

УДК 338.2

**ЦИФРОВИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА КАК КЛЮЧЕВОЙ
ЭЛЕМЕНТ ДЛЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ И СОХРАНЕНИЯ
КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ СТРАНЫ**

Мусина Мадина Жомартовна

madina_m77777@mail.ru

Студент ЕНУ им. Л. Н. Гумилева, Нур-Султан, Казахстан

Научный руководитель – ст. преподаватель Жунусова А.Ж.

«Цифровой Казахстан» - это государственная программа, основными приоритетами которой являются быстрые темпы роста экономики Республики Казахстан и совершенствование социально - экономической сферы общества, реализация новой траектории развития экономики. Данная программа есть результат быстрого развития Интернет – экономики. На сегодняшний момент темпы ее роста достигают 25% в год в развивающихся странах. 90% всех глобальных данных были созданы всего за два последних года. Уже 35 млрд устройств подключены к интернету и осуществляют обмен данными – эта цифра в пять раз превышает общую численность населения мира. В современном мире создается совершенно другое общество, которое отличается от предыдущего совершенным человеческим капиталом, автоматизированными технологиями управления, за счет чего, между государством и обществом не остается закрытых тем и их взаимоотношения строятся на взаимном доверии и открытости. Данные изменения происходят в результате технологических инноваций в различных отраслях. Одна из них - финансовая система Республики Казахстан.

Финансовый сектор является важным элементом экономики, который влияет на все остальные сферы жизнедеятельности страны. Сейчас в данной отрасли происходят крупные преобразования, которые связаны с усовершенствованием технологий, инновационных процессов, создаются новые платформы для работы с гражданами. Практически все банки предоставляют услуги посредством дистанционных каналов. 70% банков оказывают сервисы физическим лицам посредством интернет и мобильного банкинга, 55% банков предоставляют свои услуги на базе мобильных приложений. Объем платежей физических лиц с использованием интернет и мобильного банкинга в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличился в 2,6 раза. Также для инвесторов был упрощен порядок оказания электронных услуг брокерами, включая проведение торговых операций на основании электронной цифровой подписи клиента и оказание электронных услуг через личный кабинет. Это упростило доступ на рынок региональных инвесторов и позволило инвесторам осуществлять торговлю финансовыми инструментами на казахстанском фондовом рынке из любой точки мира. Но не обойтись и без проблем, которые возникают в ходе развития цифровизации. Одной из них является отсутствие эффективного регулирования, унифицированных стандартов электронного взаимодействия финансового сектора с государственными информационными системами и базами данных, универсального механизма удаленной идентификации клиентов, а также недостаточный уровень финансовой грамотности населения. Большой помехой для ускоренного внедрения инновационных технологий можно считать то, что достаточно большое количество людей безграмотно в финансовой сфере и не умеет использовать электронными услугами. Как говорил в одном из своих интервью Ел-Басы Н.А. Назарбаев: « Очень важно повышать навыки людей. Надо научить пользоваться смартфонами как следует. Поэтому здесь у нас огромное поле работы, и надо больше объяснять и учить. Всем казахстанцам – от школьников до пенсионеров – снова надо сесть за книги и изучать новые технологии. Принцип образования на всю жизнь становится потребностью, нормой. Это раньше можно было получить диплом университета и жить спокойно. Сейчас не такое время». Важным элементом является вовлечение населения в формальную финансовую систему. Для повышения доступности финансовых, в частности, платежных услуг активно развиваются внебанковские экосистемы – системы электронных денег, операторами мобильной связи внедряются решения по оплате товаров и услуг с абонентского счета. При этом данные решения ограничены экосистемой поставщика услуг, что ограничивает массовое применение населением. Примером наибольшего развития мобильных платежей являются

Швеция и Кения. Опыт таких стран как Великобритания, Швеция, Австрия, Сингапур, Корея, Австралия демонстрирует, что создание технологических платформ для обеспечения межинституциональной удаленной идентификации населения, внедрение открытых платформ в финансовом секторе, построение интегрированной цифровой среды взаимодействия и коммуникаций между финансовыми институтами, клиентами и госорганами позволяют качественно улучшить уровень сервисов в финансовом секторе. Все это соответствует глобальному тренду цифровизации, трансформирует отрасль и создает предпосылки для обеспечения повсеместного получения финансовых и других услуг для каждого человека вне зависимости от удаленности, вида услуг и прочих внешних факторов. На сегодняшний день современные технологические тренды кардинально изменяют парадигму оказания финансовых услуг – рождаются абсолютно новые сферы и направления, различные инновационные бизнес - модели, значительно снижается стоимость финансовых услуг, а также нивелируются риски, которые присущи отрасли.[1]

К 2022 году в Казахстане предполагается становление проактивного финансового сообщества, играющего ключевую роль в эффективно функционирующей финансовой отрасли с развитой инфраструктурой рынка платежных услуг. К этому времени финансовый сектор будет трансформирован с использованием технологий, таких как распределенные реестры, предложение новых финансовых инструментов, упрощение и ускорение процедур за счет интеграции с государственными информационными системами. В свою очередь, проактивность финансового сообщества предполагает реализацию открытых технологий (OpenAPI) и в целом активное сотрудничество банков, инфраструктурных компаний и компаний из сферы финансовых технологий друг с другом. Естественно при поддержке регулятора (Национальный Банк) для снижения уровня мошенничества в онлайн среде, внедрения новых услуг и продуктов, улучшения клиентского опыта, повышения устойчивости финансовой системы. Для достижения целей по развитию проактивного финансового сектора будут приняты меры, направленные на развитие и появление инновационных организаций, сфокусированных на разработку клиентоориентированных продуктов и услуг, построение экосистем как в части финансовых, так и нефинансовых услуг (ритэйл, финансовый консалтинг и так далее). Для обеспечения безопасности, упрощения и развития цифровых услуг, в том числе государственных, социальных и коммерческих, планируется построить модель удаленной идентификации, в том числе основанной на различных биометрических показателях, исходя из принципов рискориентированного подхода. [1]

Модель предполагает идентификацию клиентов с использованием базы данных государственных и коммерческих компаний, а также получение сервиса госорганами, коммерческими компаниями и в социальной сфере (образование, здравоохранение, перепись населения и другие). Внедрение цифрового идентификационного механизма станет основополагающей инфраструктурой. Это позволит построить универсальную цифровую среду для взаимодействия и коммуникаций между финансовыми институтами, клиентами, госорганами и организациями. Это качественно повысит уровень и эффективность оказания финансовых, государственных и других услуг. Но для этого важно обеспечить участникам данных отношений безопасность и в ряде случаев определенную конфиденциальность. Помимо этого будут созданы условия для оказания страховыми организациями онлайн-услуг с возможностью заключения договоров страхования в электронной форме, электронного обмена информацией между страхователем (выгодоприобретателем) и страховщиком при наступлении страхового случая, оценке ущерба, необходимости изменения условий договора (постпродажное обслуживание). Также предоставление хранения электронного договора в единой базе данных по страхованию и круглосуточного доступа клиента к договору страхования. Что в свою очередь только упростит взаимодействие сторон. Внедрение механизмов и стандартов по электронному взаимодействию финансовых организаций, государственных органов, граждан и предпринимателей позволит к 2022 году построить «безбумажный», открытый и

высококонкурентный финансовый сектор, обеспечивающий безопасность проведения транзакций и снижение транзакционных издержек. Принципиально важно сделать данный сектор не бюрократичным для упрощения взаимодействия граждан и государства, граждан и банков. Финансовый сектор предоставит инструменты для развития электронной торговли и реализации инициатив создания инновационной экосистемы так, чтобы можно было быстро, просто и надежно проводить платежи, проверять контрагентов, получать доступ к финансовым инструментам для развития бизнеса, к инструментам поддержки со стороны государства. Особое значение будет уделено разработке и реализации комплекса мер по стимулированию безналичного оборота. Будут реализованы меры поддержки финансового и нефинансового характера для представителей МСБ, проведение мероприятий совместно с крупнейшими международными платежными системами, банками и другими участниками рынка по повышению финансовой грамотности населения.

Цифровизация, то есть преобразование традиционных бизнес-процессов с помощью информационных технологий, сегодня является ключевым элементом для повышения эффективности и сохранения конкурентоспособности на международной арене для Казахстана и для различных компаний внутри страны. Процесс цифровизации идет во всех отраслях экономики и наиболее активно и результативно – именно в финансовом секторе. Данные свидетельствуют о постепенном стремительном популяризации различных удобных для пользователей программ, позволяющих избегать бюрократические препоны и получать все необходимые услуги не выходя из дома. Ерлан Таскынбекович также добавляет: «Цифровизация проявляется также во взаимодействии банков с государственными органами, которое все больше переходит в электронный формат и онлайн-взаимодействие. Это очень позитивно сказывается на оптимизации предоставления как банковских, так и государственных услуг населению. Например, сегодня уже реализовано онлайн-подтверждение банками всех платежей в бюджет, т. е. это налоговые, таможенные платежи, госпошлины, административные штрафы. Благодаря интеграции банков с информационными системами госорганов клиентам после оплаты штрафов, налогов или таможенных платежей нет необходимости обращаться с бумажными квитанциями в эти госструктуры для подтверждения платежа и получения услуги или снятия задолженности. Это делается автоматически, практически в режиме реального времени». Подобное взаимодействие банков и государственных органов прямо влияет на граждан, а это в свою очередь только подтверждает эффективность программы. Большинство специалистов IT-сферы, молодые ученые, специализирующиеся на цифровизации финансовой системы, иностранные инвесторы и специалисты, а также видные политики поддерживают данную программу. Они видят в развитии цифровизации долгосрочный фундамент, необходимый для построения конкурентоспособной и современной экономики Казахстана в условиях глобализации. Государственная программа "Цифровой Казахстан" дает мощный импульс развитию цифровизации и в то же время развивающейся системе IT-стартапов и, что немаловажно, самой гражданской зрелости. Сегодня люди не просто готовы к цифровым услугам, они уже этого требуют. Современный человек, вне зависимости от уровня заработка и местожительства, уже не хочет идти пешком, а хочет получить услугу онлайн, не выходя из дома, быстро и недорого. И это хорошо. Когда у народа существует запрос, государство заинтересованно его реализовывать и субсидировать в его развитие, так как это влияет на уровень качества жизни граждан. Когда каждому человеку будет доступно здесь и сейчас финансовое регулирование своего ИП или ТОО, он более заинтересован в его развитии, в создании новых продуктов и в привлечении инвестиций.

Но цифровизация финансовой системы имеет и свои значительные риски. К ним относятся:

- 1) кибератаки;
- 2) риски мошенничества в IT-сфере;
- 3) риски ошибок в программном обеспечении;

- 4) стратегические риски, связанные с быстрым развитием информационных технологий и изменением условий ведения финансового бизнеса;
- 5) риски государственного регулирования финансовых инноваций;
- 6) риск увеличения масштабов теневой экономики за счет роста экономической активности в киберпространстве;
- 7) риск нарушения функционирования сложных информационных систем;
- 8) риск сокращения занятости в результате автоматизации бизнес-процессов;
- 9) риск формирования альтернативных децентрализованных валютных систем и другие.

На важно понимать, что с развитием цифровизации развиваются и способы обеспечения безопасности. [3] Так основными направлениями обеспечения информационной безопасности в условиях цифровой экономики являются:

- 1) инновационное развитие электронной промышленности и информационных технологий, а также увеличение доли продукции этой отрасли в структуре казахстанского экспорта и валовом внутреннем продукте;
- 2) устранение зависимости казахстанской промышленности от информационных технологий иностранного производства, а также средств обеспечения информационной безопасности с помощью развития и широкого внедрения разработок отечественного производства и оказания услуг, производства продукции на их основе;
- 3) совершенствование регулирования цифровой экономики и повышение его гибкости;
- 4) развитие казахстанской конкурентоспособной электронной компонентной базы и технологий производства электронных компонентов, обеспечение потребности внутреннего рынка в этой продукции и выведение такой продукции на мировой рынок.[4]

Таким образом, в условиях стремительно развивающейся цифровой экономики и современных технологий человек получает огромное количество возможностей для упрощения процесса пользования услугами в финансовом секторе, активное стремление государства избавиться от бюрократии в данной сфере только положительно сказывается на деятельности людей, что в свою очередь влияет на развитие экономики в целом. Но также человек становится полностью уязвимым перед глобальными платформами, получающими полный доступ к частной информации и крайне остро встает вопрос обеспечения финансовой безопасности как различных государственных структур, так и персональных данных и коммерческих организаций. Масштабные технологические преобразования, которые происходят сейчас, уже оказывают серьезное воздействие на сферу финансов и создают новые угрозы финансовой безопасности. Способность эффективно управлять рисками, связанных с использованием современных электронных технологий и воздействующих на финансовую систему, является одним из важных факторов успешного развития как отдельных предприятий, так и государства в целом. И сегодня перед государством стоит важная задача не просто в реализации перехода на цифровизацию финансовой системы, а в ликвидации финансовой безграмотности населения и обеспечения безопасности в интернет-поле.

Список используемой литературы

1. Госпрограмма «Цифровой Казахстан» утверждена постановлением Правительства РК №827 от 12.12.2017
2. Интервью вице-министра труда и социальной защиты РК Наримана Мукушева для издания «Курсив KZ» от 27.07.2018 г.
3. Кутукова Е.С. Современные тенденции определения экономической безопасности страны. М.: Русайнс; 2018.
4. Линников А. С. Влияние современных технологических изменений на финансовую безопасность. Известия высших учебных заведений. 2017.