

«Умные» контракты будут способствовать экономическому развитию страны, при этом сокращая экологический ущерб, вызванный транзакционными издержками при традиционном делопроизводстве и заключении договоров, что полностью соответствует духу «зеленой» экономики. В условиях крайне высокого потенциала Республики Беларусь в области высоких технологий внедрение смарт-контрактов в гражданское законодательство поднимет на новый уровень престиж государства как технологического лидера региона и поможет в реализации концепции устойчивого развития и построения «зеленой» экономики.

Литература

1. *Воробей, А. В.* Правовое регулирование криптовалют в Республике Беларусь / А. В. Воробей // Сб. работ 73-й науч. конф. студентов и аспирантов Белорус. гос. ун-та, Минск, 16–25 мая 2016 г. : в 3 ч. Ч. 3 / БГУ ; Гл. упр. науки ; отв. за вып. С. Г. Берлинская. — Минск, 2016. — С. 316–319.

2. *Рашиева, Н. Ю.* Правовые основы электронной валюты (на примере bitcoin) / Н. Ю. Рашиева, О. И. Чиркова // Упр. в соврем. системах. — 2017. — № 1 (12). — С. 60–68.

3. *Szabo, N.* Smart contracts [Electronic resource] / N. Szabo // Phonetic Sciences. — Mode of access: www.fon.hum.uva.nl/rob/Courses/InformationInSpeech/CDROM/Literature/LOTwinterschool2006/szabo.best.vwh.net/smart.contracts.html. — Date of access: 10.10.2017.

4. *Greenspan, G.* Beware of the Impossible Smart Contract [Electronic resource] / G. Greenspan // Blockchain News. — Mode of access: <http://www.the-blockchain.com/2016/04/12/beware-of-the-impossible-smart-contract/>. — Date of access: 10.10.2017.

5. *Савельев, А. И.* Договорное право 2.0 : «умные» контракты как начало конца классического договорного права / А. И. Савельева // Вестн. гражд. права. — 2016. — № 3. — С. 32–60.

6. *Захарова, Т. В.* «Зеленая» экономика как новый курс развития : глобальный и региональный аспекты / Т. В. Захарова // Вестн. Том. гос. ун-та. Экономика. — 2011. — № 4 (16). — С. 28–38.

7. Национальный план действий по развитию «зеленой» экономики в Республике Беларусь до 2020 года [Электронный ресурс] : постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 21 дек. 2016 г., № 1061 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2017.

<http://edoc.bseu.by>

Д.В. Молокович

Научный руководитель — кандидат исторических наук М.В. Давыденко

КАРТА СТУДЕНТА КАК ИННОВАЦИОННАЯ ФОРМА БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

На современном этапе развития не представляется возможным решать какие-либо задачи, относящиеся к управлению банком без использования банковских технологий.

В течение последних пяти лет возрастает количество пользователей дистанционного банковского обслуживания, которые все более активно используют интернет-банкинг и мобильный банкинг, что связано с доступностью телекоммуникационных услуг, а также распространением мобильных устройств. В ходе исследования выявлено, что наиболее активной группой использующей современные технологии являются молодые люди в возрасте 16–24 лет [1]. Следует отметить, что данная целевая аудитория наиболее восприимчива к инновациям.

Это же отмечает в своих исследованиях и HSBC банк. Так, HSBC банк обратил внимание на немаловажный фактор: возраст клиентов, способных наилучшим образом адаптироваться к инновациям. Поколения были условно разделены на 3 группы: «миллениум» (рожденные после 1981 года), «поколение X» и «бэйби-бумеры» (1945–1965) [2]. Молодое поколение зарекомендовало себя в качестве легко адаптируемых пользователей к банковским новинкам и первым проявляет инициативу в их использовании, о чем свидетельствует показатель в размере 52 %, по сравнению с 39 % «поколения X» и 27 % — «бэйби-бумеров» [2]. В ходе обработки данных выявлено, что все 3 поколения равно используют онлайн банкинг (67 % пользователей) и электронную платежную систему PayPal (33 % пользователей) [2]. Таким образом, для банковской сферы качественно проведенная клиентоориентированность на молодое поколение будет служить одним из важнейших шагов на пути к успешному развитию банковских цифровых технологий.

Поэтому в дистанционном обслуживании банков предлагается выделить отдельный раздел интернет-банкинга для студентов с интегрированной картой студента. Так, дистанционное обслуживание студентов включало бы в себя карту студента, совмещенную с банковской платежной системой, что позволило бы не только иметь возможность перечисления стипендий, а также служить электронной зачетной книжкой, электронным пропуском в учебные заведения, библиотеки, проездным билетом в общественном транспорте, индикатором предоставления скидок для студентов за пределами страны. С использованием современных технологий таких, как мобильный банкинг, интернет-банкинг, инфокиоски студенты получают возможность в любой момент времени перечислить денежные средства и контролировать свои расходы, тем самым приобретая немаловажный навык финансового планирования собственных денежных средств. Помимо этого, карта студента, привязанная к электронной зачетной книжке, позволит снизить бумажный документооборот, а также контролировать средний балл успеваемости и избегать пересдач экзаменов, вызванных потерей зачетной книжки, либо ее нахождением дома. В карте студента помимо информации о текущем состоянии финансов имела бы информация об успеваемости студента, его активной общественной жизни, т.е. предлагаемая карта имела бы электронное резюме молодого человека, что в дальнейшем способствовало бы наилучшему трудоустройству студента.

В то же время актуальным становится интеграция банков в социальные сети, благодаря которой активные пользователи-студенты смогут получить

оперативно и без лишних затрат банковские услуги. Целесообразным является представление данной интеграции в виде универсального информационного банка, который проявил бы себя как многофункциональную программу банковского обслуживания посредством использования популярных социальных сетей. Так, используя запросы пользователя, автоматически отслеживая пометки «мне нравится» в различных группах, программа в режиме реального времени могла бы предлагать информацию по интересующему объекту с наиболее подходящей ценой и запрашиваемыми параметрами исходя из финансовых возможностей клиента (наличия средств на счете, уровня ежемесячного заработка, уровня расходов, кредитной истории и т.д.). При этом, предлагая пользователю способы наилучшей оплаты: онлайн оплата, рассрочка, кредит, лизинг на основе имеющихся банковских продуктов и услуг. Все это позволит находиться ближе к клиенту, сформировать определенные привычки, выявить тенденции поведения клиентов, их интересы, увлечения, хобби и предложить наиболее подходящий индивидуальный банковский продукт по приобретению того или иного товара, работы, услуги, от которого клиент вряд ли откажется. Благодаря данной разработке банк в значительной степени уменьшит свои расходы, приобретет постоянных клиентов с долгосрочными отношениями и займет крепкую позицию в бизнес-среде. Также банк мог бы осуществлять клиентские программы для студентов. Например, с постоянными клиентами — юридическими лицами заключать партнерские соглашения по продвижению услуг и товаров, необходимых для студентов. Используя запросы студентов в социальных сетях, банк мог бы сразу предлагать список компаний с расценками и скидками по тем или иным видам услуг. Также банку следует взять на себя в дальнейшем функции кадрового агентства: по окончанию студентом учебного заведения с помощью партнерских программ с юридическими лицами, банк предлагает вакансии и стажировки для будущего трудоустройства молодых специалистов. Компании же, в свою очередь, будут иметь доступ к достоверному резюме студента, что в значительной степени облегчит проведение отбора кандидатов на рабочее место.

Все это будет способствовать тому, что благодаря современным информационным технологиям банк станет незаменимым партнером студента, с незаметным проникновением во все сферы его жизни. Данная разработка будет способствовать в значительной степени уменьшению расходов банка, приобретению постоянных клиентов с долгосрочными отношениями и повышению уровня конкурентоспособности на финансовом рынке.

Литература

1. Социальные сети в Беларуси: ключевая статистика по белорусскому сегменту социальных сетей от «ВКонтакте» [Электронный ресурс] // Targeting. — Режим доступа: <http://targeting.by/2016/02/08>. — Дата доступа: 24.08.2017.
2. Trust in technology [Electronic resource] // HSBC Group. — Mode of access: <http://www.hsbc.com/trust-in-technology-report>. — Date of access: 26.08.2017.