

*Секция 15. Финансы и налоговая политика*

**УВАРОВА НАТАЛЬЯ ВИТАЛЬЕВНА,**

кандидат юридических наук,  
докторант PhD Высшей школы  
экономики и управления

Каспийский общественный университет

г. Алматы, Республика Казахстан

**МОДЕРНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ КАЗАХСТАНА В  
СВЕТЕ СТРАТЕГИЧЕСКОГО ПАРТНЕРСТВА РЕСПУБЛИКИ С  
ЕВРОСОЮЗОМ**

В докладе рассматриваются актуальные вопросы модернизации финансовой системы Казахстана в свете нового, расширенного Соглашения с Европейским союзом о партнерстве и сотрудничестве (19 января 2015 г.) [1] и Государственной программы Казахстана «Путь в Европу» [2], составляющими фундаментальную базу для развития двусторонних отношений в различных сферах взаимных интересов.

Евросоюз уделяет особое внимание развитию сотрудничества с государствами Центральной Азии [3]. При этом Казахстану отводится важная роль в реализации Стратегии нового партнерства между ЕС и Центральной Азией [4]. В свою очередь, «Казахстан, по словам Президента республики, - готов стать «воротами» для ЕС в Центральную Азию» [5]. В связи с этим теоретическое и практическое значение имеют вопросы сближения финансовой системы Казахстана с международными стандартами и директивами Евросоюза.

Финансовая политика государства определена в Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года [6]. В Концепции отражено видение развития финансовой сектора республики, обоснование финансовой политики, формулируется совокупность ключевых положений,

выражающих систему воззрений, принципов и механизма претворения в жизнь этой политики. На концептуальном уровне государственная политика определяет основные приоритеты развития финансового сектора, а также направления и подходы к государственному регулированию отдельных его сегментов.

В сферу действия финансовой политики Казахстана входят: качество государственного регулирования финансовых отношений; качество корпоративного законодательства; наличие достоверной и качественной информации (в том числе финансовой отчетности) как финансовых организаций, так и предприятий реального сектора экономики; ценные бумаги, которые находятся в обращении на рынках ценных бумаг, а также свободный доступ к ним; уровень развития инфраструктуры финансового сектора, степень доверия и осведомленности населения об услугах финансового сектора; подготовка профессиональных кадров для финансового рынка; совершенствование бухгалтерского учета и налогообложения участников финансового рынка.

Следует отметить, что финансовая система Казахстана уже интегрирована в мировую финансовую систему. Достаточно сказать о членстве республики в многочисленных международных финансовых организациях [7]. Это означает, что на развитие финансового сектора республики активное влияние оказывают международные стандарты и правила, а также решения и рекомендации международных финансовых организаций. Соответственно многие международные нормы и правила уже имплементированы в нормативную базу финансовой системы Казахстана, идет позитивный процесс в части сближения финансового сектора республики с мировой финансовой системой. Первыми результатами этого процесса являются: приближение *денежно-кредитной политики* к стандартам стран Европейского Союза; проведена *либерализация валютных отношений* в целях перехода на принципы полной конвертируемости национальной валюты и развития валютного рынка страны; получили развитие *кредитные учреждения*; введено *регулирование «банковских конгломератов»* с целью ограничения рисков, которые могут повлиять на банк и связанных с ним

других участников конгломерата, а также обеспечения стабильности банковского сектора и финансовой системы Казахстана в целом; разработан и предложен банкам *Меморандум о сотрудничестве* и взаимодействии по вопросам повышения «прозрачности» их деятельности; разработана и введена *Схема оперативных действий при нарастании системных рисков* на финансовом рынке. В целях сближения регулирования банковского сектора Казахстана с международными стандартами проведена работа по осуществлению перехода банковской системы Казахстана на новое *соглашение адекватности капитала* Базельского комитета по Банковскому надзору «Международная конвергенция расчета капитала и стандартов капитала» (International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards) (Базель II). В республике успешно идет процесс становления *рынка ценных бумаг*, созданы *институты развития*, введена система *обязательного гарантирования вкладов физических лиц* в банках второго уровня, ряд *обязательных видов страхования* и др.

Стратегия «Казахстан-2050» предусматривает очередной этап модернизации национальной финансовой системы с тем, чтобы она не только могла обеспечивать развитие экономики республики, но и синхронизироваться с динамично развивающейся международной финансовой средой [8]. Имеется в виду повышение конкурентоспособности финансовой системы республики во всех ее базовых сегментах. В частности, совершенствования требуют правила *налогообложения*. Дело в том, что ясные налоговые правила и нормы являются одним из важнейших условий, способствующих формированию благоприятного инвестиционного климата, привлечению отечественных и иностранных инвесторов. *Таможенное дело* должно развиваться в направлении упрощения таможенных процедур в целях устранения расхождений в таможенных правилах и процедурах, которые могут препятствовать развитию международной торговли и обмена, а также стимулировать международное сотрудничество. В этих целях требуется снижение административных барьеров; применение современных методов таможенного администрирования; максимальное использование

информационных технологий; внедрение международных таможенных стандартов с тем, чтобы обеспечить предсказуемость, последовательность и открытость при применении таможенных правил и процедур. Нуждаются в уточнении также финансовые стандарты, требования к сфере естественных монополий, рынку ценных бумаг и т.д.

Модернизация финансовой системы Казахстана включает комплекс неотложных практических мер, направленных на организацию работы по *систематизации* действующих норм и правил о финансовой деятельности в республике, устранение *несоответствия* между национальной нормативной базой регулирования финансовых отношений и международными стандартами и директивами ЕС, обеспечение стабильной и конкурентоспособной финансовой системы.

Непременным условием сближения финансового сектора Казахстана с финансовой системой ЕС является установление ясных *гарантий* безопасности финансовой деятельности иностранных инвесторов в республике, обеспечение мер против неправомерных действий государственных органов и их должностных лиц в отношении хозяйствующих субъектов. Нормативная база финансового сектора республики должна быть доступна для зарубежных инвесторов, а ее «прозрачность» является неотъемлемым требованием международного принципа «*юридической определенности*».

На концептуальном уровне главную цель управления финансовым сектором Казахстана можно сформулировать следующим образом: *формирование устойчивой и эффективно функционирующей финансовой системы, удовлетворяющей потребностям реального сектора экономики в финансовых ресурсах и предоставляющей качественные услуги финансовыми институтами физическим и юридическим лицам в условиях свободной конкуренции в соответствии со Стратегией «Казахстан-2050»*. В этом случае главная цель ориентирует развитие финансовой системы в полном соответствии со стратегией развития республики на указанную перспективу.

Достижение указанной цели предполагает решение различных по характеру, содержанию и социальному назначению задач. В концептуальном аспекте такими задачами являются: 1) снижение издержек общества и государства на поддержание устойчивости финансовой системы в случае возникновения потенциальных шоков; 2) повышение эффективности финансового сектора в условиях экономической интеграции и глобализации; 3) совершенствование инфраструктуры и создание оптимальных условий для качественного развития финансовой системы; 4) расширение ресурсов роста финансового сектора, в том числе за счет финансовых продуктов, отвечающих потребностям экономики; 5) поддержание сбалансированных экономических условий и снижение кредитных рисков в экономике. При помощи финансовых инструментов представляется возможным эффективно решать практические задачи по повышению конкурентоспособности казахстанской экономики, модернизации внутриэкономических отношений и внешних финансовых связей.

#### Литература:

1. Указ Президента Республики Казахстан от 19 января 2015 года № 991 О парафировании проекта Соглашения о расширенном партнерстве и сотрудничестве между Республикой Казахстан и Европейским Союзом // <http://adilet.zan.kz/rus/docs/U1500000991> (по состоянию на 19.01.2015 г.).

2. Указ Президента Республики Казахстан от 29 августа 2008 года № 653 О Государственной программе "Путь в Европу" на 2009-2011 годы // [http://adilet.zan.kz/rus/docs/U080000653\\_](http://adilet.zan.kz/rus/docs/U080000653_) (по состоянию на 04.02.2011 г.).

3. ЕС и Центральная Азия: стратегия нового партнерства. Принята на Саммите Евросоюза. Июнь 2007 год // [http://www.amudarya.net/fileadmin/\\_amudarya/bs/eu-ca.pdf](http://www.amudarya.net/fileadmin/_amudarya/bs/eu-ca.pdf) (дата обращения 29.06.2015 г.).

4. The Regional Strategy Paper for Assistance to Central Asia (2007-2013) // In: European Community. - 2007. - 61 p.

[http://www.eeas.europa.eu/central\\_asia/rsp/07\\_13\\_en.pdf](http://www.eeas.europa.eu/central_asia/rsp/07_13_en.pdf) (дата обращения 29.06.2015 г.).

5. Nazarbayev N. Kazakhstan is ready to become the EU “gateway” to Central Asia // <http://www.diapazon.kz/kazakhstan/kaz-politics/26735-kazakhstan-gotov-stat-dlja-es-vorotami-v.html> (дата обращения 29.06.2015 г.).

6. Постановление Правительства Республики Казахстан от 27 августа 2014 года № 954 «Об утверждении Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года» / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/P1400000954> (по состоянию на 27.08.2014).

7. Закон Республики Казахстан от 6 декабря 2001 года № 264-III «О членстве Республики Казахстан в Международном валютном фонде, международном банке реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации, Международной ассоциации развития, Многостороннем агентстве гарантии инвестиций, Международном центре по урегулированию инвестиционных споров, Европейском банке реконструкции и развития, Азиатском банке развития, Исламском банке развития // Ведомости Парламента Республики Казахстан. – 2001. – № 23. – Ст. 313.

8. Послание Президента Республики Казахстан – Лидера Нации Н.А. Назарбаева народу Казахстана, г. Астана, 14 декабря 2012 года Стратегия «Казахстан-2050»: новый политический курс состоявшегося государства / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/K1200002050> (по состоянию на 14.12.2012).