



**Электронный периодический
рецензируемый
научный журнал**

«SCI-ARTICLE.RU»

<http://sci-article.ru>

№50 (октябрь) 2017

СОДЕРЖАНИЕ

РЕДКОЛЛЕГИЯ	4
НИГМАТЗЯНОВ РАФИК СОПБУХОВИЧ ПРИПОЛЯРНЫЕ КРАТЕРЫ 2014 – ВНЕШНЯЯ ГИПОТЕЗА	10
АБИЛОВ PULAT MELISOVICH СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДОВ ДИАГНОСТИКИ И ЛЕЧЕНИЯ ОСТРОГО ГЕРПЕТИЧЕСКОГО СТОМАТИТА У ДЕТЕЙ	18
СОВЕТ АНТОН ИВАНОВИЧ ЭКВИВАЛЕНТЕН ЛИ РЫНОЧНЫЙ ОБМЕН?	26
ВАБИЩЕВИЧ ЕЛЕНА ПАВЛОВНА НОВЫЕ ЭЛЕКТРОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В РАЗВИТИИ РЫНКА ЭЛЕКТРОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ	33
АБРАМОВА ЕКАТЕРИНА АЛЕКСАНДРОВНА ЛЕКСИЧЕСКИЕ СРЕДСТВА ВЫРАЖЕНИЯ КОНЦЕПТА «HOSPITALITY» В РОМАНЕ «HOTEL» А. ХЭЙЛИ	38
АДИБЕКЯН ОГАНЕС АЛЕКСАНДРОВИЧ ПЕРЕСТРОЕЧНО-ТРАНСФОРМАЦИОННАЯ СУДЬБА РОССИИ	46
КАРАУЛОВА (КЛИМЕНТЬЕВА) АМИНА ДАНИЛОВНА АССИМИЛЯЦИЯ СОВРЕМЕННЫХ АНГЛОЯЗЫЧНЫХ ЗАИМСТВОВАНИЙ В РУССКОЙ РЕЧИ (СРАВНИТЕЛЬНО – СОПОСТАВИТЕЛЬНЫЙ АСПЕКТ УЗУСА В РЕЧИ МОНОЛИНГВОВ И БИЛИНГВОВ НА БАЗЕ ГЕНДЕРНО – МАРКИРОВАННОГО АНГЛИЦИЗМА «ХАУСВУМЕН»)	56
СВЕТЛИЧЕНКО ВАЛЕНТИНА ЮРЬЕВНА ВЛИЯНИЕ РАЗЛИЧНЫХ СПОСОБОВ ХРАНЕНИЯ НА ИЗМЕНЕНИЯ ПОЛИСАХАРИДНОГО КОМПЛЕКСА ПЛОДОВ ГРУШИ	62
РОЖКОВА СВЕТЛАНА АЛЕКСАНДРОВНА ЛЕКСИКО-СТИЛИСТИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ АНГЛОЯЗЫЧНОГО СПОРТИВНОГО ИНТЕРНЕТ-ДИСКУРСА	67
КУЧЕР ЛАРИСА ИВАНОВНА СОДЕРЖАНИЕ ОБМЕННОГО КАЛИЯ В ЛУГОВО-ЧЕРНОЗЕМНОЙ ПОЧВЕ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ МИНИМАЛЬНОГО ВОЗДЕЛЫВАНИЯ	73
ЦЫРКАЕВА ЕЛЕНА АНАТОЛЬЕВНА НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА И ПУТИ ЕЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ	77
УТЕШЕВ ИГОРЬ ПЕТРОВИЧ НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ ПРИРОДЫ ЭЛЕКТРИЧЕСКОГО ТОКА ПРИ НОРМАЛЬНОЙ И СВЕРХПРОВОДИМОСТИ ЧИСТЫХ МЕТАЛЛОВ (ГИПОТЕЗА)	87
СИНЕВА МАРИЯ ВАСИЛЬЕВНА РАЗВИТИЕ КОНКУРЕНЦИИ В ХАНТЫ-МАНСИЙСКОМ АВТОНОМНОМ ОКРУГЕ – ЮГРЕ	106
АДИБЕКЯН ОГАНЕС АЛЕКСАНДРОВИЧ ЭТНОСЕПАРАТИЗМ КАТАЛОНЦЕВ ИСПАНИИ	113

СКИПСКАЯ ЕВГЕНИЯ РУСЛАНОВНА СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ПАРАМЕТРОВ ЦЕРЕБРАЛЬНОЙ ГЕМОДИНАМИКИ В УСЛОВИЯХ АНЕСТЕЗИОЛОГИЧЕСКОГО ПОСОБИЯ В АКУШЕРСКОЙ ПРАКТИКЕ.....	123
АДИБЕКЯН ОГАНЕС АЛЕКСАНДРОВИЧ КАКОВА «АМЕРИКАНСКАЯ НАЦИЯ»?	127
ГРЕВЦОВА СВЕТЛАНА МИХАЙЛОВНА ОРГАНИЗАЦИОННО-ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО АУДИТА ЭФФЕКТИВНОСТИ	134
АНДРЕЙЧИКОВА МАРИЯ АНДРЕЕВНА ЭФФЕКТИВНОСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ НЕИНВАЗИВНОЙ ВЕНТИЛЯЦИИ ЛЕГКИХ У ПАЦИЕНТОВ СТАРШИХ ВОЗРАСТНЫХ ГРУПП С ХОБЛ В СТАДИИ ОБОСТРЕНИЯ	140
ВИШНЯКОВА ВЕРОНИКА МАКСИМОВНА СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ВАЛОВОГО ВНУТРЕННЕГО ПРОДУКТА ШВЕЦИИ И НОРВЕГИИ 2000-2016 ГГ.	146
КУШНИР ЕКАТЕРИНА ВЛАДИМИРОВНА ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РОССИИ	152
ГЕРАСИМЧИК ЕКАТЕРИНА АНДРЕЕВНА АНАЛИЗ ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ ОАО "БЕЛАРУСБАНКА" В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ ЗА 2014-2016 ГГ.	158
ШМАКОВ ВЛАДИМИР СЕРГЕЕВИЧ СЕЛЬСКИЕ ЛОКАЛЬНЫЕ СООБЩЕСТВА КАК ПРЕДМЕТ ИССЛЕДОВАНИЯ	161
ЯКУПОВА ДИЛЯРА РИНАТОВНА АНАЛИТИЧЕСКАЯ СТАТЬЯ В СПОРТИВНОМ ДИСКУРСЕ	164
СТЕПАНЮК ИВАН АНТОНОВИЧ ВАРИАЦИИ ОТСЧЕТОВ «КВАРЦЕВОГО ВРЕМЕНИ» - ПОИСК КОСМОФИЗИЧЕСКИХ ФАКТОРОВ ВЛИЯНИЯ.....	169
КАТЕРОВА ЮЛИЯ ВИКТОРОВНА НОВЫЕ ВИДЫ МОШЕННИЧЕСТВА С ПЛАТЁЖНЫМИ КАРТАМИ В РОССИИ	176

ЭКОНОМИКА

НОВЫЕ ЭЛЕКТРОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В РАЗВИТИИ РЫНКА ЭЛЕКТРОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Вабищевич Елена Павловна

Полесский государственный университет
магистрант

Бухтик Марина Игоревна, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов

Ключевые слова: банковское обслуживание; цифровые услуги; биометрические технологии; бесконтактные платежи; межбанковская система идентификации.

Keywords: banking services; digital services; biometric technology; contactless payment; interbank system identification.

Аннотация: Современное поколение стремительно осваивает новые электронные технологии, и это не только коснулось обычного использования компьютеров, мобильных телефонов и планшетов, но также электронных гаджетов и приложений в развитии электронных банковских услуг. Банковское обслуживание также стремится быстро реагировать на формирующиеся потребности клиентов. В связи с чем, старается не "отставать" от нынешнего поколения, и поэтому постоянно стремится развивать и внедрять в практику новейшие электронные технологии. И клиенты активно используют сервисы и информационные услуги, которые представляют банки в дистанционном банковском обслуживании.

Abstract: The current generation of rapidly developing new electronic technology, and it not only affected the normal use of computers, mobile phones and tablets, but also electronic gadgets and applications in the development of electronic banking services. Banking services also strives to respond quickly to emerging customer needs. Therefore, trying not to "lag behind" the present generation, and therefore constantly strives to develop and introduce the latest electronic technologies. And clients actively use services and information services that represent the banks in remote banking.

УДК 336.741

Введение

Управленческие и финансовые инновации являются на сегодняшний день одним из основных условий обеспечения необходимого уровня конкурентоспособности банков на рынке активно развивающихся и совершенствующихся видов банковского обслуживания.

Актуальность

Выполнение банковских операций с широкой клиентурой - важная особенность современной банковской деятельности во всех странах мира, имеющих развитую банковскую систему.

Цель

Цель - создать гибкое банковское обслуживание, способное реагировать на формирующиеся потребности изменяющейся экономики, обойти конкуренцию на рынке банковских услуг, которая влияет на количественные и качественные характеристики банковского обслуживания.

Задачи

Задачи банков, обслуживающих население, состоят в том, чтобы при наименьших затратах содействовать максимальному эффекту, наиболее полному удовлетворению потребностей клиентов в банковском обслуживании, улучшению качества банковского обслуживания частных лиц, расширению спектра банковских услуг и снижению их себестоимости.

Научная

новизна

Достоянием банков становятся современные технологии и уникальные продукты. Банковский сегмент наметил тенденции на универсализм в своей сфере. Для увеличения прибыли, банки не в полной мере используют цифровые каналы.

Тем временем, потребители показывают большой интерес на цифровые возможности банков и готовы оплачивать их. Поэтому, банкиры направили цель на снижение себестоимости предоставляемых клиенту цифровых банковских услуг, и одновременное увеличение роста своих доходов и прибыли от оказания этих услуг; внедрение новейших передовых технологий более высокого качества, позволяющих еще более оперативно предоставлять клиенту банковские услуги по его запросам.

Банки поставили ряд задач по усовершенствованию и модернизации своих технологий, чтоб быстрее и качественнее продвинуть свои услуги (операции) на рынке электронных банковских услуг, в отличие от их своих конкурентов, не теряя, при этом, запланированной прибыли.

При помощи собранных материалов, статистических данных, анализа, подсчетов, математических расчетов, научных исследований выявляются потребности и возможности клиентов, конкурентов, нынешнее их состояние на цифровом рынке банковских услуг, их влияние на его совершенствование.

Для увеличения дохода и соответствующего ожидаемого обслуживания клиентов, перед банками открываются серьезные возможности при использовании цифровых услуг.

К качествам ДБО относят:

- возможность доступа к своему счету и проведение операций в любом месте (24/7/365);
- круглосуточный доступ приложения;
- оперативность исполнения и подтверждения транзакций;
- широчайший спектр проводимых услуг.

Тенденциями в развитии банковских продуктов являются:

- потребительский спрос;
- конкуренция;
- научный и технический прогресс;
- маркетинг;
- степень развития зарубежного банковского рынка;
- цели и стратегии, поставленные законодательство страны.

Более всего используются услуги интернет-банкинга граждане 16-34 лет, а 70,5% и вовсе не пользуются интернетом по оплате услуг. Количество людей, которые не пользуются данными услугами, существенно снизилось с 2012 года. Соответствующими услугами и продуктами все чаще пользуются уязвимые социальные группы: граждане с низким уровнем дохода, пожилое население, молодежь и т.д.

Расходы белорусов на покупки в Интернете увеличились в 2016 году на 25 % больше, в сравнении с 2015 годом, а количество платежей - на 10 %.

Сегодня можно не только осуществлять регулярные платежи по кредитам, коммунальным услугам, осуществлять перечисление денег со своего счета на другой, пополнять депозиты, производить блокировку/разблокировку карточки, оформлять заявку по получению регулярных выписок по счету на электронную почту, пользоваться сервисом «Локатор банковских услуг», получать уведомления о приходных и (или) расходных операциях, но также возможно делать заявку на получение кредита и оформление карточек, производить денежный перевод между карточками банка, только путем ввода номера мобильного телефона получателя, формирование заявок на оформление карточек, подключать/отключать SMS – оповещение, также оплатить билет картой теперь можно прямо в поезде и многое другое.

Хотелось бы как-то объединить все имеющиеся у клиента подключенные сервисы ДБО в один и "привязать" их только к одному сервису ДБО. Также можно пополнить перечень операций, например, добавить в список приложений операцию по получению кредита прямо на свой карт-счет, минуя посещение отделение банка

для получения кредитной карточки, или же получать на отправленные заявки на получение справок по кредитам или по счету карточки на электронный ящик.

Использование карточной системы расчетов в международном платежном обороте дает их пользователям:

- удобство пользования и осуществления международных платежей;
- сокращение риска утраты денег в сравнении с наличными деньгами;
- возможность автоматического получения кредита;
- возможность получения льгот и дополнительных привилегий при приобретении товаров, бронирования номеров в гостиницах, покупке авиабилетов;
- посещение VIP - залов в аэропортах;
- получение соответствующего комплекса продуктов при минимуме издержек, затрат времени, в любое время и в любом месте.

Развитие цифровых продуктов необходимо направлять на:

- максимизацию использования многоуровневого обслуживания потребителей;
- комплексное обслуживание клиентов, пользующихся сервисами ДБО;
- более гибкий переход к самообслуживанию;
- увеличение перечня предлагаемых услуг банками, делая упор на создание таких цифровых сервисов обслуживания, которым нет аналогов у конкурентов;
- на усиление повышения уровня качества банковских продуктов и услуг;
- усовершенствование, уже используемых пользователями банковских сервисов;
- своевременно реагировать на отзывы пользователей, оперативно решать их проблемы.

В свою очередь, банки обязаны разработать свою позицию для достижения поставленных целей. Должен оптимизировать существующую и действующую структуру управления, чтобы повысить качество обслуживания, снизить стоимость на предоставляемые услуги, в сравнении с аналогичными услугами конкурентов, активно внедрять новые виды банковских продуктов и услуг, учитывая реально сложившийся спрос на представленные услуги. И создание всех необходимых условий для получения намеченных результатов.

Клиенты активно используют перечень услуг, который предоставляет дистанционное банковское обслуживание. Усовершенствование полноценных цифровых услуг, позволит клиентам получать необходимый комплекс розничных банковских услуг без надобности приходить в банк. Банки непрерывно ведут процесс по созданию новых и востребованных услуг, что позволит ощущать пользователям

надежность, уверенность, комфорт и безопасность, внедряя новейшие продукты пользователям карточек. И останавливаться на достигнутых результатах в современном мире с постоянно усиливающейся борьбой за клиентов невозможно. Поэтому процесс развития и совершенствования качества обслуживания клиентов ведется непрерывно [2, с. 11].

Результаты

Одним из примеров обслуживания банками клиентов, при котором весь спектр услуг оказывается дистанционно, посредством использования биометрических технологий, может служить опыт Tatra banka (Словакия), входящего в Австрийскую банковскую группу Raiffeisen, где используется голосовая биометрия для аутентификации доступа пользователей к услугам контакт-центра. Биометрическая защита финансовых данных используется в Российской Федерации (ПАО «Лето Банк»). Центр осуществляет сбор информации финансовых организаций о кибератаках и ее анализ, сообщает финансовым организациям о возможных угрозах информационной безопасности, разрабатывает рекомендации по отражению хакерских атак.

Также некоторые банки предоставляют своим клиентам решение, в рамках которого, владельцам некоторых марок мобильных устройств доступна возможность входа в приложение «мобильный банк» с помощью встроенного в устройство сканера отпечатка пальца.

По прогнозам, мировой рынок биометрических систем достигнет к концу 2020 года \$ 23, 5 млрд., а оборот бесконтактных платежей в мире, по оценкам исследовательской компании MarketsandMarkets, в 2018 году приблизится к \$10 млрд [3, с. 29].

Большое значение имеет достаточность инфраструктуры обслуживания держателей карточек, в первую очередь, в тех объектах, где проводятся ежедневные платежи. Большое внимание уделяется как расширению функциональности оборудования, так и повышению удобства его использования, в том числе клиентами с ограниченными возможностями [2, с. 11].

Создание Межбанковской системы идентификации (МСИ) позволит каждому клиенту, идентифицировавшись в одном банке, получать услуги и совершать сделки в другом, не посещая его лично [3, с. 22].

Это позволит расширить взаимодействие банков и клиентов, республиканских органов государственного управления и коммерческих организаций посредством электронных каналов коммуникаций, сделать его прозрачным и безопасным для всех участников, и, в конечном счете, будет способствовать цифровой трансформации, повышению ее конкурентоспособности [1, с. 5].

Заключение

Подводя итог, можно сказать, что развитие безналичных расчетов требует качественного преобразования отечественного эмиссионного рынка, предполагающего увеличение количества платежных карточек. Банками непрерывно ведется работа по предоставлению новых и востребованных услуг, которые позволяют ощущать клиентам комфорт, безопасность и надежность при

использовании ими новых сервисов и услуг. Большой упор делается на изучение сервиса в цифровых каналах, проводится оценка работы инфокиосков и банкоматов, новых продуктов на рынке.

Литература:

1. Жуковская Е. Цифровой банкинг : от фантастики до реальности один шаг // Газ. Наш банк сег. - 25.03.2016. -№ 13 (609). - с.5.
2. Вестн. Безналичные платежи : Ставка - на внедрение новых видов продуктов и услуг // Журн. - № 2/64. - 2013 - с. 11.
3. PRO Беларусбанк HI-TECH // PROзнать: Создание межбанковской системы идентификации // Журн. -№ 2/82. - с. 22.