

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ БІЛІМ ЖӘНЕ ҒЫЛЫМ МИНИСТРЛІГІ
THE MINISTRY OF EDUCATION AND SCIENCE OF THE REPUBLIC OF
KAZAKHSTAN**

**Л.Н.ГУМИЛЕВ ағ. ЕУРАЗИЯ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ
ЕВРАЗИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ имени Л.Н.ГУМИЛЕВА
L.N. GUMILYOV EURASIAN NATIONAL UNIVERSITY**

Л.Н.Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ 20-жылдығына және экономика ғылымдарының докторы, профессор, ХАА және Ресейлік Жаратылыстану Академиясының академигі, «Қаржы» кафедрасының меңгерушісі Садвокасова Куляш Жабыковнаның 60-жас мерейтойына арналған «Жаңа нақты жаһандық жағдайда Қазақстан Республикасының қаржы-несие жүйесінің дамуы»

Халықаралық ғылыми- тәжірибелік конференциясының

ЕҢБЕКТЕРІ

ТРУДЫ

Международной научно-практической конференции

«Развитие финансово-кредитной системы Республики Казахстан в условиях новой глобальной реальности», посвященную 20-летию ЕНУ им. Л.Н.Гумилева и 60-летию доктора экономических наук, профессора, Академика МАИН и Российской Академии Естествознания, заведующей кафедрой «Финансы» Садвокасовой Куляш Жабыковны.

WORKS OF THE

international scientific- practical conference

"Development of the financial - credit system of the Republic of Kazakhstan in the new global reality", dedicated to the 20th anniversary of L.N. Gumilyov ENU and the 60th anniversary of Sadvokasova Kulyash Zhabykovna, doctor of economic sciences, professor, IA academician, academician of the Russian Academy of Natural Sciences and head of the department "Finance".

1 часть

Астана – 2016

Л.Н.ГУМИЛЕВ ат. ЕУАЗИЯ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ
ЕВРАЗИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ имени Л.Н.ГУМИЛЕВА
L.N. GUMILYOV EURASIAN NATIONAL UNIVERSITY

Л.Н. ГУМИЛЕВ ат. ЕҰУ ЖАНЫНДАҒЫ ЗАМАНАУИ ЗЕРТТЕУЛЕР ИНСТИТУТЫ
ИНСТИТУТ СОВРЕМЕННЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ ЕНУ имени Л.Н.ГУМИЛЕВА
IMS OF LN GUMILYOV ENU

ЭКОНОМИКАЛЫҚ ЗЕРТТЕУЛЕР ИНСТИТУТЫ
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ
ECONOMIC RESEARCH INSTITUTE



Орынбор мемлекеттік университеті
Оренбургский государственный университет
Orenburg State University



Пенза мемлекеттік университеті
Пензенский государственный университет
Penza State University



Тыва мемлекеттік университеті
Тувинский государственный университет
Tuvan State University



БМУ бизнес пен технология менеджменті институты
Институт бизнеса и менеджмента технологий БГУ
School of business and management of technology of BSU



Ресей халықтар достығы университеті
Российский Университет дружбы народов
Peoples' Friendship University of Russia



ТРУДЫ

Международной научно-практической конференции

«Развитие финансово-кредитной системы Республики Казахстан в условиях новой глобальной реальности», посвященную 20-летию ЕНУ им. Л.Н.Гумилева и 60-летию доктора экономических наук, профессора, Академика МАИИ и Российской Академии Естествознания, заведующей кафедрой «Финансы» Садвокасовой Куляш Жабьковны.

Л.Н.Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ 20-жылдығына және экономика ғылымдарының докторы, профессор, ХАА және Ресейлік Жаратылыстану Академиясының академигі, «Қаржы» кафедрасының меңгерушісі Садвокасова Куляш Жабьковнаның 60-жас мерейтойына арналған «Жаңа нақты жаһандық жағдайда Қазақстан Республикасының қаржы-несие жүйесінің дамуы»

Халықаралық ғылыми- тәжірибелік конференциясының

ЕҢБЕКТЕРІ

WORKS OF THE

international scientific- practical conference

"Development of the financial - credit system of the Republic of Kazakhstan in the new global reality", dedicated to the 20th anniversary of L.N. Gumilyov ENU and the 60th anniversary of Sadvokasova Kulyash Zhabykovna, doctor of economic sciences, professor, IA academician, academician of the Russian Academy of Natural Sciences and head of the department "Finance".

ӘОЖ 336.13.012.24 (574)

УДК 336.13.012.24 (574)

ББК 65.9.(5каз)я431

«Жаңа нақты жаһандық жағдайда Қазақстан Республикасының қаржы-несие жүйесінің дамуы» Халықаралық ғылыми- тәжірибелік конференциясының еңбектері- Астана: Л.Н.Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті, 2016 .-374 б.

Труды международной научно-практической конференции «Развитие финансово-кредитной системы Республики Казахстан в условиях новой глобальной реальности», Астана: Евразийский национальный университет им.Л.Н.Гумилева, 2016.-374с.

Works of the international scientific- practical conference "Development of the financial - credit system of the Republic of Kazakhstan in the new global reality", - Astana: L.N. Gumilyov Eurasian National University, 2016.-p.374.

Редакция алқасы:

САПАРОВА Б.С.– төрағасы, э.ғ.к., Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ «Қаржы» кафедрасының профессоры

КУЧУКОВА Н.К. - төраға орынбасары, э.ғ.д., ХАА академигі, РЖА академигі, Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ «Қаржы» кафедрасының профессоры

САДВОКАСОВА К.Ж. – э.ғ.д., профессор , ХАА академигі, РЖА академигі, Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ «Қаржы» кафедрасының меңгерушісі

АХМЕТЖАНОВА С.Б.- э.ғ.д., профессор, Ғылыми экономикалық сараптама орталығының директоры, Экономикалық зерттеулер институты

СЫДЫҚНАЗАРОВ М.Қ.- ф.ғ.к., саясаттану PhD, Л.Н. Гумилев атындағы ЕҰУ жанындағы Заманауи зерттеулер институтының директоры

КОРОЛЕВ Ю.Ю. – э.ғ.к., доцент, БМУ Бизнес пен технология менеджменті институтының «Бизнес-администрирование» кафедрасының меңгерушісі

ПАРУСИМОВА Н.И. – э.ғ.д., профессор, Орынбор мемлекеттік университетінің «Банковское дело и страхование» кафедрасының меңгерушісі

КУЗНЕЦОВА Т.Е. - э.ғ.к., доцент, Пенза мемлекеттік университетінің кафедрасының меңгерушісінің орынбасары

ДОНГАК Ч.Г. - э.ғ.к., доцент, Тыва мемлекеттік университетінің «Экономика и менеджмент» кафедрасының меңгерушісі

ЖАМИЕВА А.Е. –хатшы, экономика магистрі, Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ «Қаржы» кафедрасының аға оқытушы

ISBN 978-601-7121-74-7 (ч.1)

ISBN 978-601-7121-71-6 (общ.)

УДК 336.13.012.24 (574)

ББК 65.9.(5каз)я431

© Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті, 2016

© Евразийский национальный университет им. Л.Н.Гумилева, 2016

- и статистики в Имп. Казан. ун-те. - Казань : Унив. тип., 1841. - 339 с.
10. Козырин А.Н. Вступительная статья В.А. Лебедев и развитие финансово-правовой науки в России/ В. А. Лебедев. Финансовое право : Учебник / Науч. ред. и автор вступ. статьи А. Н. Козырин; сост., автор статей и коммент. А. А. Ялбулганов. М. : Изд-во "Статут", 2000. 461 с.
 11. The Financial Managers Responsibilities/ Brigman E.F. Fundamentals of Financial management. 4-th ed., - The Dryden Press. – 855p.
 12. Финансы, денежное обращение и кредит. Краткий курс под ред. Самсонова Н.Ф. М.: Инфра-М, 2003 – 302с.
 13. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б.. Современный экономический словарь. — 2-е изд., - М.: ИНФРА-М., 1999. - 479 с
 14. Финансово-кредитный энциклопедический словарь/Под общ.ред.А.Г. Грязновой .— М.: Финансы и статистика, 2002. – 1168с.
 15. Маршалл А. Основы экономической науки /А. Маршалл – М.: Эксмо, 2007. – 832с.
 16. Лебедев В.А. Финансовое право/В.А. Лебедев. - М: Статут. 2000. – 460с.

УДК 336.71

СИСТЕМЫ "МОБИЛЬНЫЙ БАНКИНГ", "ИНТЕРНЕТ - БАНКИНГ" В УСЛОВИЯХ НОВОЙ ГЛОБАЛЬНОЙ РЕАЛЬНОСТИ.

Ниязбекова Ш.У.

Евразийский национальный университет им. Л.Н.Гумилева, г.Астана

Системы "Мобильный банкинг", "Интернет - банкинг" в условиях новой глобальной реальности получили достаточно огромную популярность и широкое распространение благодаря высокой востребованности банковских услуг со стороны как юридических, так и частных клиентов. "Мобильный банкинг" - это система круглосуточного контроля за движением средств по текущему счету в карточной базе с помощью SMS-сообщений на мобильный телефон [1].

Существуют два варианта предоставления услуги:

- Пакет без уведомлений (без абонентской платы);
- Пакет с уведомлениями (с абонентской платой).

Условия предоставления услуг системы «Мобильный банкинг» для юридических лиц/индивидуальных предпринимателей. Подключение к системе "Мобильный банкинг", в зависимости от пакета подразумевает следующее: в любое время суток без посещения банка, отправив SMS-запрос с мобильного телефона, получать информацию о состоянии текущего счета в карточной базе (об остатке денежных средств); автоматически информироваться SMS-сообщением от банка о каждой проведенной операции или авторизации по текущему счету в карточной базе; в случае необходимости блокировать карточку, отправив соответствующее SMS-сообщение; повышение безопасности карточки [2]. Дополнительными удобствами системы "Мобильный банкинг" являются:

- извещение о зачислении денежных средств на текущий счет в карточной базе;
- точное знание остатка, поможет избежать уплаты процентов за овердрафт (перерасход по карточке);
- немедленное извещение о любой несанкционированной транзакции;
- возможность контроля за расходами сотрудников, имеющих корпоративные карточки.

Уведомления направляются банком в режиме реального времени. В некоторых случаях, например, при временной недоступности мобильного телефона, возможна задержка в получении SMS-сообщения, обусловленная особенностями отправки SMS-сообщений операторами мобильной связи. Пользователем услуги «Мобильный банкинг» могут стать любые держатели корпоративной платежной карточки коммерческих банков, вне зависимости от её типа или валюты счета, являющийся абонентом одного из провайдеров мобильной связи Казахстана (CDMA-оператора АО «АЛТЕЛ» (Dalacom, PAtHWORD) и GSM-операторов - Компании «КарТел» (Beeline, K-mobile), ТОО «GSM Kazakhstan» (K-Cell, Activ) и ТОО «Мобайл Телеком-Сервис» (NEO)) и Кыргызстана (ОсОО «БиМоКом Лтд» (MegaCom) и ОсОО «SkyMobile»(Bitel, MobiCard)). Подключиться к услуге «Мобильный банкинг» можно в Центрах продаж карточных продуктов в банках второго уровня на основании официального письма организации на фирменном бланке. Подключение производится в течение трех банковских дней, о чём клиенты извещаются своевременно SMS-сообщением. Примерные тарифы на операции системы «Мобильный банкинг» приведены в таблице 1.

Таблица 1 - Примерные тарифы на операции системы «Мобильный банкинг»

Наименование операции	Размер тарифа
Подключение и перерегистрация ¹	40 тенге
Отключение ¹	0
Уведомление обо всех операциях и авторизациях по счету карточки ²	350 тенге в месяц
Предоставление по запросу Клиента информации об остатке денег на карточке	40 тенге
Предоставление по запросу Клиента информации о 10-ти последних операциях по карточке	60 тенге
Блокировка платежной карточки ³	0 тенге
Блокировка / разблокировка «Мобильного банкинга» по карточке	40 тенге
Предоставление по запросу Клиента информации о задолженности по карточке	40 тенге

¹ Подключение, отключение и перерегистрация в системе «Мобильный банкинг» производится в Центрах продаж карточных продуктов областных/региональных филиалах банка на основании официального письма организации на фирменном бланке.

² Абонентская плата берется только в случае подключения на пакет «С уведомлениями».

³ При этом карточке присваивается статус временной блокировки. Постоянная блокировка карты или разблокировка карты производится по стандартным тарифам банка.

Также на рынке банковских услуг, предлагается Интернет-банкинг - это система дистанционного банковского обслуживания, позволяющая управлять своими счетами, а также осуществлять платежи и переводы через сеть Интернет. Соединение с сайтом системы «Интернет-банкинг для физических лиц» осуществляется по протоколу https с использованием технологии SSL (Secure Socket Layer), что позволяет аутентифицировать клиента и делает обмен данными с сервером полностью недоступным для несанкционированного перехвата или искажения. С помощью системы «Интернет банкинг» клиенты могут самостоятельно воспользоваться следующими услугами (таблица 2).

Таблица 2 - Услуги системы «Интернет банкинг»

Виды услуг	Транзакционно-банковские услуги
Информационно-банковские услуги	Транзакционно-банковские услуги
<ul style="list-style-type: none"> - информация о наличии и номерах банковских счетов Клиента, открытых в Банке и кредитов; - отображение детальной информации по карточкам, счетам, депозитам, кредитам (статус, сумма в блоке, остаток бонусов, ставка вознаграждения, неснижаемый остаток, сумма и дата следующего платежа и т.д.); - получение выписки по карточкам, счетам, депозитам, в том числе графика погашения по займу; - просмотр истории платежей и переводов, осуществленных посредством системы; - создание, редактирование 	<ul style="list-style-type: none"> осуществление следующих платежей с текущих счетов Клиента: <ul style="list-style-type: none"> - коммунальные; - в бюджет (налоговые, сборы, пошлины, штрафы); - за услуги связи и телекоммуникаций; - за финансовые услуги (за исключением страхования); - за страхование; - за образовательные услуги; - прочие (оплата товаров и услуг); создание, изменение либо отмена постоянно действующих поручений (инструкций) Банку о еженедельном/ежемесячном проведении платежей на будущую дату (длительные поручения) с текущего счета в Карточной базе; осуществление следующих переводов в зависимости от режима их доступности в программных обеспечениях банка: <ul style="list-style-type: none"> - между своими счетами и карточками; - со своей карточки на любую карточку, выпущенную Банком; - со своей карточки Visa на любую карточку Visa и с карточки MasterCard на карточку MasterCard; - со счета/карточки в пользу третьих лиц внутри банка; - со счета в тенге в пользу третьих лиц в другие банки; пополнение и изъятие денег со своего сберегательного счета через текущий счет; осуществление безналичной покупки и продажи иностранной валюты

<p>и удаление шаблонов для осуществления однотипных платежей и переводов в будущем; - временная блокировка/разблокировка карточки, блокировка по утере/краже; - изменение пароля для входа в систему</p>	<p>при переводах между своими счетами, открытыми в Банке, по курсам безналичной покупки/продажи валют в транзакционных системах Банка, установленным на момент совершения операции; оформление заявок: на выпуск виртуальной карточки к имеющемуся карточному счету, на кредит без залога, на перевыпуск и закрытие карточки; снятие/установление ограничений на совершение карточных операций за рубежом, ограничений на снятие наличных в банкомате и проведение операций с сети интернет; подключение/отключение карточки от системы «Мобильный банкинг» и активация приложения банка; подключение/отключение телефона к услуге «Доставка SMS - паролей».</p>
<p>Примечание: разработано автором</p>	

Систему Интернет-банкинг сегодня предлагают коммерческие банки и юридическим лицам. Интернет-банкинг - это защищенное веб-приложение, предоставляющее уникальную возможность клиентам банков, юридическим лицам/индивидуальным предпринимателям, для пользования широким спектром банковских услуг, путем безграничного доступа к своим счетам в безопасном режиме, при наличии доступа в Интернет посредством компьютера, планшетного ПК, мобильного телефона.

На практике существуют ключевые критерии использования системы «Интернет-банкинг» для юридических лиц [3]:

- Мобильность - это безграничный доступ к системе, где есть доступ в Интернет, в том числе посредством мобильных телефонов, планшетных персональных компьютеров.
- Экономия времени - это отсутствие необходимости посещения филиалов Банка, простаивать в пробках на пути в офис банка, что значительно ускоряет процесс обработки транзакций клиента.
- Гибкость - это отсутствие необходимости предварительной установки; доступность 24 часа в сутки, 7 дней в неделю.
- Экономия денег - это использование электронной банковской системы позволяет экономить денежные средства на комиссиях за обработку платежей и переводов, по сравнению с тем, если использовать платежные поручения на бумажных носителях.
- Меры безопасности - они введены для обеспечения всецелой сохранности коммуникаций между пользователем и коммерческим банком. С целью обеспечения максимальной защиты и конфиденциальности данных с момента входа в систему и на протяжении всего сеанса, для безопасности пользователя применяется технология SSL-протокола со 128-битным ключом шифрования. Наряду с этим, процесс аутентификации пользователя в системе, а также метод подтверждения операций осуществляются посредством OTP-устройства (one time password / генератор одноразовых паролей), называемого «Digipass».

С помощью системы «Интернет-банкинг» для юридических лиц можно осуществить такие виды банковских операций:

Платежи в национальной валюте [4]:

- оплата за товары, выполненные работы и оказанные услуги;
- проведение социальных, налоговых и других обязательных платежей;
- перечисление заработной платы на пластиковые карты сотрудников;
- оплата пенсионных взносов в пенсионные фонды;
- внутренние переводы между своими счетами.
- импорт предусмотрен в форматах IC, MT.

Валютные переводы и конвертация:

- перевод денег в иностранной валюте;
- покупка / продажа иностранной валюты;
- внутренние переводы между своими счетами в одной валюте (в т.ч. и по тенге); импорт предусмотрен в форматах XML

Счета:

- мониторинг остатков и движения денег по текущим счетам, в т.ч. сберегательным;
- получение выписок в электронном формате ежедневно в рабочие дни;
- управление счетами дочерних компаний и филиалов

Справочники:

- шаблоны бенефициаров и платежей
- импорт / экспорт данных (выписки, платежи, списки работников, бенефициары и т.п.);
- справочная база по валютам, странам, КБе, КНП, КБК, БИК (банки казахстанские и международные)

Коммуникация:

- обмен сообщениями с Банком, с возможностью вложения файлов.

Подключение к системе «Интернет-банкинг» для юридических лиц возможно следующим образом:

- открыть счет в банке;
- подписать договор на обслуживание через систему;
- получить логины для входа в систему и устройство Digipass.

Оплата за использование системы «Интернет-банкинг» для юридических лиц состоит из таких частей: разовая оплата за подключение и устройство Digipass, а также ежемесячная абонентская плата.

Клиентам необходимо помнить следующее:

1. Ежемесячная комиссия (абонентская плата) за обслуживание через систему «Интернет-банкинг» для юридических лиц ежемесячно списывается только с одного счета независимо от количества счетов открытых клиентом.
2. Скидка на операции через систему «Интернет-банкинг» для юридических лиц обычно в размере 30—40% по операциям в национальной валюте в пользу клиентов других банков.

Услуга «SMS-оповещение»[5].

На указанный номер мобильного телефона в заявлении, которое заполняется клиентом в коммерческом банке, в будущем будут поступать SMS-сообщения по карточному счёту:

- о текущем балансе по карт - счёту;
- обо всех изменениях баланса по карточному счёту (зачисления, списания);
- об одобренных операциях по карточному счёту;
- об отклоненных операциях по карточному счёту;
- предупреждение об окончании срока действия карточки;
- о новых услугах или акциях банка.

Таким образом, отметим, что преимущества системы "Мобильный банкинг", "Интернет - банкинг" в условиях глобальной реальности очень хорошие. К ним можно отнести, **выгодность**: при проведении операций в онлайн-режиме комиссии приятно отличаются от комиссий в отделении; **удобство**: ничего лишнего — с помощью виджетов настроить отображение тех продуктов, которые нужны клиентам и управление ими; **экономия времени**: не нужно обращаться в отделение банка, внутренние переводы и оплата услуг проходят в режиме онлайн; **комфорт**: можно задать привычные названия счетам самого клиента, сохранение наиболее востребованных операций в виде шаблонов, и безошибочно провести любую операцию в несколько кликов; **гибкость**: с помощью отложенного платежа система автоматически выполнит введенную клиентом операцию после поступления средств на счёт; **универсальность**: можно использовать карты любых банков.

Литература:

1. <http://ru.similarsites.com/site/wap.minbank.ru>
2. <https://go.sap.com/cis/cmp/ppc/crm-ru16-3di-ppcit03dg/index.html?campaigncode=CRM-RU16-3DI-PPCIT03DG>
3. <http://wiasite.com/elektronnoy-kommertsii-osnovy/osnovnyie-vidyi-distantsionnogo-bankovskogo.html>
4. http://www.nurbank.kz/ru/corporate/rates/payment_without_account
5. <http://www.vtb24.ru/personal/service/remote/sms/payment/Pages/default.aspx>