

Қорытындылай келе, қазіргі уақытта - қызметтерді кеңінен цифрландыру кезеңінде сақтандыру нарығы ерекше жағдай болып табылмайды және Интернет кеңістігінде ең танымал өнімдердің бірі болатын болады.

Сонымен қатар, сақтандыру кез-келген қолайсыз жағдайлар мен жағдаяттар туындаған кезде азаматтардың мүліктік мүдделерін қорғау жүйесі екендігін атап өткен жөн. Сақтандыру - электрондық немесе қағаз түріне қарамастан, халықтың мүліктік мүдделерін әлеуметтік-экономикалық қорғауды қамтамасыз етудің көне және тұрақты түрлерінің бірі.

### Әдебиеттер тізімі

1. [https://www.inform.kz/ru/onlayn-strahovanie-vvoditsya-v-kazahstane-s-1-yanvarya-2019-goda\\_a3356153](https://www.inform.kz/ru/onlayn-strahovanie-vvoditsya-v-kazahstane-s-1-yanvarya-2019-goda_a3356153)
2. <https://www.zakon.kz/4943168-onlayn-strahovanie-v-rk.html>
3. <https://allinsurance.kz/news/mezhdunarodnyj-rynok/9890-strakhovka-onlajn-v-rf-kakie-opasnosti-skryvaet-elektronnoe-osago>
4. <https://egov.kz/cms/ru/articles/banks/07207onlineinsur>

### Цифровые технологии в банковской сфере

Л.С. Комекбаева<sup>1</sup>, Н.А. Лисова<sup>2</sup>, Е.Т. Акбаев<sup>3</sup>

<sup>1</sup>к.э.н., профессор кафедры финансов,

<sup>2</sup>к.э.н., доцент кафедры финансов.

<sup>3</sup>к.э.н., зав.кафедрой финансов

[l.komekbaeva@mail.ru](mailto:l.komekbaeva@mail.ru), [Lisova\\_n@inbox.ru](mailto:Lisova_n@inbox.ru), [erbolsyn.2011@mail.ru](mailto:erbolsyn.2011@mail.ru)

<sup>1,2,3</sup>Қарагандинский государственный университет имени Е.А. Букетова,  
г. Қараганда

Аннотация: цифровые технологии стремительно развиваются во всех сферах жизни общества, в том числе и в банковской сфере. Банки в условиях жесткой конкуренции стремятся улучшить оказание своих услуг с использованием инновационных цифровых технологий.

Ключевые слова: цифровые технологии, банковская сфера, платежные системы, интернет-банкинг, мобильный –банкинг.

Современное развитие финансовой сферы невозможно без использования информационных, цифровых технологий. Одна из сфер, где их значение особенно велико – банковская сфера. В банковской деятельности наблюдаются тенденции повышения качества и надежности предоставляемых продуктов и услуг, резко увеличится скорость проведения расчетных операций, предоставления электронного доступа клиентов к банковским продуктам.

Использование информационных, цифровых технологий в банковской деятельности связано с самой сутью осуществления платежных операций на дальние расстояния, в связи с чем, внедрение и развитие платежных систем является нормой для банковской сферы. Так, по данным Национального банка Казахстана за 2018 год, рассматривающего состояние безналичных платежей и переводов в национальной валюте составило 891,9 трлн. Тенге, из них – 93,6 % проведены через платежные системы Национального банка РК, то есть через Межбанковскую систему перевода денег (МСПД) и через систему Межбанковского клиринга (МБК).

В Республике Казахстан на 1 января 2019 года действуют 20 платежных систем, 42 платежные организации и 5 значимых поставщиков платежных услуг. Для перевода денег за границу используются платежные системы международных денежных переводов («Золотая корона», «Лидер», Faster, WesternUnion, Moneygram, Юнистрим, Contac).

По данным Национального банка РК через систему международных денежных переводов (СМДП) объем денежных переводов вырос на 20,4 % по сравнению с 2017 годом, а внутри Казахстана объем денежных переводов увеличился на 44,7 %. В основном переводы денежных средств за пределы Казахстана осуществляются через систему «Золотая корона», на долю которой приходится 70 % переводов. МСПД и СМК в 2018 году осуществили переводы на 834,6 трлн. тенге, что на 1,9% меньше по сравнению с 2017 годом. Уменьшение объема платежей через систему МСПД объясняется сокращением объема покупки и продажи ценных бумаг, выпущенных

резидентами Республики Казахстан (на 18,8%). Как известно, операции с ценными бумагами проводятся через банки при наличии свободных ликвидных средств.

Межбанковская система переводов денег (МСПД) – это платежная система, через которую проводятся наиболее крупные и срочные платежи по операциям финансового сектора экономики Казахстана. При этом через данную платежную систему проходят операции с государственными ценными бумагами Казахстана, на долю которых приходится 44,1% от общего объема платежей по данной системе. Кроме того, через МСПД осуществляются размещение и снятие краткосрочных вкладов (сроком до 1 года), на долю которых приходится 28,2% платежей всей системы МСПД и 10,3% платежей приходится на покупку и продажу иностранной валюты и драгоценных металлов.

Система межбанковского клиринга (СМК) также значимая платежная система Казахстана, осуществляющая операции по розничным платежам и на небольшие суммы платежей клиентов банков. За 2018 год через СМК осуществлены денежные переводы на сумму 6 443,1 млн. тенге, что на 0,2% больше по сравнению с 2017 годом. Увеличение суммы денежных переводов связано с ростом отчислений по обязательному социальному медицинскому страхованию в 4 раза.

Среди денежных переводов, проводимых через СМК 48,4% приходится на обязательные социальные отчисления, пенсионные взносы и социальное медицинское страхование; 6,8% переводов приходится на платежи за товары и услуги; 54% от общего объема платежей приходится на платежи в бюджет и выплаты из бюджета.[1]

В то же время банковская система постоянно разрабатывает и внедряет инновационные цифровые технологии для улучшения обслуживания клиентов.

В Казахстане наметились следующие направления внедрения инновационных цифровых технологий: бесконтактные платежи, P2P-переводы, систем телефона Sunqar..

Бесконтактные платежи предполагают не только выход на ApplePay, но и использование бесконтактных терминалов в точках продаж. Для этого банки развивают маркетплейсы, где можно не только купить товар, но и оформить кредит.

Внедрение P2P-переводов позволило значительно улучшить скорость, удобство и качество получения банковских услуг для клиентов. Данный вид переводов предполагает использование клиентом мобильных банковских приложений, позволяющих осуществлять платежи и переводы не посещая сам банк.

Сегодня нововведением стали платежи по номеру телефона. Новацией является введение системы недорогих мгновенных межбанковских переводов по номеру мобильного телефона, что называется системой Sunqar. К данной системе на сегодняшний день подключены только три банка. Стратегией которых является улучшение мобильных версий дистанционного банковского обслуживания, что заметно упрощает обслуживание клиентов.

Развитие мобильных технологий предполагает разработку системы QR-кодов, что предполагает внедрение биометрических данных клиентов и распознавать по ним на расстоянии клиентов.

Информационные цифровые технологии в банковской сфере, в свою очередь, активизируют комплексную автоматизацию банковского бизнеса. Данные технологии, как инструмент развития банковского бизнеса, разрабатываются на основе следующих принципов:

- модульный принцип построения, позволяющий легко конфигурировать системы под конкретный заказ с последующим наращиванием;

- открытость технологий, способных взаимодействовать с различными внешними системами, обеспечивать выбор программно-технической платформы и переносимость ее на другие аппаратные средства;

- гибкость настройки модулей банковской системы и адаптация их к потребностям и условиям конкретного банка;

- масштабируемость, предусматривающая расширение и усложнение функциональных модулей системы по мере развития бизнес-процессов.

- многопользовательский доступ к данным в реальном времени и реализация функций в едином информационном пространстве;

- моделирование банка и его бизнес-процессов, возможность алгоритмических настроек бизнес-процессов;

- непрерывное развитие и совершенствование системы на основе ее реинжиниринга бизнес-процессов.[2]

В развитии данных технологий выделяются три направления: система «Клиент-банк», интернет-банкинг и мобильный банкинг.

Система «Клиент-банк» позволяет осуществлять различные операции из дома или офиса, то есть управлять счетом, получать информацию о состоянии счетов и о другой банковской информации, проводить платежи и оплачивать услуги с расчетных и других счетов, а также с пластиковых карт.

Мобильный банкинг позволяет получение банковских услуг посредством мобильного телефона или персонального компьютера. Данная технология предоставляет возможность передавать информацию интернет-сайтов на мобильные телефоны с помощью выхода в интернет. Мобильный банкинг дает еще большую свободу доступа к банковским услугам.

Интернет-банкинг является наиболее перспективной банковской информационной технологией, как система дистанционного обслуживания привел к разработке и внедрению систем оказания банковских услуг типа «Интернет—Банк», «Интернет—Клиент», домашний банк, телебанк, мобильный банк или WAP-сервис.. Эти системы осуществляют практически все требования клиентов банка, кроме кассового обслуживания. Наибольшее применение данной системы получила при расчетах между участниками фондового рынка (банков и брокерских компаний).

Сегодня система электронной коммерции в банковской сфере включает два направления: B2B(business-to-business), при котором банк является основным исполнителем и продавцом финансовых услуг и, и B2C (business-to-customer), где банки являются финансовыми посредниками при продаже товаров и услуг частным лицам. С использованием данных технологий один менеджер банка может одновременно активно работать с большим количеством клиентов.

Активное развитие цифровых технологий в банковской сфере, рост электронной коммерции, цифровизации банковских услуг будет способствовать росту безналичных расчетов на финансовом рынке.

#### **Список литературы**

1. <https://nationalbank.kz/?docid=3329&switch>.
2. Р.Р. Абдуллина. Информационные технологии в банковской сфере||.Вестник Башкирского государственного аграрного университета, Серия «Экономические науки» -2016.-№47-1.-стр.56-61.

### **Обязательное социальное медицинское страхование в Республике Казахстан и его пути развития в цифровизации**

М.О. Мурзина

м.э.н., преподаватель кафедры финансы  
[murzina.m93@gmail.com](mailto:murzina.m93@gmail.com)

Карагандинский государственный университет имени Е.А. Букетова, г. Караганда

Аннотация. Проведенное исследование развития обязательного социального медицинского страхования в Республике Казахстан позволило выявить положительную тенденцию среди населения и для развития экономики страны в целом. Автор предпринял попытку обосновать необходимость внедрения цифровизации в медицинское страхование Казахстана за счет вложение инвестиций в разработку и совершенствование IT-систем.

Ключевые слова: страховой рынок, страхование, медицинское страхование, Фонд медицинского страхования, цифровая экономика

Страховая медицина внедрена во многих развитых странах мира с целью уменьшить финансовые риски населения, связанные с непредвиденными расходами на лечение тяжелых заболеваний, а также снизить карманные расходы граждан на платную медицину, и остановить тем самым обеднение граждан.

На сегодняшний день в Казахстане внедряется новая модель гарантированного объема бесплатной медицинской помощи и пакета Обязательного Социального Медицинского Страхования (ОСМС) и в полную силу Фонд начнет работать в 2020 году. Ранее медицинское страхование на протяжении многих лет действовало на добровольной основе, но с внедрением обязательного медицинского страхования в Казахстане грядут колоссальные изменения.

Фонд является некоммерческим акционерным обществом в соответствии с законодательством Республики Казахстан, не имеющим в качестве основной цели извлечение дохода. Фонд имеет