

**Садвокасова Куляш Жабықовна – к.э.н., доцент (Караганда, КарГУ)**

## **ПРАВОВАЯ ОСНОВА БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА**

В настоящее время в республике Казахстан идет широкое обсуждение учеными и практиками нового проекта Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан в посткризисный период. В преамбуле проекта говорится, что «глобальный финансово-экономический кризис продемонстрировал недостатки существующих моделей финансовых отношений, как в общемировом масштабе, так и на национальном уровне. Слабые стороны были выявлены в структуре государственного регулирования и в деятельности самих финансовых институтов» [1].

В этой связи, на наш взгляд, необходимо остановиться на правовых аспектах системы банковского регулирования и надзора. Так как без совершенной, эффективной законодательно-нормативной базы банковской деятельности невозможно добиться адекватного регулирования деятельности банков. Актуальность и значение усиления регулирования деятельности банков на современном этапе обуславливается необходимостью преодоления последствий глобального финансового кризиса. В этой связи нужно уточнить, что понятие «банковское регулирование» гораздо шире понятия «банковский надзор», так как вместе они образуют систему банковского регулирования. На наш взгляд, система банковского регулирования включает в себя два блока:

1. правовое регулирование,
2. экономическое регулирование.

Осознавая важность правового регулирования, необходимо, на наш взгляд, сделать анализ эволюции законов, регулирующих банковскую деятельность в Республике Казахстан, так как нашей системе еще нет и 20–ти лет. В то время как мировая система банковского регулирования и надзора насчитывает более ста лет, хотя первые упоминания о банках насчитывают 2000 лет.

Таблица 1- Основные законы, регулирующие деятельность банков Казахстана за период с 1990 по 2009 годы

№ п/п	Наименование закона	Дата	Основное содержание закона
1.	Закон о банках и банковской деятельности в Казахской ССР	7.12.1990 г.	1. Коммерческие банки независимо от форм собственности и организационной структуры стали самостоятельными предприятиями, получающими прибыли от посредничества в

№ п/п	Наименование закона	Дата	Основное содержание закона
			<p>движении денежных средств в народном хозяйстве.</p> <p>2. Была заложена основа двухуровневой банковской системы.</p>
2.	<p>Постановление ВС Казахской ССР «Об Уставе Национального банка Каз. ССР»</p>	20.06.1991г.	<p>1. Национальный госбанк перешел в собственность республики и стал Центральным банком.</p> <p>2. Был предусмотрен лицензионный порядок создания банков.</p> <p>3. В качестве лицензионного органа предусмотрен Национальный Государственный банк.</p> <p>4. Достижение независимости проведения денежно-кредитной политики.</p>
3.	<p>Закон Республики Казахстан «О Национальном банке Республики Казахстан»</p>	13.04.1993 г.	<p>1. Национальный государственный банк Казахской ССР переименован в Национальный банк Республики Казахстан.</p> <p>2. Нацбанк РК является центральным банком и представляет собой верхний уровень банковской системы РК.</p> <p>3. Определена независимость Центрального банка от распорядительных и исполнительных органов власти.</p> <p>4. Определены надзорные и контрольные функции Нацбанка РК по отношению к банкам второго уровня.</p>
4.	<p>Закон РК «О банках в Республике Казахстан»</p>	14.04.1993 г.	<p>1. Работа банков подчинена программе экономического и социального развития государства.</p> <p>2. Высшим органом управления банком является собрание акционеров.</p> <p>3. Собрание акционеров избирает Совет директоров, Правление.</p> <p>4. Банки функционируют на условиях полного хозяйственного расчета и самофинансирования.</p> <p>5. Регулирование деятельности банков второго уровня осуществляется с помощью экономических методов, в процессе рефинансирования и установления процентных ставок Нацбанком РК.</p>
5.	<p>Указ Президента РК «О введении национальной валюты – тенге»</p>	12.11.1993 г.	<p>Национальная валюта – тенге единственное законное платежное средство на территории Республики Казахстан. Активы и пассивы банков пересчитаны в тенге.</p>
6.	<p>Закон РК «О Национальном банке Республики Казахстан»</p>	1995 г.	<p>Определены принципы деятельности, правовой статус, роль и место Национального банка в банковской системе Республики Казахстан.</p> <p>В дальнейших дополнениях к закону предоставлены значительные полномочия Нацбанку по регулированию банковской деятельности, подтверждена его независимость и подотчетность только Президенту РК.</p>

№ п/п	Наименование закона	Дата	Основное содержание закона
7.	Закон РК «О банках и банковской деятельности»	31.08.1995 г.	Закреплены жесткие требования к созданию и деятельности банков, соответствующие международным стандартам банковской деятельности. В последующих дополнениях к закону по мере развития институционального развития финансового рынка внесены соответствующие коррективы по совершенствованию деятельности БВУ.
8.	Закон РК «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»	4.07.2003 г.	Создание единого органа надзора за деятельностью участников финансового рынка – Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. С 2004 года все регулирующие и надзорные функции на финансовом рынке переходят от Нацбанка РК – АФН РК.
9.	Закон РК «Об акционерных обществах»	13.05.2003 г.	Банки из «ЗАО» и «ОАО» были преобразованы в акционерные общества.
10.	Закон РК «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан»	6.07.2004 г.	Создание и функционирование первого в республике кредитного бюро. Направлен на повышение уровня банковского обслуживания, защиту интересов заемщиков и банков, снижение рисков на рынке кредитных услуг.
11.	Закон РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам лицензирования и консолидированного надзора».	23.12.2005 г.	1. Введено регулирование «банковских конгломератов» для ограничения рисков. 2. Усилены требования к приобретению статуса кредитного участника банка и банковского холдинга. 3. Усилены требования к прозрачности структуры собственности крупного участника и банковского холдинга. 4. Ограничена инвестиционная деятельность банка и банковского холдинга.
12.	Закон РК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня РК».	7.07.2006 г.	Определены безусловные гарантии по возврату депозитов физическим лицам, являющимися вкладчиками принудительно ликвидируемого банка.
13.	Закон РК «О региональном финансовом центре города Алматы»	5.06.2006 г.	Начало работы Агентства РК по регулированию деятельности регионального финансового центра г. Алматы.
14.	Закон РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации и	12.02.2009 г.	Заложена основа для функционирования исламских банков в РК и организации исламского финансирования.

№ п/п	Наименование закона	Дата	Основное содержание закона
	деятельности исламских банков и организации исламского финансирования».		
15.	Закон РК «Об устойчивости финансовой системы»	22.10.2008 г.	<p>1. Увеличен размер гарантии по вкладам населения в БВУ с 700 тыс. тенге (5,8 тыс. долларов) до 5 млн. тенге (41,6 тыс. долларов)</p> <p>2. В случае ухудшения финансового состояния банка предусмотрено право правительства принимать решения о выкупе акции из принудительной эмиссии в размере не менее 10 % от общего количества размещенных бумаг.</p> <p>3. АФН наделяется правом требовать от финансовых учреждений выполнения определенных действий для стабилизации их финансового состояния и применять различные меры по приостановлению или ограничению некоторых видов банковских операций, ограничению принятия депозитов, увеличению провизий банка, отстранению от должности руководящих или других работников.</p>

\* Составлено автором

### Выводы

На основе изучения эволюции законов, регулирующих банковскую деятельность в Республике Казахстан, можно сделать вывод, что этот процесс далек от завершения и тому причины – внутренние и внешние факторы. Поэтому дальнейшее совершенствование законодательно-нормативной основы банковского надзора в Республике Казахстан должно идти в соответствии с новыми требованиями к самой банковской деятельности в изменившихся экономических условиях, обеспечением прозрачности и защиты интересов вкладчиков, акционеров, клиентов, поскольку банки на современном этапе превратились из просто депозитно-кредитных учреждений в финансовых посредников. Поэтому, на наш взгляд, в посткризисный период в законодательно-нормативных актах должно найти отражение следующее:

- 1) предотвращение каналов отмывания доходов и капиталов;
- 2) прозрачность информации о владельцах, крупных участниках и акционерах банков;
- 3) прозрачность бонусной системы поощрения руководителей и менеджеров банков;
- 4) усиление ответственности должностных лиц за соблюдением законности банковских сделок и операций.

### ЛИТЕРАТУРА

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