуг в Российской Федерации и других юрисдикциях;
- осуществить анализ результатов развития интернет-банкинга;
- исследовать практику регулирования дистанционного банковского обслуживания в условиях цифровой трансформации;
- оценить программы продвижения банковских продуктов и услуг в условиях цифровизации;
- рассмотреть внедрение Business Intelligence как направления совершенствования системы дистанционного банковского обслуживания;
- предложить рекомендации по повышению эффективности и обеспечению безопасности систем дистанционного банковского обслуживания в Российской Федерации.

Рынок банковских продуктов и услуг в России – это постоянно изменяющийся и быстро развивающийся сектор, играющий важнейшую роль в экономическом развитии страны. Технологические достижения, изменения потребительских запросов клиентов банков создали значительные преобразования для рынка банковской сферы.

После проведенного анализа кредитных организаций Филиппин в сети и изучения их представленной продуктовой линейки следует вывод о том, что она не такая огромная и со временем требует расширения.

Сейчас цифровые банки набирают аудиторию за счет открытия дебетовых вкладов, быстрых транзакций и доступных кредитов. К примеру, Maya достиг

первый 1 млн. клиентов всего за пять месяцев. Очень быстро набирают аудиторию клиентов, но все равно в стране 114 млн населения из которых 61,1% людей в возрасте от 15 до 65 лет. Следовательно, около 70 млн населения работает или же имеет сбережения и накопления на пенсии. Приводя оценку, можно сказать, что цифровые банки охватили примерно только малую часть рынка, но не стоит забывать о их амбициях и финансированию инвесторов.

По прогнозам, число пользователей финтех-технологий по всему миру будет ежегодно увеличиваться в период с 2023 по 2027 год во всех сегментах отрасли. По состоянию на 2023 год, по оценкам, в мире насчитывалось 5,62 миллиарда пользователей финтех-технологий, причем наибольшая доля пользователей приходится на сегмент цифровых платежей (4,4 миллиарда). Ожидается, что к 2027 году число пользователей финтех-технологий превысит семь миллиардов.

Российская Федерация не отстает от мировых трендов в развитии рынка финансовых технологий. В России наблюдается рост и развитие финтех-индустрии. Объем российского рынка финансовых технологий по итогам 2022 года достиг 138,88 млрд рублей, увеличившись на треть (на 32,7%) в сравнении с 2021-м по данным агентства Smart Ranking за май 2023 года. Можно говорить о том, что Россия в ускоренном темпе развивается на рынке финансовых технологий по многочисленным причинам, и занимает лидирующие позиции в данном вопросе. Fintech компании изменяют традиционное использование финансов, предлагая новые и удобные решения для потребителей и предпринимателей. Одним из основных факторов, определяющих успех финансовых технологий, является их способность улучшать доступность и включенность в финансовую систему. Поэтому появляются различные тренды развития финансовых технологий в разных аспектах деятельности.

В последнее время финансовые технологии испытали значительные шаги в развитии, которые принесли в сферу финансов новые возможности и вызвали глубокие изменения. От использования мобильных приложений для платежей, до развития криптовалют и блокчейн, инновационные технологии существенно изменили способ взаимодействия людей с финансовыми услугами. В этом понимании развитие финансовых технологий стало глобальным феноменом, затрагивающим различные секторы экономики. Глобальные тренды, в развитии финансовых технологий, находятся в постоянном движении, отражая изменения в потребностях и предпочтений клиентов, а также быстрый рост технологического прогресса.

Таким образом, основываясь на исследовании, для того чтобы снизить количество цифровых преступлений в России необходимо разработать и внедрить новый закон, который четко и ясно определит цифровые преступления и наказания за них, а также закрепит ответственность за нарушение информационной безопасности, в том числе небрежное отношение к «чувствительной информации». Также важно обеспечить актуальность закона, который учитывал бы современные технологии и методы совершения цифровых преступлений. Архиважно регулярно обновлять законодательство, чтобы быть в курсе изменяющихся тенденций и новых видов преступлений. Помимо введения нового закона, который регулировал бы цифровые преступления, дополнительно необходимо заниматься профилактикой и информированием, то есть проводить информационные кампании о возможных угрозах и методах защиты в цифровой сфере. Необходимо повысить осведомленность общества о рисках и опасностях цифровых преступлений, а также о том, как защитить свою информацию и личные данные.

Продвижение банковских продуктов и оказание банковских услуг в условиях цифровизации в работе было рассмотрено на примере АО «Тинькофф-Банк». Чтобы кредитной организации и дальше усиливать свой бизнес необходимо удержать и продолжать дальше наращивать темпы роста бизнеса.

По мере развития дистанционного банковского обслуживания и интеграции цифровых технологий в жизнь населения угроза киберпреступности будет только возрастать. Распространение данной проблемы в будущем можно предотвратить, применяя следующие организационные и правовые меры:

1. Развивать и совершенствовать правоохранительную практику и исследования по использованию компьютерных технологий для выявления и расследования преступлений. Анализ текущих мер профилактики, используемых в РФ, показал, что, несмотря на определенные усилия, для борьбы с этой проблемой необходимо сделать еще больше. Наиболее распространенными мерами профилактики являются повышение осведомленности широкой общественности о кибербезопасности, введение более строгих правил и расширение международного сотрудничества в области кибербезопасности.
2. Создать программы обучения и сертификации для следователей и аналитиков по киберпреступлениям, чтобы поддерживать их навыки на высоком уровне.
3. Обновить существующие законы, чтобы охватить новые виды киберпреступлений, такие как кража личных данных, атаки с использованием программ-выкупов и криптовалютное мошенничество.

4. Обеспечить более тесное сотрудничество между компетентными органами в борьбе с киберпреступностью и эффективное взаимодействие с правоохранительными органами.

5. Ужесточить наказания за киберпреступления, чтобы сдерживать преступников и сделать судебное преследование более эффективным.

На основании выводов, сделанных в данной работе, рекомендуется использовать многосторонний подход для предотвращения киберпреступности в РФ. Это должно включать увеличение финансирования инициатив по кибербезопасности, обучение населения безопасному поведению в Интернете, а также введение более строгих правил и наказаний за деятельность киберпреступников.

Таким образом, Цель работы достигнута. Спасибо за внимание!