**ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ БІЛІМ ЖӘНЕ ҒЫЛЫМ МИНИСТРЛІГІ**

**ӘЛ ФАРАБИ АТЫНДАҒЫ ҚАЗАҚ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ**

**Экономика және бизнес жоғары мектебі**

**Қаржы және есеп кафедрасы**

**«Қаржы – 6В040106» мамандығы үшін**

**CF 4305 «Сандық қаржы» пəнінен дәрістік тезис**

**13-тақырып. Сандық қаржы және электронды экономика**

**Дәріс сабағының мақсаты**: Қазақстан Республикасының банк нарығындағы автоматтандырылған банк жүйесін қарастыру

**Өткізілу нысаны:** Дискуссия, баяндама, презентация

**Қарастырылатын негізгі сұрақтар мен қысқаша мазмұны:**

Сандық қаржы және электронды экономика. Қазақстан Республикасының банк нарығындағы автоматтандырылған банк жүйесі

Сандық банкинг жүйесі филиалсыз банкинг ретінде белгілі. Бұл банктік қызметтің ең маңызды ерекшелігі - біз өз жұмысымызды жеңіл әрі қысқа мерзімде жасай аламыз. Бұл банктік ақпараттық әлемнің дамуымен кез-келген тақырыпта алға ұмтылатын банктерге онлайн-қосылыстармен дамитын қосымшалар арқылы банктік операцияларды жүргізуге мүмкіндік беретін жүйе. Сандық банкинг - бұл біздің өміріміздің өте үлкен бөлігін қамтитын, негізінен бүгінгі пайдаланушылар үшін өмірлік маңызы бар банкинг. Бұл біздің өмірімізді айтарлықтай жеңілдетеді. Егер сізде банкте шот болса және осы қосымшаны телефоныңызға жүктеген болсаңыз, сандық банкинг ұсынатын мүмкіндіктерді пайдалана аласыз. Бұл тек телефонмен шектеліп қана қоймай, сіз қандай технологиялық құрылғыға кіруге болатындығын біле аласыз. Онымен қоса филиалдардың шығындарын азайтуға пайдасы бар.

Көптеген банктер смартфон қосымшаларымен алдыңғы орында. Көптеген банктер өз клиенттеріне банк операцияларының барлық түрлерін орындау үшін қосымшаларды ұсынады. Бұл қосымшаларды пайдаланушыларға таныстыру,

тұрақты пайдаланушылармен қамтамасыз ету және көп пайдаланушыларды тарту үшін банктер әртүрлі әдістерді қолданады. Бұл жеке қосымшаларды енгізуге және іске асыруға бағытталған бірнеше бастамалар. Бұлар: лотереялар, жеңілдіктер, марапаттар және т.б. сияқты мәмілелер. Егер біз компьютер арқылы сандық банктік қызметтерді пайдаланғымыз келсе, біз алдымен біздің браузерімізді ашып, банктің веб-сайтына басу арқылы транзакцияларды интернет-банкинг бөліміне өту арқылы оңай жасай аламыз.

«Онлайн-банкинг» термині алғаш рет 1980 жылдардың соңында танымал болған кезде, тұрақты телефон арқылы банктік шотқа қол жеткізу үшін терминалды, пернетақтаны, теледидарды немесе компьютер мониторын пайдалану қажет болды. Енді онлайн-банкинг немесе интернет-банкинг қаржы мекемесінің клиенттеріне интернет-белсендірілген веб-сайт немесе қаржы мекемесінің қосымшасы арқылы қаржы операцияларын жасауға мүмкіндік беретін кез келген электрондық төлем жүйесін қамтиды. Төменде сандық банкингтің тарихи дамуындағы негізгі оқиғалар баяндалған.

*1981 ж.: Нью-Йорктегі банктерде үйде жұмыс істеуге арналған тест.* Интернет-банкинг ретінде қабылданатын банктік қызметтің алғашқы нұсқасы 1981 жылы басталды. Нью-Йорк қаласы Citibank, Chase Manhattan, Chemical Bank сияқты төрт ірі банктен қашықтан қызметтерді ұсыну арқылы бизнесті жүргізудің инновациялық тәсілдерін сынақтан өткізді және өндірушілер Ганновердегі клиенттерге үйде банкингке қол жетімділікті ұсынды.

*1983 ж.: Ұлыбританиядағы Шотландия банктік институттары алғашқы интернет-банкинг қызметтері.* Шотландия банкі өз клиенттеріне Homelink деп аталатын алғашқы британдық интернет-банкинг қызметін ұсынды. Бұл жүйеде адамдар төлемдерін төлеу және ақша аудару үшін теледидарлар мен телефондар арқылы интернетке қосылуға мәжбүр болды. Қазіргі уақыттағы онлайн-банкингтің негізі де осы кезеңде қаланды.

*1994 ж.: Стэнфорд Федералды Кредиттік Одағы АҚШ Интернет- филиалын ұсынды.* 1994 жылы қазан айында Стэнфорд Федералды несиелік одағы АҚШ-тағы барлық клиенттеріне интернет-банкинг қызметін ұсынатын алғашқы қаржы институты болды. Бір жылдан кейін Президенттік банк клиенттерге өздерінің шоттарына Интернет арқылы қол жеткізуге мүмкіндік беретін алғашқы банк болды.

*1996 ж.: NetBank-тің құрылуы.* Интернет-банкингтің дамуы 1996 жылы құрылған және 2007 жылы жабылған алғашқы сәтті интернет-банк NetBank-пен жалғасты. NetBank атауы мен доменін Bofl федералды банкі 2012 жылы сатып алған.

*1999 ж.: АҚШ Интернет-банкінің құрылуы (Bank of Internet USA).* АҚШ- тың Интернет-банкі 1999 жылдың 6 шілдесінде ресми түрде BofI Holding Inc құрамында құрылды және Американың ең көне интернет-банкі болды. Интернет-банкингтің ыңғайлылығы мен артықшылықтары көптеген клиенттер үшін ашық болды. Клиенттерді тарту үшін дәстүрлі банктерге қарағанда

жоғары пайыздық мөлшерлемелер, шоттарға қол жетімділік және онлайн- аударымдар сияқты бірнеше мысалдар жеткілікті болды36.

*2000 ж.: АҚШ банктерінің Интернет-филиалының 80%-ы ұсынды.* Интернет-банкингтің дамуы жалғасуда, электронды коммерция біртіндеп танымал бола бастады. Ірі банктер онлайн өнімдер мен қызметтерді ұсына бастаған кезде электронды банкинг тұтынушылар тарапынан заңдылыққа ие болды. 2000 жылы онлайн-банкинг негізгі бағытқа айналды. АҚШ-тағы банктердің 80 пайызы интернет-банкинг қызметін ұсынды.

*2001 ж.: Америка Банкінің (Bank of America) онлайн клиенттері 3 миллионнан асты.* 2001 жылы Америка банкі өзінің клиенттік базасының 20%- ын, яғни сол уақытта онлайн-банкинг 3 миллионнан астам клиентке қызмет көрсеткен алғашқы қаржы мекемесі ретінде тарихқа енді. Көп адамдар онлайн- банкинг артықшылықтарын байқай бастайды37.

*2009 ж.: Ally Bank-тің ашылуы.* 2009 жылы Ally Bank интернет-банкинг арқылы ғана күн тәртібіне шығарылды. Ally Bank бас директоры Диана Морайс

«Ally Bank» бренді клиенттерге банкингке қарапайым, клиенттік көзқарасты ұсыну үшін іске қосылды, өйткені тұтынушылардың қалауы онлайн-банкингке ауысады», - деп мәлімдеме жасаған.

*2010 ж.: Онлайн-банкингтің жылдам дамуы.* Fiserv қаржылық қызметтерді көрсету технологиялары компаниясы 2010 жылы тұтынушылардың төлемдері мен төлемдер тенденцияларын зерттеу барысында мобильді банкингтің интернетке қарағанда тез дамып келе жатқанын анықтады. Интернет-банкинг дамуды жалғастырды, өйткені ол көптеген жаңашылдықтар мен ыңғайлылықты ұсынады. Құрылған сәттен бастап Bank of USA жаңа және технологиялық тұрғыдан дамыған, соның ішінде ең танымал мобильді құрылғыларға арналған мобильді интернет-қосымшаларды, мобильді басқару депозиті, мәтінді немесе электрондық пошта арқылы ақша аударуға арналған

«Popmoney» және EMV чип дебеттік карталары сияқты өнімдер мен қызметтердің бірқатарын ұсынды38.

Бүгінгі таңда транзакциялардың көп бөлігі филиалдарға бармай-ақ жүзеге асырылады. Бұрын банкте қандай да бір іс-қимыл жасалса, филиалдарға жүгіну керек еді. Бізге бұдан былай мұндай жағдайдың қажеті жоқ, біз өзіміз қалаған жерден транзакцияларды оңай жасай аламыз. Банктер соңғы 20 жылда осы сандық банкингті қолданушылар санын көбейту және оны баршаға таныстыру үшін инвестициялар жасады. Бұл кезең 90-шы жылдардың екінші жартысынан басталды.

Инвестициялар әр түрлі жолмен алға жылжыды, ең бастысы, филиалдарға балама ретінде банкоматтар мен интернет-банкинг желісін құруға бағытталған.

Сондықтан 1990 жылдың екінші жартысы цифрлық банкингтің бірінші бөлігі ретінде сипатталды. Осы әзірлемелермен пайдаланушыларға транзакцияларды оңай әрі ыңғайлы орындау мүмкіндігі берілді. 2011 және 2012 жылдары смартфондарды пайдалану күшейе түсті және өміріміздің барлық саласында дерлік көмек көрсете алатын осы телефондарға арналған сандық банкингте әртүрлі қосымшалары бар телефондарға кіріп, пайдаланушыларға сандық банкингтен оңай пайдалануға мүмкіндік берді. Әрбір банк осы әзірлемелерді өздерінің техникаларымен жасады. Мобильді ғасыр цифрлық банкингтің екінші кезеңін бастады. Осы кезеңде сандық банкингтегі өзгерістер едәуір дәрежеде байқалды. Себебі қазір банктер ұсынатын қызметтердің барлығын, (ақпараттандыру қоса) пайдаланушылардың телефондарына ұсынатын болды. Осылайша, банк пен клиент арасындағы байланыс және қарым-қатынас артты.

Қазақстанда онлайн банкингті 2010 жылдардың басында алғаш болып енгізген ұйымдардың бірі Қазком банкі еді. Homebank қосымшасы арқылы ақшаны валюталық конвертация мен қызмет пен тауар ақысын онлайн аударуды да алғаш осы банк бастады. Алайда бұл қызмет көпшілік арасында танымал бола қоймады. Оның өзіндік бірнеше себебі бар. Біріншіден, халықтың ол кездегі технологиялық сауаты қазіргіден төмен болған. Онлайн сауда түгілі жұрт дүкендегі терминалға банк картасымен төлем жасауға жүрексенді. Себебі кез келген нарықта алғаш келген қызметке қарсы пайда болатын сенімсіздік реакциясы еді. Әрине Қазкомның бұл өнімінің игілігін көре алғандар да болды. Бірақ олар қалың бұқараға қарағанда көзі ашық азаматтар еді. Кез келген елде ондай прогрессив азаматтардың үлесі аз болатынын ескерсек, Homebank-тің көпшілікке тарамағаны заңды да. Әйтпесе сол Homebank-тің қызметі мен тиімділігі қазіргі Kaspi Gold-тан артық болмаса кем емес еді. Кейін Қазком банкін Халық банкі жұтып қойды да, Homebank Халық банктің меншігіне айналып шыға келді.

«Банк секторы мен жалпы қаржы нарығындағы жаңа технологиялар жедел қаржы аудару мен онлайн төлемдермен шектелмейді. Қаржылық технология осы саладағы ұйымдардың ішкі менеджментінен бастап күрделі пайыздарды

«тиімді» есептеу мен заңсыз алымдар мен комиссияларды жасырын есептеуде де прогрессив құрал. Дей тұрғанмен, әсіресе екінші деңгейлі банктердің негізгі тұтынушылары жеке тұлғалар саналатын Қазақстанда банктердің қаржылық технологиялардағы инновациялылығы қарапайым азаматтар үшін ұсынылған озық тәсілдер арқылы бағаланады. Бұл дегеніңіз жоғарыда аталған жедел қаржы аудару мен онлайн саудаға барынша бейімділігі.

*Интернет-банкинг.* Интернет-банкинг несие ұйымының интернет арқылы алыстан банк қызметін көрсетуі. Интернет желісіндегі банк сайты арқылы клиент нақты уақыт режимінде әлемнің кез келген нүктесінен банк қызметкері қатыспай-ақ (ұялы телефон арқылы) өз шоттарының жай-күйі туралы ағымдағы ақпаратты ала алады, қаражаттың шот бойынша қозғалысын қуаттайтын төлем

құжаттарының деректемесін қарай алады, мәміле бойынша әріптестер көрсеткен төлем деректемелерінің дұрыстығын тексереді, пластикалық карталармен операциялар жасай алады. Банкте қалың көпшілікке олардың орналасқан жеріне қарамастан, қосымша бөлімшелер құрмай-ақ қызмет көрсету және дәстүрлі банк операцияларынан қосымша табыс алу мүмкіндігі пайда болады. Бұл банктік қызметтерді интернет арқылы уақыт пен орын шектеусіз ұсыну үшін дайындалған балама тарату арнасы, интернетке қол жетімді кез- келген компьютерден тәулік бойы қолдануға болатын қызмет. Банктік жүйеде үстемдік ететін байланыс жүйесі болып табылатын интернеттің кеңінен қолданылуы классикалық банкингте төңкеріс жасады. Интернетте виртуалды банктік филиалдардан қолма-қол ақшаны алудан басқа банктік қызметтердің барлық түрлерін ұсынуға болады. Үйден барлық транзакцияларды жүзеге асыру филиалсыз банкингті күн тәртібіне шығарды.

Интернет-банкинг сондай-ақ клиенттерге бағалы қағаздар қоржынын басқару қызметін көрсетуге (интернет-трейдинг) де мүмкіндік береді. Электрондық сандық қол қою және кодтау жүйесі қауіпсіздікті қамтамасыз етеді. Интернетте электрондық әдіспен ақша аудару технологиясы Quіcken (Quіck Іntuіt), Money (Mіcrosoft), Managіng Your Money (Mega Software), Securіty Fіrst Network Bank (Cardіnal Bank Shares) жүйелері арқылы іске асырылады. Интернет-банкингтің мобильді банкингтен айырмашылығы, интернет-банкингке ұялы телефонның орнына веб-шолғыш арқылы қол жеткізуге болады (7-кесте).

*Мобильді банкинг.* Интернет-банкингтің жетілдірілген нұсқасы болып табылатын мобильді банкинг телефон мен интернет таралған кезде пайда болды, ал интернет-ортаны пайдаланатын телефондарға банктік қызметтер ұсынылды. Бұл тұрғыда смартфонның әр пайдаланушысы клик көмегімен банктік операцияларды жүргізе алды. Клиент мобильді құрылғы немесе қалта компьютері арқылы банкпен байланысатын арна. Сымсыз технологияның ілгерілеуі ұялы телефон пайдаланушыларының санын көбейтті және осы құрылғыларды қолдану арқылы жасалатын коммерциялық операциялардың жылдам дамуына мүмкіндік берді. Сымсыз технологияларды және мобильді құрылғыларды кеңінен қолдану байланыс және сауда саласында үлкен бизнес мүмкіндіктерін тудырды. Деректерді берудің жоғары жылдамдығы және әрдайым онлайн технологиясы мобильді құрылғыларға ақпараттар мен қызметтерге қол жеткізуге және нақты уақыт режимінде өте жоғары көлемде жіберуге мүмкіндік береді. Мобильді банкинг электрондық банктік желі ретінде анықталды. Цифрлық банктерді жаңа дәуірде жобалау кезінде, әдеттегідей, клиенттер мен қызметкерлер банктердің бастапқы нүктелері болды. Цифрландырудың арқасында банктер; клиенттермен қарым-қатынасты қашықтықтан басқаруға, сандық технологияға негізделген банкті жобалауға және барлық функционалдылықты ұсынатын модульдік банк бола отырып, бүгінде қаржы секторына әсер ететін технологиялық жаңалықтармен қатар банктер өз клиенттеріне сапалы және жеңіл қызмет көрсету үшін цифрлық өнімдердің дизайнына баса назар аударды және компьютерлік және коммуникациялық технологияларды қолдана бастады. Банк секторын осы технологиялық революцияға бейімделуге мәжбүр ететін маңызды фактор; бұл жаһандық бәсекелестіктің күшеюі. Осы бәсекелестікті күшейту үшін банктер өз клиенттеріне жылдам әрі сапалы қызмет көрсетуге бағытталған сандық өнімдер ұсына бастады. Жаңа технологияларды банктік қызметке интеграциялау, клиенттердің өзгеріп отыратын қажеттіліктерін тиімді қанағаттандыру; болашақта банк секторын дамытуды қазіргідей маңызды етеді. Қаржылық мақсаттарды ескере отырып, электрондық банктік қосымшалардың негізгі міндеттері: клиенттердің жоғалуын болдырмау және осы бағыттағы шығындарды азайту, ақпараттық қоғамның сұранысын қанағаттандыру, халықаралық деңгейде қызмет көрсету желісін кеңейту, қызмет көрсету сапасын арттыру, клиенттерге банктік қызмет көрсету. Электрондық банкингтің арқасында клиенттер енді банк операцияларын филиалдарға бармай-ақ жүзеге асыра алады. Электрондық банкинг транзакция жылдамдығын арттыру және шығындарды азайту арқылы тарату каналдарының тиімділігіне үлкен үлес қосады.

**ҚОЛДАНЫЛҒАН ӘДЕБИЕТТЕР ТІЗІМІ:**

**әдебиеттері:**

1. Биржевое дело: Учебник /под ред. Чалдаевой Л.А. М: 2016
2. Биржевое дело: Учебник /под ред. Галанова В.А., Басова А.И и др. М.:Финансы и статистика, 2016
3. Дегтярова О.И. Биржевое дело: Учебник.-М.:ЮНИТи-Дана, 2017.
4. Килячкова А.А., ЧалдаеваЛ.А. Рынок ценных бумаг и биржевое дело: Уч. пособие. М.:Юристъ,2016.
5. Финансовые рынки и посредники. Искаков У.М. и др. Учебник. А. Алматы. – Экономика. – 2013.
6. Көшенова Б.А. Бағалы қағаздар нарығы және сандық қаржы. Оқу құралы. Алматы. Экономика. 2017.

**Интернет ресурстар:**

1. <http://www.bankir.ru/>
2. <http://ecsocman.hse.ru/text/22889391/>
3. https://kapital.kz/info/
4. <https://kursiv.kz/news/obschestvo>
5. <https://www.kase.kz>
6. <https://www.finreg.kz>
7. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

www.bis.org.