

10. Безопасность. Использование современных технологий защиты данных, включая двухфакторную аутентификацию.

Дистанционное обслуживание становится стандартом современного банковского сервиса и активно развивается, улучшая качество и доступность услуг для клиентов. [3]

В современном мире дистанционное банковское обслуживание становится неотъемлемой частью финансовой сферы. Оно предоставляет клиентам удобство и экономию времени, снижая необходимость личного посещения отделений банка. Внедрение цифровых технологий позволяет банкам оперативно реагировать на потребности клиентов, обеспечивая доступ к разнообразным услугам: от проведения платежей до оформления кредитов.

Однако, наряду с преимуществами, дистанционное обслуживание требует тщательной работы над вопросами кибербезопасности, защиты данных клиентов и повышением финансовой грамотности населения. Эти аспекты являются ключевыми вызовами, которые банки и клиенты должны решать совместно.

В целом, развитие дистанционного банковского обслуживания способствует не только упрощению финансовых операций, но и увеличению доступности банковских услуг для широких слоев населения. Это направление продолжает активно развиваться, предлагая новые возможности и инструменты для эффективного управления финансами.

### Список использованной литературы

1. <https://finanso.com/kz-ru/berekebank>
2. <https://play.google.com>
3. <https://www.nur.kz>
4. <https://berekebank.kz>

### Банк цифрового тенге в Республике Казахстан

Н.А.Лисова

к.э.н, ассоциированный профессор кафедры финансов

[Lisovana@inbox.ru](mailto:Lisovana@inbox.ru)

Карагандинский университет имени академика Е.А.Букетова г. Караганда

Аннотация: Статья посвящена различным аспектам создания и внедрения цифровых валют центральными банками, их необходимости в современном финансовом мире, внедрению цифрового тенге в Казахстане

Ключевые слова: цифровые валюты национальных банков, фиатные деньги, платежные платформы, цифровой тенге, банк цифрового тенге.

Цифровые валюты национальных банков (CBDC) – это уникальные цифровые коды (токены), которые находятся в цифровых кошельках клиентов, располагающихся на соответствующих цифровых платформах, разработанных независимыми эмитентами.

Для чего необходимо введение CBDC? В первую очередь - для обеспечения финансовой стабильности, универсальности использования денег Центробанками в условиях увеличивающихся угроз криптовизации, сокращения роли наличных денег в проведении платежей. К этому ведет и появление новых технологий, предусматривающих повышенную безопасность, эффективность и скорость денежных переводов, финансовую инклюзивность, а также стремительную популярность введения цифровых валют в финансовом мире.

Современные фиатные (необеспеченные) деньги представлены в двух формах: наличные, которые выпускаются и гарантируются центральным банком страны, и безналичные, которые эмитируются и гарантируются коммерческими банками за счет депозитов вкладчиков. Предлагается, что CBDC могут объединить эти две формы, на основе гибридной технологии с элементами централизованного учета. Так, если стоимость

криптовалют формируется стихийно, то стоимость CBDC приравнивается к стоимости национальной валюты, поддержание которой гарантируется Центральным банком страны.

Платежные платформы на базе CBDC используются как для осуществления платежей внутри страны, так и для расчетов между странами как онлайн, так и оффлайн в круглосуточном режиме.

Для чего необходима CBDC?

1. CBDC позволяет повысить конкуренцию в финансовой сфере на фоне конкуренции банков с технологическими компаниями и криптовалютами

2. CBDC повышает финансовую эксклюзивность, так как предлагает платежную инфраструктуру с меньшими затратами на переводы.

3. CBDC увеличивает инструменты фискальной политики, которыми пользуется регулятор, поэтому за счет прозрачности и программируемости ему легче контролировать кредитную сферу

4. CBDC повышает спрос на использование местной валюты для оплаты товаров и услуг.

5. Коммерческая версия CBDC (для применения в банковской сфере) сможет снизить расчетные риски, предоставляет круглосуточный доступ к ликвидности для банков и сокращает издержки при трансграничных переводах.

В настоящее время самые известные валюты мира переходят на цифровой формат. Можно говорить об огромной популярности криптовалют, что вынуждает центробанки большинства государств переходить на цифровой аналог своих национальных валют (CBDC). Национальный банк Казахстана совместно с банками второго уровня, государственными органами начал работу по созданию технологической платформы и правового обоснования в 2021 году. В ноябре 2022 года на X Конгрессе финансистов банк презентовал пилотный проект платформы.

Вопросы по цифровой валюте возникают как у профессиональных участников финансового рынка, так и у обычных казахстанцев. В республике объем безналичных операций достиг, по данным Ассоциации финансистов, почти 80% [1]. Национальный банк РК отвечает, что использование цифровых денег может происходить оффлайн, без привлечения интернета для транзакций.

Цифровой тенге будет третьей формой национальной валюты Казахстана наряду с наличными и безналичными деньгами. То есть он будет выступать дополнительным платежным средством в платежном обороте вместе с ними, раскрывая потенциал технологии блокчейна для создания дополнительных инструментов для участников финансового рынка, используя которые они могут создавать новые инновационные серверы, что в дальнейшем обеспечит адресность и эффективность государственных расходов, прозрачность государственных закупок, послужит связующим звеном между традиционными финансами и цифровыми активами. Цифровой тенге будет обеспечивать увеличение использования безналичных платежей в республике и ее регионах, что повысит эффективность и доступность финансовых услуг. В обычном банковском приложении клиента появится значок – «цифровой кошелек», куда можно будет переложить деньги с карты или депозит, что удешевит стоимость переводов, сократит количество посредников при проведении различных операций. Доступ к «цифровым кошелькам» возможен через банки второго уровня или платежные организации.

При внедрении цифрового тенге будет использоваться его токенизация, технология распределенного реестра, что позволит создавать новые инновационные финансовые серверы.

Цифровой тенге будет эмитироваться только Национальным Банком РК и являться его обязательством. Все виды денег в стране будут равноценными. Один цифровой тенге будет равен одному тенге в наличной и безналичной форме. Любое юридическое или физическое лицо в любой момент сможет свободно перевести свои платежи из наличной в безналичную форму и обратно.

Реализация первой фазы внедрения ЦТ в 2023 году включала в себя как и ввод платформы национальной цифровой валюты в опытно-промышленную эксплуатацию совместно с

банками второго уровня и международными платёжными системами, так и исследования для проверки гипотез относительно функциональности цифрового тенге. Для достижения поставленных задач были созданы два контура платформы ЦТ – промышленный и экспериментальный (известный как «контур R&D» или «технологическая песочница»).

15 ноября 2023 года был запущен первый этап внедрения платформы цифрового тенге в рамках промышленного контура. Совместно с акиматом города Алматы и АО «Казпочта» внедрялся пилотный проект «цифровых ваучеров» для бесплатного питания в школах. Экспериментальный контур включал в себя практическое использование идей участников рынка, победивших в конкурсе идей DigitalTengeIdeathon 2022, а также тестирование трансграничных платежей, выпуска обеспеченных ЦТ стейблкоинов и токенизации ценных бумаг. Национальный банк РК среди трех первых центральных банков в мире протестировал платформу SWIFT для трансграничных платежей, в дальнейшем планирует разработку международных расчетов вместе с 25 другими ЦБ.[2]

Какие преимущества цифрового тенге можно выделить по сравнению с безналичными расчетами.

1. Финансовая доступность и финансовая инклюзия. Пока еще не по всей республике наблюдается хорошая доступность к интернету. Цифровой тенге поможет разрешить эту проблему, обеспечивая возможность проведения финансовых операций без доступа к интернету.

2. Эффективность расходования государственных средств. Технология программируемости цифрового тенге сможет обеспечить баланс между прозрачностью, прослеживаемостью, адресностью государственных расходов и правами конкретного потребителя.

3. Инновационные финансовые сервисы. Цифровой тенге представляет собой двухуровневую систему, это основа на базе которой банки и платежные организации могут создавать свои платежные и финансовые сервисы, создавать смарт-контракты для разработки новых инновационных сервисов, направленных на оптимизацию внутренних бизнес-процессов. Цифровая валюта будет применима для операций с криптовалютой и другими цифровыми активами, так как платформа валюты реализована на технологии блокчейн.

4. Трансграничные расчеты. В современных условиях, когда все больше стран отказываются от доллара как всеобщего эквивалента и переходят на расчеты в национальных валютах, для таких трансграничных расчетов необходимо искать новые подходы. Объединяются, кроме этого, системы быстрых платежей по всему миру, используются региональные хабы для обеспечения трансграничных расчетов, и, как представляется, CBDC станут обязательным дополнением к будущей инфраструктуре. Объединение платформ цифровых валют центробанков стран мира создаст условия для сокращения времени переводов денег и их стоимости, в первую очередь за счет сокращения посредников при переводах.

Безусловно, введение цифрового тенге, может повлечь за собой и ряд проблем.

1. Проблема внедрения. Законодательное сопровождение отстает от технологически быстрее развивающихся цифровых денег.

2. Технические проблемы. Они возможны на начальном этапе ввода валюты (с приложением для банков, с проведением расчетов).

3. Финансовые проблемы банков. Банки лишаются части доходов, связанных с переводами, экваторином, расчетами, ликвидностью.

4. Риск информационной безопасности. Риски, связанные с действиями финансовых мошенников.

5. Ослабление криптовалюты на мировом рынке. CBDC сразу не вытеснят криптовалюту, как их предназначение и суть различные, а актуальность централизации криптовалюты останется актуальной. Но пострадают, по видимому, стейблкоины (цифровые валюты), так как это похожий валютный инструмент, ведь он легальный, прозрачный, контролируемый.

Если стейблкоины перестанут пользоваться спросом, то это негативно отразится и на криптовалютах.

Но перспективы внедрения цифрового тенге намного значимее, чем возможные проблемы.

1. Перспективы для государства. Увеличение возможностей для осуществления трансграничных операций с другими странами. Интерес клиентов к цифровым тенге заставит банки второго уровня разрабатывать новые платформы (связанные, например, с государственными услугами), чтобы конкурировать за эти деньги. Четкая определенность мер поддержки населения в социальной сфере значительно снизит затраты в этой области и повысит их эффективность.

2. Перспективы для Национального банка РК. Цифровой тенге, построенный на распределительном реестре создается по единому стандарту Национальным банком, абсолютно регулируемое с его стороны. Этот стандарт должен быть единым для всех участников процесса по взаимодействию с предлагаемой платформой.

3. Перспективы для банков второго уровня. Банкам, участвующим в пилотном проекте Нацбанка, было разрешено попробовать использовать свои платежные сценарии, применить их на площадке Нацбанка к 2025 году. На основании этих сценариев в дальнейшем будут реализованы платежные инструменты и платежи. Возможность использования SMART-контрактов. Повышение конкуренции в банковской сфере.

4. Перспективы для бизнеса. С введением цифрового тенге Нацбанк будет жестко контролировать тарифы платежей, минимизируя их. С помощью этого можно будет контролировать издержки бизнеса, что, в конечном итоге, скажется на населении, минимизируя их расходы. «Целевые деньги»: в код самого тенге будут вшиты определенные процедуры, разные условия, которые будут регулировать различные цели использования денег. Таким образом, цифровое тенге позволит выстроить не просто кеш-пулинги, а целевые кеш-пулинги.[3]

5. Перспективы для физических лиц. Доступность. Получить доступ к цифровому тенге можно будет в любом банке второго уровня. Управлять своими накоплениями, своими активами можно будет быстро и дешево без использования интернета. Надежность и высокая степень безопасности, так как данные, которые хранятся на платформах с использованием технологии блокчейн, надежно сохраняются. Вся работа с цифровым тенге будет вестись Нацбанком. Причем в приложении банков в одинаковой вкладке «Цифровой тенге» будет отражаться одинаковая сумма, что позволит вывести цифровой тенге без комиссии через любой банк второго уровня, клиентом которых является пользователь, так как ключи от кошелька находятся только у него и Нацбанка.

Цифровой Национальный банк – является основой для создания цифровой экосистемы финансовых регуляторов (национального банка РК и Агентства по развитию и регулированию финансового рынка), которая будет обеспечивать прозрачность, безопасность и эффективность финансовых операций. Полный запуск проекта ожидается в течение пяти лет. Однако уже сейчас в пилотном режиме реализуются некоторые из его компонентов, в частности цифровой тенге, а также единый QR.

Концепция Цифрового Национального банка состоит из 5 направлений.

1. Развитие национальной цифровой финансовой культуры.

2. Представление возможности по требованию клиента собрать все данные со всех банков второго уровня, в то банковское приложение, которые он укажет.

3. Платформа цифрового тенге. Так называемые «умные деньги», которые можно программировать для решения различных задач.

4. Национальный Антифрод-центр. Платформа объединяет правоохранительные органы, финансовые регуляторы и участников финансового рынка для эффективной борьбы с мошенничеством и коррупцией.

5. Применение технологии искусственного интеллекта. Национальный банк, банк банков, предлагает новые инструменты участникам финансового рынка, чтобы они могли создавать передовые финтехсервисы для более эффективного обслуживания своих клиентов.[4]

Таким образом, цифровое тенге позволит владеть, пользоваться им как бумажными деньгами ( в первую очередь с помощью такого свойства их как уникальность), иметь полный контроль над ним, так и безналичными электронными деньгами ( их доступность., легкостью в применении, доступностью он-лайн с простых устройств- пластиковых карточек, телефонов с QR-кодами). Это новая реальность, к которой всем в том или ином виде придется приспособливаться.

### Список литературы

1. Зачем в Казахстане создается цифровой тенге- Kapital.kz.>finance/130333/zachi.v-kazakstan
2. Все о цифровом тенге в Казахстане .- forbos.k.>Benova
3. Что такое цифровой национальный банк – zacon.kz>finansy/6451544-clotae-ts20vog
4. Что такое цифровой тенге. Национального банка и для чего он нужен- nationalbank.kz>24/hage/Dedaltenge

### Финтех на пересечении технологий и глобальных экономических вызовов

Н.А. Лисова<sup>1</sup>, Д.Р. Махмудова<sup>2</sup>

<sup>1</sup> к.э.н., ассоциированный профессор кафедры финансы,  
<sup>2</sup> студентка 3-го года обучения по специальности «Финансы»  
lisova\_n@inbox.ru, makmudovad@gmail.com

<sup>1,2</sup> Карагандинский университет имени академика Е.А. Букетова, г. Караганда

Аннотация: Финансовые технологии (финтех) представляют собой инновационные информационно-коммуникационные технологии, которые обеспечивают широкий спектр финансовых услуг с использованием сложных технологий. С момента своего появления в начале 21 века термин "финтех" использовался для описания технологий, интегрированных в бэкэнд-системы традиционных финансовых учреждений, таких как банки. Однако в последние годы финтех охватывает различные области и индустрии, включая образование, розничный банкинг, некоммерческий сбор средств и управление инвестициями. В статье рассматриваются современные вызовы для мирового рынка финтеха, включая геополитическую нестабильность и высокие процентные ставки, которые оказали негативное влияние на активность инвесторов в первой половине 2024 года. В статье также проанализировано влияние геополитических рисков, торговых войн, высоких процентных ставок на развитие сектора.

Ключевые слова: финтех, финансовые технологии, рынок финансовых технологий, сделки слияния и поглощения (M&A), инвестиции, сделки.

Финтех — это инновационные информационно-коммуникационные технологии, которые обеспечивают широкий спектр финансовых услуг с помощью сложных технологий. Термин "финтех" изначально использовался для описания технологий, интегрированных в бэкэнд-системы традиционных финансовых учреждений, таких как банки, когда он появился в 21 веке. [1] Сегодня же термин "финтех" охватывает различные отрасли и индустрии, включая образование, розничный банкинг, некоммерческий сбор средств и управление инвестициями

Согласно международным исследованиям, финтех можно охарактеризовать как цифровые инновации, направленные на преобразование финансовых услуг. Например, Европейский парламент определяет финтех как "финансы, обеспеченные новыми технологиями", а Международная организация комиссий по ценным бумагам (IOSCO) акцентирует внимание на "инновационных бизнес-моделях и новых технологиях, которые могут трансформировать финансовую индустрию".

В первом полугодии 2024 года мировой рынок финансовых технологий (финтех)