

ЕЛЕКТРОНСКО БАНКАРСТВО: ДИГИТАЛНА ТРАНСФОРМАЦИЈА ВО МАКЕДОНИЈА



Институт за развој на електронски
комуникации – ИНРЕКОМ

Скопје, Март 2020



СОДРЖИНА

Вовед	3
Комерцијална Банка	4
Стопанска Банка Скопје	5
НЛБ Банка	6
Халк Банка	7
Охридска Банка	8
ПроКредит Банка	9
Шпаркасе Банка	10
Уни Банка	11
Стопанска Банка Битола	12
Еуростандард Банка	13
Централна Кооперативна Банка	13
ТТК Банка	14
Силк Роуд Банка	15
Капитал Банка	15
Заклучоци и Препораки	16

ВОВЕД

Животот во дигиталната ера сè повеќе го прави чекањето ред на шалтер проблем на минатото. Модерното време бара модерни решенија за предизвиците. Банките забрзано се модернизираат и доживуваат дигитална трансформација, преку воведување на електронско банкарство, без разлика дали станува збор само преку интернет сајт на компјутер или пак преку мобилна апликација.

Дополнително, намалувањето на опсегот на кеш парични средства и намалувањето на користење на платежните картички, ќе придонесе до поголема популаризација на мобилно електронско плаќање преку посебни мобилни апликации.

Оваа трансформација ќе го намали метежот и зависноста од работното време на експозитурите, а ќе донесе придобивки при плаќањето кое може да се прави од комфорот на својот дом, било кога, било каде. Немањето кеш средства со себе или пак заборавената картичката дома, ќе биде решено со мобилната платформа (апликација) која ќе донесе плаќање преку смартфон во продавниците.

Институтот за развој на електронски комуникации, во продолжение истражува каква е состојбата со електронското банкарство во државата и колку македонските банки го следат трендот на дигитализација на услугите и плаќањата. За потсетување, во Република Македонија има 14 приватни банки, од кои две во текот на годината треба да извршат спојување како една банка.

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА А.Д. СКОПЈЕ

Комерцијална Банка е најголемата банка во Македонија, а со тоа ја држи лидерска позиција во дигиталното т.е. електронското банкарство во земјата.

Интернет банкарството¹, т.е. веб страница која ги нуди сите онлајн услуги на банката, во себе вклучува: дигитално потпишани финансиски трансакции, плаќање на јавни услуги и вршење на други плаќања во државата, купопродажба на девизи, пренос на средства, како и увид во состојбата и дневни промени во сметките, штедните влогови и картичките.

Комерцијална Банка во својата понуда има две мобилни апликации.

„мБанка“² - за реализација најголем дел од банкарските услуги преку мобилен уред. Преку апликацијата „мБанка“³ се вршат плаќања кон други физички лица и компании, плаќање кон јавните институции, плаќање сметки за јавни услуги, трансфер на средства кон или од свои сметки или картички и/или штедни книшки, проверка на состојбата и прометот на сметките, кредитните картички, штедните влогови, увид во состојбата на одобрените кредити, промена на лимити на своите картички, известување за приливи и одливи на своите сметки и низа други поволности.

Другата апликација „КомПеј“⁴ служи за плаќања преку Вашиот мобилен уред кој треба да го поддржува „NFC“ стандардот. „КомПеј“⁵, овозможува бесконтактно плаќање на продажните места со ПОС терминали. Корисниците на банката т.е. услугата, избираат кои картички ќе ги дигитализираат.

Дополнително, Комерцијална банка нуди и услуга наречена СМС Банкарство⁶. Услугата е од информативен карактер и овозможува имателите на платежни картички да добиваат СМС известувања за промени во сметките во делот на прилив и одлив на средствата.

¹ <https://www.kb.com.mk/Default.aspx?sel=2810&lang=1&uc=1>

² https://play.google.com/store/apps/details?id=mk.com.kb.mbanking_tablet

³ <https://www.kb.com.mk/Default.aspx?sel=2820&lang=1&uc=1>

⁴ <https://play.google.com/store/apps/details?id=pl.upaid.mdes.komercijalna>

⁵ <https://www.kb.com.mk/Default.aspx?sel=2840&lang=1&uc=1>

⁶ <https://www.kb.com.mk/Default.aspx?sel=2830&lang=1&uc=1>

СТОПАНСКА БАНКА А.Д. СКОПЈЕ

Стопанска Банка во понудата вклучува три електронски услуги за своите клиент: е-банкарство, м-банкарство и телефонско банкарство. Стопанска банка го нуди сервисот уште од 2004 година и беше прва која вовеле е-banking, m-banking апликација и прва со телефонско банкарство.

Е-банкарството (e-Banking)⁷ претставува платформа преку која Вашиот компјутер или лаптоп овозможува увид во состојбите и извештаите или реализација на трансакции со Вашите сметки. Освен увидот во состојбата на сметките, постои можност за плаќања кон други сметки, буџетски плаќања и останати налози, девизни плаќања, режиски трошоци како и трансфери кон кредити и кредитните картички.

Мобилната апликација м-банкарство (m-Banking)⁸ е дел од платформата на дигитални банкарски услуги од банката. Апликацијата⁹ овозможува пристап до Вашите сметки, преглед на состојбите, користење на готови шаблони за брзи уплати на други сметки или режиски трошоци, конверзија на девизи помеѓу Вашите сметки, можност за онлајн аплицирање за кредитни и дебитни услуги, како и некои останати поволности.

Во понудата е и т.н. телефонското банкарство¹⁰, услуга достапна преку телефонски број на контакт центарот, а функционалностите опфаќаат: пренос на средства од сметка на сметка, плаќање на секаков вид на сметки и рати од кредити, проверка на состојбата но и консултации со агентите од банката.

За крај, Банката испраќа нотификации за одлив од сметка, но по различен модел од другите банки. Така на пример не се испраќа нотификација за секоја трансакција (посебно не кон сопствени сметки) туку за повеќе трансакции во еден ден, поголем износ одеднаш и слично.

Сепак, и покрај пионерските чекори во воведувањето на телефонско и електронско банкарство, Стопанска банка сериозно заостанува во технолошкиот развој на овој сегмент, како и со воведување на NFC стандардот.

⁷ <https://www.stb.com.mk/naselenie/i-bank/e-banking/>

⁸ <https://www.stb.com.mk/naselenie/i-bank/m-banking/#Fukcionalnosti>

⁹ <https://play.google.com/store/apps/details?id=mk.com.stb>

¹⁰ <https://www.stb.com.mk/naselenie/i-bank/telefonsko-bankarstvo/>

НЛБ БАНКА А.Д. СКОПЈЕ

НЛБ како трета по големина банка во Македонија, е меѓу лидерите во поглед на имплементација на новите технологии и канали за комуникации. НЛБ нуди класично веб банкарство, две мобилни апликации како и дигитален асистент преку мобилната апликација Вибер.

НЛБ клик¹¹ преку веб-платформа овозможува увид во состојбата и прометот на сметките, картичките, депозитите и кредитите, како и добивање на електронски изводи, конверзија од една во друга валута, можност за разни плаќања кон физички и правни лица во земјата, но и редовните режиски трошоци и кредитни обврски, можност за надополнување на при-пејд броеви. Услугата е поделена во пакети, „Мини-клик“ и „Макси-клик“, така што во помалиот пакет е достапно само проверка на состојбата на сметките и плаќање на месечните режиски трошоци.

Апликацијата „НЛБ мКлик“¹² овозможува преглед на состојбите на сметките, депозитите, кредитните продукти, плаќања, девизни налози, добивање известувања за прилив и одлив на средства, како и други можности, но и иновативна можност за споделување на сметката со корисник чиј контакт број го имате во именикот на телефонот.

Апликацијата НЛБ Пеј¹³ или мобилниот паричник е одлична замена на платежните картички, кои можете да ги дигитализирате. Понатаму потребно е Вашиот мобилен телефон да поддржува „NFC“ протокол, со кој преку доближување на мобилниот до ПОС терминалот, ќе извршите бесконтактно плаќање.

НЛБ нуди и сервис за СМС известувања¹⁴, кои претставуваат заштита од злоупотреби при користењето на дебитните и кредитните картички за плаќање на интернет. Дел од иновативноста е дигиталниот асистент НЕЛА¹⁵, таа е т.н. „четбот“, за корисниците на Вибер мрежата кои можат да праќаат пораки до дигиталниот асистент кој одговара, дели совети, и закажува состаноци, но презентира и поволности и детали од понудата. НЕЛА може да ве одведе до најблискиот банкомат или експозитура, но и да даде пресметки за кредитите нудејќи асистенција при аплицирање за продуктите на банката.

¹¹ <https://bit.ly/2WdVpyV>

¹² <https://play.google.com/store/apps/details?id=hr.asseco.android.iimba.tutunskamk.production>

¹³ <https://bit.ly/38TMF3L>

¹⁴ <https://bit.ly/38TKrRM>

¹⁵ <https://bit.ly/2xxZWls>

ХАЛК БАНКА А.Д. СКОПЈЕ

Халк Банка како една од најбрзо растечките банки воведува новини во делот на електронското банкарство. Освен мобилно банкарство, банката нуди и електронско банкарство¹⁶ преку компјутер.

Преку пристап до веб-банкарството, корисниците можат да ги проверат состојбите на сметките, кредитните картички, депозитите, кредитите, да добијат изводи од сметки, дневни трансакции, да реализираат трансакции за определен период како и сите типови на плаќање и креирање шаблони и останати услуги кои би ги добиле на шалтер во експозитурите.

Како основна мобилна апликација, Халк Банка ја користи „Mobile App“¹⁷ преку која имате увид во сметките, платежните картички и кредитите, постои можност за плаќања преку ПП30 и ПП50 налози, можност за креирање на сопствени шаблони за плаќање, конверзија на девизи и други останати опции.

Опцијата „Смарт-Кеш“¹⁸, паметниот телефон го претвора во уред за подигнување готовина од кој било банкомат на Халкбанк, но и уред за праќање готовина кон други лица, кои не мора да бидат клиенти на банката.

Втората мобилна апликација иако неповрзана со е-банкарство, вреди да се спомене поради својата улога насочена кон еколошката свест. Се работи за апликацијата „Халк-Еко“¹⁹. Апликацијата преку следење на вашите активности, како трчање, пешачење, возење велосипед или тротинет, ќе Ви додели одредени „Халк-парички“ преку кои преку различни нивоа следуваат подароци и бенефиции, како и можности за засадување нови зелени површини.

¹⁶ <https://www.halkbank.mk/e-bankarstvo-naselenie.nspix>

¹⁷ <https://play.google.com/store/apps/details?id=eu.newfrontier.iBanking.mobile.Halk.Retail>

¹⁸ <https://bit.ly/38R7Kf6>

¹⁹ <https://play.google.com/store/apps/details?id=mk.halkbank.halkfit>

ОХРИДСКА БАНКА А.Д. СКОПЈЕ

Охридска Банка годинава беше купена од Шпаркасе банка и во текот на годината треба да се официјализира спојувањето на овие два играчи. До тоа спојување, банките функционираат како два посебни ентитети, а потоа ќе имаме петти најголем играч во банкарскиот сектор.

Охридска сега нуди електронско банкарство²⁰ преку интернет страницата, како и мобилна апликација²¹.

Пристапот преку интернет страницата претставува еден вид финансиски советник со детална евиденција во водењето на личните финансии, следење на трошоците и планирање на финансиите преку поставување на целите за трошење и штедење.

Понудените услуги вклучуваат: преглед на состојбата и прометот на сите сметки и кредитни картички, печатење на изводи за сметките и картичките, купопродажба на девизи и преглед на курсна листа, трансфери на трансакциски или штедни книшки, отплата на кредитните картички, плаќање на режиските трошоци како и други налози.

Дополнително, тука е и „Моја Банка – Mobile Bank“²², мобилната апликација. „Моја Банка“ дава пристап до сметките, состојбата и расположливите средства во секое време, користење на готови шаблони за брзи уплати на сопствените сметки и режиските трошоци, уплати за кредитите и сите други плаќања и извршувања на налозите, извршување на конверзија на девизи, известување за приливи и одливи при вршење на трансакции и слично.

Безбедното тргување преку е-банкарство се гарантира преку мобилната апликација за издавање на еднократни кодови - „М-Токен“²³ - која служи за идентификација на корисниците и потврда на трансакциите во системот.

²⁰ <https://www.ohridskabanka.mk/e-banka.nspix>

²¹ <https://www.ohridskabanka.mk/m-banka.nspix>

²² <https://play.google.com/store/apps/details?id=hr.asseco.android.iimba.ohridskamk.production>

²³ <https://play.google.com/store/apps/details?id=mk.assecosee.android.token.obsg.prod>

ПРОКРЕДИТ БАНКА А.Д. СКОПЈЕ

ПроКредит, како и останатите нуди два вида дигитално банкарство, електронско преку веб²⁴ и мобилно²⁵ преку сопствена апликација.

Електронското банкарство дава можност за увид во приливот и одливот во реално време, плаќање во домашен и меѓународен промет, отворање на орочени депозити, блокирање на картички, повеќе плаќања одеднаш, конверзија на девизи, повлекување на средства од дозволеното пречекорување на сметката како и други можности за комплетно банкарско искуство.

Мобилната апликација „ProCredit Mobile Banking Macedonia“²⁶ овозможува преглед на состојбата на сите сметки, историјат на сите трансакции, блокада и деблокада на картичка, промена на лимити за плаќање, плаќања во земјата, пренос и повлекување од онлајн штедната сметка како и низа други поволности за нивните клиенти.

Како новина од страна на банката е можноста за електронско потпишување на договорите. Клиентите имаат можност своите договори за кредити, акредитиви, гаранции, кредитни линии или краткорочно користење средства да ги потпишат од својата канцеларија.

Преку ова, клиентите електронски ги потпишуваат договорите, ги добиваат средствата, а сите плаќања ги извршуваат преку системот на електронско банкарство.

Со оваа новина, банката цели да го забрза и поедностави начинот на работа во ек на дигитална трансформација, со тоа што електронското потпишување се одобрува и потпишува еднократно, а потоа за секоја услуга не е потребно присуство во експозитурите.

²⁴ <https://pcb.mk/mk/elektronsko-bankarstvo>

²⁵ <https://bit.ly/33k9z2X>

²⁶ <https://play.google.com/store/apps/details?id=com.quipugmbh.mobilebanking.macedonia>

ШПАРКАСЕ БАНКА А.Д. СКОПЈЕ

Шпаркасе наскоро ќе се позиционира во големата петорка, со што станува сериозен играч во Македонија. Банката нуди повеќе услуги за дигитално банкарство: „Net-Banking“²⁷, „S-banking“²⁸ мобилна апликација, „S-Token“²⁹ за плаќања, СМС известувања³⁰, како и изводи преку мејл³¹.

„Net-Banking“ е веб решението на банката преку кое можете да извршите промена на лимитите на дебитните и кредитните картички, блокирање на сопствените картички, да извршите конверзија на девизи, можете да направите преглед на состојбите на денарските и девизните трансакциски сметки, депозити и штедни книшки, да преземате изводи, како и плаќање кон сите физички и правни лица, режиски трошоци и обврски кон кредит и кредитни картички. Кај оваа банка постои одреден вид на пакет услуги, па така плаќањата се достапни во т.н. пакет „Individual-Net Plus“.

„S-Token“³² апликацијата е неопходна за плаќањата преку „Net-Banking“ и претставува еден вид идентификација т.е. најава на корисникот односно одобрување на трансакциите во системот за физичките лица.

„S-Banking“ на своите корисници им нуди низа поволности: увид во состојбата на сите сметки, картички, депозити и штедни влогови, едноставен начин за плаќање на режиските трошоци, интернет трансакции и трансфер на средства кон сите физички и правни лица, специјалната опција „сликај и плати“ односно можност за плаќање со сликање на податоците од фактурите за режиски трошоци, како и низа други стандардни опции.

Шпаркасе нуди опција за СМС-Известување околу промени на трансакциска сметка и трансакциите со платежните картички, што претставува дополнителна заштита и спречување на злоупотреба на картичките. Опцијата „Извод на мејл“ претставува услуга што е наменета за сите корисници на кредитните картички што сакаат своите месечни изводи да ги добиваат во електронски формат со цел подмирување на месечните обврски преку електронското/мобилно банкарство.

²⁷ <https://bit.ly/2wadH9B>

²⁸ <https://bit.ly/39RHKS5>

²⁹ <https://bit.ly/2QxDIHd>

³⁰ <https://bit.ly/2lOK0Oe>

³¹ <https://bit.ly/2TRHxsD>

³² <https://play.google.com/store/apps/details?id=hr.asseco.android.mtoken.sparkasse&hl=en>

УНИ БАНКА А.Д. СКОПЈЕ

Универзална Инвестициона Банка или скратено УНИ-Банка во своето дигитално работење нуди банкарски услуги преку веб платформа и мобилна апликација.

Електронското банкарство³³ на УНИ Банка дава два вида услуги: пасивно банкарство и активно банкарство. Пасивното банкарство е наменето за сите правни и физички лица и овозможува следење на состојбите на трансакциските сметки, следење на текот на трансакциите, состојбите на депозитите, дебитните и кредитните картички, следење на курсните листи, добивање месечни извештаи за кредитните картички и слично.

За разлика до пасивното, активното банкарство е достапно само за резиденти во Македонија и преку него се реализираат плаќања во денари со помали трошоци од хартиените плаќања на шалтер, плаќања во странски валути, отворање сметки и депозити, купување и продавање на валути, можност за предвремено затворање на достасан долг по кредити, како и сите други опции што ги има во пакетот пасивни услуги.

„My Unibank“³⁴ е мобилната апликација преку која може да се изврши брза и лесна проверка на сметките, нивна состојба, плаќања, како и увид во прилив и одлив на средства. Освен овие опции, тука се и прегледот на курсната листа, лоцирање на банкомати и експозитури.

За плаќањата, преку веб платформата е-Уни Банка и мобилната апликација, потребно е да се има т.н. „Уни-Токен“³⁵.

Токенот³⁶ претставува софтверско решение за идентификација на корисникот и потврда на плаќањата иницирани преку е-банкарство или преку мобилната апликација.

³³ <http://www.unibank.com.mk/categories/view/507>

³⁴ <https://play.google.com/store/apps/details?id=com.bfs.unibank>

³⁵ <http://www.unibank.com.mk/categories/view/876>

³⁶ <https://play.google.com/store/apps/details?id=com.synergygfs.etoken.unibank>

СТОПАНСКА БАНКА А.Д. БИТОЛА

Битолската Стопанска Банка нуди електронско банкарство преку интернет страницата како и преку модерна мобилна апликација.

Е-банкарството³⁷ нуди увид во состојбата на сметките и дозволените пречекорувања и резервираните средства, можност за плаќање од компјутер или лаптоп, креирање на шаблони за налози како и електронска архива на сите поранешни трансакции, налози и изводи.

Стопанска Банка – Битола преку апликацијата „Bank2Go“³⁸, овозможува мобилниот уред на корисникот да стане виртуелна експозитура преку која има увид во сметките, кредитните картички, депозитите, како и вршење на плаќања во секое време. Апликацијата нуди известување за направените трансакции, односно порака за одлив на средства, како и локатор на банкомати и експозитури.

За користење на е-банкарството при плаќања неопходен е „BT Token“³⁹, апликација за генерирање на еднократни кодови за верификација на трансакциите.

Банката ја има и опцијата за СМС известување⁴⁰, преку која корисникот може да добие информација за извршена трансакција со картичката, истекот на рокот на картичката, доспеана камата или неплатен долг за кредит.

³⁷ <https://www.stbbt.mk/elektronsko-bankarstvo.nspix>

³⁸ https://play.google.com/store/apps/details?id=io.medialab.stopanska_bitola

³⁹ <https://play.google.com/store/apps/details?id=mk.com.bttoken>

⁴⁰ <https://www.stbbt.mk/sms-izvestuvanja.nspix>

ЕУРОСТАНДАРД БАНКА А.Д. СКОПЈЕ

Во **Еуростандард Банка**, електронското банкарство се одвива преку веб платформата „Bank4You“⁴¹ и преку мобилна апликација⁴².

Како и кај другите банки, електронското банкарство⁴³ на Еуростандард Банка нуди пристап до информации за состојбата на сметките и реализација на потребните финансиски трансакции.

Преку мобилната апликација⁴⁴, корисниците добиваат известување за сите приливи и одлики на средства, преглед на трансакциска сметка, како и брзи и едноставни плаќања. За плаќања преку двата канали за електронско банкарство, потребно е поседување на генератор на единствени кодови, односно т.н. ОТП Токен, достапен преку мобилната апликација „Eurostandard Banka OTP“⁴⁵.

Дополнително, опцијата за СМС Банкарство⁴⁶ го известува корисникот по пат на СМС порака на телефонот, за сите промени на состојбите на трансакциските сметки.

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА А.Д. СКОПЈЕ

ЦКБ нуди само електронско банкарство⁴⁷ преку интернет страница. Мобилна апликација нема, иако фирмата-мајка-ЦКБ од Софија има своја мобилна апликација.

Сервисот „CCB Online“ овозможува информација за приливите и одливите преку сметките, изводи на денарските, девизните и депозитните сметки, безготовински трансакции кон други физички и правни лица, налози за купување и продажба на девизни средства како и друг вид на плаќања.

⁴¹ <https://eurostandard.mk/mk/ebanking>

⁴² <https://eurostandard.mk/mk/ostanatiuslugi-fizicki/m-bankarstvo>

⁴³ <https://bank4you1.eurostandard.com.mk/>

⁴⁴ <https://play.google.com/store/apps/details?id=mk.aspekt.mobile.esb>

⁴⁵ <https://play.google.com/store/apps/details?id=mk.aspekt.mobile.esbotp>

⁴⁶ <https://eurostandard.mk/mk/ostanatiuslugi-fizicki/sms-bankarstvo>

⁴⁷ <https://bit.ly/2TT00VR>

ТТК БАНКА А.Д. СКОПЈЕ

ТТК Банка иако е помеѓу помалите банки, сепак го следи трендот во дигиталната трансформација. Банкарските услуги корисниците можат да ги извршуваат преку веб платформата е-Банка⁴⁸, која нуди проверка на состојбата на сметките и трансакции.

За разлика од веб банкарството, мобилната апликација „ТТК m-Bank“⁴⁹ нуди можност за проверка на трансакциска сметка, платежни картички, кредити и депозити, купување и продавање на валути, отворање на депозит, вршење парични трансфери кон други физички и правни лица, плаќања на режиски трошоци, пријавување на изгубена платежна картичка, како и други стандардни опции за лоцирање на банкомати, експозитури и филијали.

Како карактеристична опција, банката нуди и онлајн штедење⁵⁰, достапно преку двата канали за дигитално банкарство.

Како и повеќето други банки, постои услуга⁵¹ за известување преку СМС пораки или електронска пошта. Така, корисникот зависно од одбраниот пакет, добива известување за поединечна трансакција, одобрено барање за кредит, известувања за обврски за кредит и слично.

⁴⁸ <http://ttk.com.mk/?ItemID=0AFF7B6C2D501C44A6987F048198684D>

⁴⁹ <https://play.google.com/store/apps/details?id=com.semos.mbank.ttk&hl=en>

⁵⁰ <http://ttk.com.mk/?ItemID=062B3877091C9547B18566D3A2245819>

⁵¹ <http://ttk.com.mk/?ItemID=3363CD0A7ABDD941BD0D4738BA8F3DAF>

СИЛК РОУД БАНКА А.Д. СКОПЈЕ

Силк Роуд на своите клиенти им нуди веб пристап и мобилна апликација⁵². Преку нивната веб платформа⁵³, корисниците можат да вршат финансиски трансакции а воедно и да имаат увид во состојбите и извештаите за нивните сметки, кредитни и депозитни производи од банката.

Нивните корисници имаат можност да ја користат и мобилната апликација „SilkRoad m-Bank Skopje“⁵⁴ со која клиентите добиваат информации за нивните тековни сметки и кредити, можат да извршат проверка на трансакциите, да плаќаат сметки преку нивните мобилни телефони, бесплатни интерни плаќања, како и информации за курсните листи и најблиските банкомати и експозитури.

КАПИТАЛ БАНКА А.Д. СКОПЈЕ

Капитал Банка е најмала банка во Македонија, но и една од две кои што немаат мобилна апликација. Со тоа, електронското банкарство⁵⁵ на нивните клиенти се сведува на пристап преку нивната интернет страница.

Преку услугата за е-банкарство корисниците можат да извршат трансфер на денарски средства, следење на моменталната состојба на сметката, преглед на трансакциите односно приливот и одливот на средства, печатење на извод.

⁵² <https://silkroadbank.com.mk/MobileBanking?Type=1&Cat=MobileBanking>

⁵³ <https://silkroadbank.com.mk/WebBanking?Type=1&Cat=WebBanking>

⁵⁴ <https://play.google.com/store/apps/details?id=com.silkroadbank.mobile>

⁵⁵ <https://bit.ly/2Qfzrbe>

ЗАКЛУЧОЦИ И ПРЕПОРАКИ

Електронското банкарство, без разлика дали е преку интернет страница на банката или пак преку мобилната апликација, дефинитивно е начин за избегнување на метежот пред банкарските шалтери.

Треба да се напомене фактот што кај некои банки, плаќањето онлајн е без провизии, а таму каде што ги има, се значително помали. Кај голем дел од банките, постои опција за активирање на налозите со иден датум, но и автоматизирано штедење на пари.

Општ заклучок е дека **од 14 банки, само две (Комерцијална и НЛБ Банка) имаат мобилна апликација** преку која може да се врши безготовинско плаќање преку NFC стандардот.

Од објективна гледна точка, ИНРЕКОМ упатува препорака до втората најголема банка-Стопанска Банка – Скопје, но и другите два играчи од големата петорка-Халк и Охридска Банка (која ќе се спои со Шпаркасе) да вложат напори за креирање на такви апликации.

Забележливо е дека две од помалите банки, ЦКБ и Капитал Банка воопшто немаат мобилна апликација, што претставува отсуство на иницијатива во поглед на дигитална трансформација на услугите.

Од коментарите за мобилните апликации, се забележува дека корисниците упатуваат барања до Стопанска Банка А.Д. Скопје, кон веќе постојната апликација да воведи известување за прилив и одлив на средства од сметките, што според нас претставува минимален пропуст во поглед на основните функционалности на апликацијата.

Банките потребно е преку Македонската Банкарска Асоцијација да отпочнат промотивни кампањи за зголемено користење на електронското банкарство, со цел максимално искористување на потенцијалите, но воедно и постепено откажување на хартиените сметки од другите компании и користењето на готовината при плаќањата.

ИНСТИТУТ ЗА РАЗВОЈ НА ЕЛЕКТРОНСКИ КОМУНИКАЦИИ – ИНРЕКОМ



Изработил: Стефан Јевтиќ
Графички дизајн: Никола Станков

Inrekom.org.mk
Скопје, Март 2020