

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ БІЛІМ ЖӘНЕ ҒЫЛЫМ МИНИСТРАЛІГІ  
Л.Н. ГУМИЛЕВ АТЫНДАҒЫ ЕУРАЗИЯ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ

**ҚАШЫҚТЫҚТАН БІЛІМ БЕРУ:  
ЖАҒАНДЫҚ АУҚЫМДАҒЫ ЖАҢА СЫН-ҚАТЕРЛЕР**

III Бөлім

**ДИСТАНЦИОННОЕ ОБРАЗОВАНИЕ:  
НОВЫЕ ВЫЗОВЫ ГЛОБАЛЬНОГО МАСШТАБА**

Часть III

**DISTANCE LEARNING:  
NEW CHALLENGES ON A GLOBAL SCALE**

Part III

Нұр-Сұлтан, 2020

УДК 378  
ББК 74.58  
Д 48

Главный редактор: **Сыдыков Е.Б.**

Заместитель главного редактора: **Онгарбаев Е.А.**

Члены редакционной коллегии: **Ильясова А.С. (ответственный редактор), Сеилов Ш.Ж., Козыбаев Д.Х., Нурмодин Е.Е., Бейсенбай А.Б., Бекманова Г.Т., Мукажанова Л.Г., Дюсекеев К.А., Кушенова Г.И., Адамов А.А., Омарбекова А.С., Рахметулина Ж.Б., Алдонгаров А.А., Байхожаева Б.У., Бейсенова Р.Р.**

**Д 48 Дистанционное образование: новые вызовы глобального масштаба: сборник статей/главный редактор Сыдыков Е.Б. – Нур-Султан: ЕНУ имени Л.Н. Гумилева, 2020. – 260 с.**

**ISBN 978–601–337–389–8**

В данном сборнике, подготовленном Евразийским национальным университетом имени Л.Н. Гумилёва, представлены материалы международной конференции на казахском, русском и английском языках по вопросам дистанционного образования.

Выступления участников конференции посвящены актуальным проблемам и перспективам актуальных задач в области применения дистанционных технологий и распространение эффективного инновационного опыта на международном уровне.

Сборник рекомендован всем участникам образовательного процесса для обмена педагогическим опытом и дальнейшего повышения квалификации.

ISBN 978–601–337–389–8

УДК 378  
ББК 74.58

© Евразийский национальный университет имени Л.Н. Гумилева, 2020  
© Институт повышения квалификации и дополнительного образования, 2020

## ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ И РАЗВИТИЕ ПРОЦЕССОВ ЦИФРОВИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА В КАЗАХСТАНЕ

**Капсаямова Сауле Серикпаевна**

Berkut\_kapsalyam@mail.ru

к.ю.н., доцент кафедры Теории и истории государства и права, конституционного права  
ЕНУ им. Л.Н. Гумилева, Нур-Султан, Казахстан

**Ибрагимов Жамаладен Ибрагимович**

д.ю.н., профессор кафедры Теории и истории государства и права, конституционного права  
ЕНУ им. Л.Н. Гумилева, Нур-Султан, Казахстан

Термин «диджитализация» возник в следствии интенсивного развития и использования информационно-коммуникационных технологий. Автор книги «Четвертая промышленная революция» Клаус Шваб, определяет революцию 1960–1980 годов «промышленной», считая, что ее основой стало развитие ЭВМ, на следующем этапе – персональных компьютеров, и в 90-х - сети интернет. По его мнению, новая промышленная революция началась на рубеже нового тысячелетия, и она будет цифровой в связи с мобильным интернетом, обучающимися машинами и развитием ИИ. [1]

Сегодня развитие финансового сектора страны зависит от определения его места и роли в экономике страны с учетом потребностей общества и государства. При этом в силу разных точек зрения целевые установки перед финансовым сектором каждого отдельного экономического агента не должны доминировать. В противном случае возникают условия для роста неэффективности системы и увеличения системных рисков. Так государство ожидает, что финансовый сектор будет способен предоставлять достаточный объем ресурсов по приемлемой цене для финансирования приоритетных отраслей экономики в рамках программ экономического развития.

Актуальность темы определена тем, что в последние годы правовая система Казахстана очевидно столкнулась с вызовами глобальной электронной экономики. Связаны они прежде всего с тем, что многие группы правоотношений, традиционно существовавшие в «материальном» виде, перемещаются в киберпространство. Речь идет не только о масштабной цифровизации сферы купли-продажи, но и о тех областях права, в отношении которых их перемещение в Интернет ранее не предполагалось. Отсутствие в этой области системного правового регулирования и даже минимального набора основных правовых терминов делает отечественное законодательство беззащитным перед стремительно развивающимся интернет-правом.

На сегодняшний день перед Казахстаном поставлена задача по вхождению в 30-ку самых развитых стран мира, которая требует нового инновационного развития и ускоренного технологического обновления.

Цифровые технологии стремительными темпами вторгаются в нашу жизнь. Уже привычными стали Интернет, искусственный интеллект, роботы, социальные сети, облачные технологии, кибербезопасность и т.д.

Цифровизация жизни человека неизбежно порождает целый комплекс юридических вопросов. Среди таких вопросов особняком стоит содержание используемых в юридической доктрине, законодательстве и юридической практике терминов «цифровая экономика», «электронное лицо», «электронное государство», «цифровое право».

Построение цифровой экономики является глобальной проблемой на протяжении тысячелетий. Конечно, одним из главных факторов в общей системе будущей цифровой экономики является право. Актуальность правовых норм для внедрения и практического применения современных финансовых технологий обусловлена новыми показателями современного экономического развития.

Предметом исследования являются исторические, теоретические и правовые аспекты, особенности и перспективы развития цифровизации в финансовом секторе Казахстана. Целью данного исследования является оценка национальных, правовых механизмов, потенциальных выгод и возможных проблем, а также реализация инновационных технологических программ для будущей экономики Казахстана. Для достижения этой цели были поставлены следующие задачи:

- изучить цели и задачи Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года;
- рассмотреть специфику развития цифровых технологий в финансовой сфере в рамках реализации Госпрограммы «Цифровой Казахстан»;
- изучить влияние цифровых технологий на социально-экономическое развитие общества.

Цифровые права – это права человека, которые заключаются в праве людей на использование, доступ, создание и публикацию цифровых произведений, доступ и использование компьютеров и иных электронных устройств, а также коммуникационных сетей, в частности, к сети интернет [2].

Согласно определению «Словаря тактической реальности» Конрада Беккера «цифровые права человека – это расширение и применение универсальных прав человека к потребностям общества, основанного на информации... Базисные цифровые права человека, включают право доступа к электронной сети, право свободно общаться и выразить мнения в сети, и право на неприкосновенность частной сферы». [3]

Под цифровым правом понимаются удостоверенные совокупностью электронных данных (цифровым кодом или обозначением) права на объекты гражданских прав в децентрализованной информационной системе (само описание объектов должно быть доступно обладателю цифрового права в рамках информационной системы). [4]

Статья 128 ГК РФ выглядит следующим образом: «К объектам гражданских прав относятся вещи (включая наличные деньги и документарные ценные бумаги), иное имущество, в том числе имущественные права (включая безналичные денежные средства, бездокументарные ценные бумаги, цифровые права); результаты работ и оказание услуг;

охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (интеллектуальная собственность); нематериальные блага». [5]

Само понятие цифровых прав дано в новой статье 141.1 ГК РФ «Цифровые права». Согласно ч.1 данной статьи «цифровыми правами признаются названные в таком качестве в законе обязательственные и иные права, содержание и условия осуществления которых определяются в соответствии с правилами информационной системы, отвечающей установленным законом признакам».

Цифровые технологии прочно вошли в сектор производства и распространения практически во всех секторах экономики. Теперь, помимо производства, финансовый и банковский сектора активно используют новые технологии.

Цифровые технологии – это принципиально новый элемент мировой экономики, улучшающий мобильность финансовых ресурсов и расширяющий возможности финансирования при одновременном увеличении глобального риска [6].

Наиболее продвинутыми странами по применению цифровых технологий в настоящее время являются США и Китай, которые и получают значительные выгоды от их применения. При этом другие страны существенно отстают от них. По оценкам ЮНКТАД, на США и Китай приходится 75% всех патентов, связанных с технологиями блокчейн, 50% мировых расходов на Интернет вещей, более 75% рынка облачных вычислений и 90% рыночной капитализации 70 крупнейших в мире компаний, функционирующих на базе цифровых платформ [7].

Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан на период до 2030 года направлена на создание конкурентоспособного финансового сектора и повышение его эффективности при перераспределении ресурсов в экономике за счет лучших международных стандартов, в том числе стандартов организации экономического сотрудничества и развитие (далее-ОЭСР).[8]

Для достижения этой цели планируется осуществить следующие мероприятия:

- 1) Сокращение «стоимости» общества и государства для поддержания стабильности финансовой системы, когда существует потенциальный риск.
- 2) повысить эффективность функций финансового сектора в условиях экономической интеграции и глобализации;
- 3) Совершенствование инфраструктуры и создание оптимальных условий для качественного развития финансовой системы;
- 4) расширение ресурсов для роста финансового сектора за счет финансовых продуктов, отвечающих экономическим потребностям;
- 5) Поддерживать «сбалансированную» экономическую среду и снижать кредитный риск экономики.

К 2030 году концепция развития финансового сектора в Республике Казахстан включает несколько этапов. В то же время успешное осуществление каждого мероприятия заложит основу для более устойчивого развития в новом глобальном контексте развития и тенденции устойчивых финансовых систем к 2030 году.

До 2020 года основные усилия были направлены на повышение устойчивости финансового сектора путем решения существующих проблем и укрепления его конкурентоспособности, а также принятия соответствующих мер и создания основы для функционирования финансового рынка после 2020 года. На данном этапе планировалось

завершить переходный период после вступления Казахстана в ВТО, а также переход на международные стандарты финансового регулирования. В период до 2025 года планируется завершить процесс гармонизации законодательства стран-участниц ЕЭП, определяющего развитие финансовых рынков в этих странах. Главным результатом гармонизации станет создание наднационального органа регулирования финансового рынка. В этой связи ожидается изменение роли и места национальных регулирующих органов.[8]

В соответствии с Постановлением Правительства РК от 12 декабря 2017 года «Об утверждении Государственной программы «Цифровой Казахстан» целями государственной программы «Цифровой Казахстан» являются ускорение темпов развития экономики Республики Казахстан и улучшение качества жизни населения за счет использования цифровых технологий в среднесрочной перспективе, а также создание условий для перехода экономики Казахстана на принципиально новую траекторию развития, обеспечивающую создание цифровой экономики будущего в долгосрочной перспективе [9].

Финансовый «сектор» является «важным» элементом «экономики», и темпы и качество изменений зависят от его состояния. Электронные платежи и электронная коммерция стали неотъемлемой частью финансового сектора». Финансовая индустрия традиционно является лидером по внедрению и применению инновационных технологий и цифровых услуг для взаимодействия с клиентами.

На сегодняшний день практически все банки предоставляют услуги по удаленным каналам связи. 70% банков предоставляют услуги физическим лицам через Интернет и мобильный банкинг, 55% банков предоставляют свои услуги на основе мобильных приложений. Объем платежей физических лиц с использованием интернет-и мобильного банкинга в 2016 году увеличился в 2,6 раза по сравнению с 2015 годом. Для инвесторов упрощен порядок предоставления брокерами электронных услуг, включая проведение торговых операций на основе электронной цифровой подписи клиента и предоставление электронных услуг через личный кабинет. Это облегчило доступ на рынок региональных инвесторов и позволило инвесторам торговать финансовыми инструментами на казахстанском фондовом рынке из любой точки мира. [10]

Е. Ашыкбеков обозначил, что в финансовом секторе уже давно активно применяются цифровые технологии. «Сегодня в Казахстане быстро формируется дистанционное банковское обслуживание клиентов – услуги интернет-банкинга, мобильных банковских приложений, посредством которых можно удаленно осуществлять платежи, оплачивать услуги и иметь доступ к иным востребованным продуктам банков. В этих системах зарегистрировано более 9 млн. пользователей, из которых порядка 30% регулярно проводят операции. Объемы операций через системы Интернет и мобильного банкинга уже сейчас превышают объемы безналичных платежей через POS-терминалы. Ежедневно в стране через системы цифрового банкинга проводится более 400 тыс. безналичных транзакций населения на сумму около 6 млрд. тенге. 70% финансовых транзакций субъектов бизнеса также проводятся посредством электронных банковских сервисов». [11] Препятствиями для дальнейшей цифровизации финансовых отношений являются отсутствие эффективного регулирования, единых стандартов электронного взаимодействия финансового сектора с государственными информационными системами и базами данных, универсального механизма дистанционной идентификации клиентов, а также недостаточный уровень финансовой грамотности населения.

Современные технологические тенденции кардинально изменили парадигму финансовых услуг, породили новые отрасли и направления, бизнес-модели, снизили стоимость финансовых услуг, а также компенсировали риски, присущие данной отрасли.

По данным этой программы видение цифровой финансовой отрасли в Казахстане к 2022 году предполагает становление проактивного финансового сообщества, играющего ключевую роль в эффективно функционирующей финансовой отрасли с развитой инфраструктурой рынка платежных услуг. 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.

Кроме того, настройка электронной системы поддержки для нормативно-правовых действий может обеспечить более эффективный процесс принятия юридических решений, который является наиболее прозрачным и общедоступным механизмом, который позволяет общественности, особенно бизнес-сообществу, принимать непосредственное участие в процессе разработки правил. , Эти меры помогут повысить доверие к правительству и создадут благоприятную атмосферу для ведения бизнеса благодаря открытости законодательных инициатив.

Программа предполагает реализацию комплекса взаимосвязанных мер, которые необходимо реализовать для достижения ключевой амбициозной цели - создания инновационной экономики, входящая в 30 развитых стран к 2050 году и преобразования общества и производства таким образом, чтобы не остаться за бортом современного технологического мира. Достижение этой цели требует консолидации и мобилизации всего общества, совершения прорыва в короткий промежуток времени. С учетом постоянного появления новых технологий, инновационных методов и инструментов в сфере ИКТ, в случае необходимости, в рамках Программы будут реализованы дополнительные инициативы.

Успешная реализация данного направления к 2022 году будет означать наличие следующих достижений:

- 1) Повышение уровня производительности труда до уровня ТОП-30 стран мира в каждой из приоритетных отраслей.
- 2) Конкурентоспособные экспортные производства в приоритетных отраслях.
- 3) Выход капитализации крупнейших компаний Республики Казахстан на принципиально новый уровень.
- 4) Развитая местная электронная торговля.
- 5) Снижение доли теневой экономики до уровня, сопоставимого с ТОП-30 странами мира.

Проанализировав современное состояние цифровизации казахстанской экономики и общества, сделала вывод, что влияние цифровых технологий на социально-экономическое развитие общества носит неоднозначный характер и требует дальнейшего изучения зарубежного и отечественного опыта диджитализации и необходимого развития инновационных технологий в стране.

Также, стоит отметить, для получения положительных результатов влияния мирового тренда цифровизации в Казахстане необходимо:

– такое управление всеми аспектами экономической и социальной жизни, которое обеспечивало бы выполнение требований цифровизации как мирового тренда эффективного

развития экономики и общества – только в этом случае цифровизация приведет к ожидаемым положительным результатам;

– создание возможностей для реализации предпосылок цифровизации как благоприятных условий, способствующих ее положительному воздействию на экономическую и социальную жизнь страны;

– составление и реализация программ управления преимуществами цифровизации;

– выявление вызовов, угроз, проблем и возможных отрицательных последствий цифровизации, а в целях повышения эффективности влияния цифровизации как тренда развития мировой экономики и общества — составление и реализация программ управления соответствующими рисками.

В заключение отметим, что реализация указанных проектов послужит основой для построения интегрированной цифровой среды, эффективного взаимодействия финансовых институтов, клиентов и государственных органов для качественного повышения уровня сервисов в финансовом секторе.

#### **Список использованных источников**

1. Диджитализация – процесс трансформации казахстанского общества // Информационное агентство Strategy 2050. kz – 2013. // <https://strategy2050.kz/ru/news/53135/>

2. Википедия: Цифровые права. <https://ru.wikipedia.org/wiki>

3. Литмир – электронная библиотека. Конрад Беккер: культурная интеллигенция и социальный контроль. <https://www.litmir.me/br/?b=94139>

4. Цифровое право как будущее классической цивилистики <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovoye-pravo-kak-budushee-klassicheskoy-tsivilistiki-statya>

5. Гражданский Кодекс РФ по состоянию на 01.01. 2020 год.

6. Основные тренды развития цифровой экономики в финансовой сфере. Правовые аспекты регулирования и практического применения. – М: Издание Государственной Думы, 2019. – 160 с.

7. UNCTAD. Digital Economy Report 2019. September 2019.

8. Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года // 2014.

9. Официальный интернет- ресурс Государственной программы «Цифровой Казахстан» // <https://digitalkz.kz/>.

10. Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

11. [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)