С.Ж. Смоилов, Р.А. Барсукова
М.М. Нарбинова, К.Ж. Капсалямов
Н.У. Егизбаев, А.И. Карипова
С.Х. Елеманов, Н. Šinkūnas, Р.Ш. Карымсаков
А.З. Тулегенов, Н.М. Примашев, Р.Т. Аккулов
А.М. Рахымбекова, А.Г. Кайдарова

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТОВ ПРАВООТНОШЕНИЙ В СФЕРЕ БАНКОВСКОГО ПРАВА

МОНОГРАФИЯ

дополненное и переработанное
2 – издание

ISBN 978-601-82200-2-9

Астана – 2024

Университет «Туран-Астана»

С.Ж. Смоилов, Р.А. Барсукова, М.М. Нарбинова, К.Ж. Капсалямов, Н.У. Егизбаев, А.И. Карипова, С.Х. Елеманов, Н. Šinkūnas Р.Ш. Карымсаков, А.З. Тулегенов, Н.М. Примашев, Р.Т. Аккулов, А.М. Рахымбекова, А.Г. Кайдарова

Правовое регулирование деятельности субъектов правоотношений в сфере банковского права

Монография

Дополненное и переработанное 2 - издание



Астана
2024

Правовое регулирование деятельности субъектов правоотношений в сфере банковского права

Монография. – Астана, 2024

Дополненное и переработанное 2 - издание

УДК 347.734
ББК 67.404.2
П68

Рекомендовано Ученым советом университета «Туран-Астана»
(Протокол №5 от 24 декабря 2024 г.)

Рецензенты:
Толеген З.С.– кандидат юридических наук, доцент
Каражанова Ж.К.– PhD, доцент

С.Ж. Смоилов, Р.А. Барсукова, М.М. Нарбинова, К.Ж. Капсалямов, Н.У. Егизбаев, А.И. Карипова, С.Х. Елеманов, Р.Ш. Н. Šinkūnas, Р.Ш. Карымсаков, А.З. Тулегенов, Н.М. Примашев, Р.Т. Аккулов, А.М. Рахымбекова, А.Г. Кайдарова Правовое регулирование деятельности субъектов правоотношений в сфере банковского права. Монография. Дополненное и переработанное 2 – издание. – Астана: Университет «Туран-Астана», 2024г. - 96 стр.

ISBN 978-601-82200-2-9

В монографии "Правовое регулирование деятельности субъектов правоотношений в сфере банковского права" проводится комплексное исследование теоретических и практических аспектов правового регулирования в области банковской деятельности.
Работа анализирует национальное и международное законодательство, судебную практику, а также включает рекомендации по развитию нормативно-правовой базы в целях повышения эффективности функционирования банковской системы.
Монография предназначена для ученых, юристов, преподавателей, студентов юридических и экономических вузов, а также для всех, кто интересуется вопросами правового регулирования в банковской сфере.

С.Ж. Смоилов, Р.А. Барсукова, М.М. Нарбинова, К.Ж. Капсалямов, Н.У. Егизбаев, А.И. Карипова, С.Х. Елеманов, Р.Ш., Н. Šinkūnas Карымсаков, А.З. Тулегенов, Н.М. Примашев, Р.Т. Аккулов, А.М. Рахымбекова, А.Г. Кайдарова, 2024г.

Аннотация

Данная монография посвящена комплексному исследованию правового регулирования деятельности субъектов правоотношений в сфере банковского права. В работе рассмотрены теоретико-правовые аспекты банковской деятельности, проанализированы действующие нормативно-правовые акты Республики Казахстан и международные правовые стандарты, регулирующие взаимодействие участников банковских правоотношений.

Особое внимание уделено вопросам правового статуса субъектов банковского права, таких как банки, небанковские финансовые организации, государственные органы и потребители банковских услуг. Исследуются проблемы правоприменения, возникающие при реализации банковских операций, кредитования, защиты прав и интересов клиентов, а также обеспечении финансовой устойчивости банковской системы.

Научная новизна исследования заключается в формулировании рекомендаций по совершенствованию законодательства в области банковского права, включая разработку механизмов, направленных на повышение эффективности правового регулирования и снижение правовых рисков в банковской деятельности.

Результаты монографии могут быть полезны для научных работников, преподавателей, студентов юридических специальностей, а также для практикующих юристов, специалистов банковской сферы и государственных органов, занимающихся разработкой и реализацией правовых норм в банковской сфере.

Содержание

Введение……5

1. Теоретико-правовые основы субъектов банковского права……10

1.1. Методологические подходы к исследованию субъектов банковского права ……10

1.2. Понятие и правовая сущность субъектов банковского права……18

2. Правовое регулирование деятельности субъектов банковского права……..31

2.1. Особенности правового регулирования кредитных операций……...31

2.2. Национальный банк Республики Казахстан как центральный субъект банковского права……60

3. Проблемы и перспективы правоприменения в банковском праве……...68

Заключение……88

Список использованной литературы……93

Введение

Актуальность темы исследования. Банковская система Республики Казахстан на современном этапе состоит из двух уровней; первый представлен, Национальным Банком Республики Казахстан, второй – коммерческими (сберегательными, ипотечными иными специализированными) банками.

По состоянию на 01.07.11г. число коммерческих банков в Казахстане составило 9. На 01. октября 2023г. количество их сократилось до 7. Несмотря на экономическую нестабильность в стране банковская система Республики Казахстан совершенствуется, что проявляется в росте сети филиалов банков и расширении рынка банковских услуг.

Переход экономики к рыночным отношениям обусловил необходимость кардинальных преобразований в банковской сфере. Смысл их заключается в применении комплексных мер по созданию и обеспечению адекватности правового регулирования деятельности банков рыночным отношениям, т.е. проведении новой государственной политики.

Вопросы совершенствования банковского кредитования находятся сегодня в центре экономической, политической и социальной жизни страны.

Принятие и введение в действие первой и второй частей нового Гражданского кодекса Республики Казахстан и последовавшее затем обновление всего массива банковского законодательства; включая новые редакции законов о банках и банковской деятельности и о Национальном банке Республики Казахстан, сделало необходимым их глубокое и тщательное изучение в аспекте современных экономических условий.

Новое законодательство в сфере банковского кредитования, приспособленное к потребностям формирующегося рыночного оборота и рассчитанное на значительную инициативу его участников, вместе с тем ставит достаточно много вопросов, подлежащих глубокому анализу и исследованию и требующих своего решения. К числу наиболее острых среди них относятся вопросы государственного регулирования данной сферы.

Цели и задачи исследования. В дипломной работе изучается проблемы правовой природы субъектов банковского права в ходе комплексного изучения основных теоретических и практических положений.

Достижение указанной цели обусловлено постановкой и решением следующих задач:

- определить понятие субъектов банковского права;
- выявить отличия банковского кредитования от иных форм кредита;
- определить состав субъектов банковского права;
- проанализировать основные элементы государственного регулирования банковского субъектов банковского права;
- определить понятие и содержание принципов банковского права как основы для формулирования системы принципов банковского кредитования;
- провести исследование правового и экономического содержания денежно-кредитной политики государства;
- проанализировать нормативно-правовую базу совершения ссудных операций банков, их содержание и особенности;
- выработать рекомендации по совершенствованию государственно-правового регулирования банковского кредитования.

Сегодня в любой, даже самой маленькой стране мира есть свой национальный банк. Он выполняет 2 основные задачи. Первая задача — национальный банк должен обеспечить стабильность функционирования банковской и финансовой системы.

В частности, он должен предупреждать возникновение финансовой паники, вероятность которой в финансовой системе с широким набором посреднических институтов весьма велика.

При выполнении этой задачи национальный банк играет роль кредитора в последней инстанции.

Проведение денежной политики является второй основной задачей. Она осуществляется в основном посредством инструктирования Бюро по операциям на открытом рынке по поводу контроля над денежной массой, чтобы был

обеспечен низкий уровень инфляции и при этом не допущена значительная безработица.

Кредитно-денежная политика призвана способствовать установлению в экономике общего уровня производства, характеризующегося полной занятостью и отсутствием инфляции.

При проведении кредитно-денежной политики наиболее важными активами резервных банков выступают ценные бумаги и ссуды коммерческим банкам.

Кредитно-денежная политика осуществляется через сложную цепь причинно-следственных связей: политические решения воздействуют на резервы коммерческих банков; изменения резервов воздействуют на предложение денег; изменение денежного предложения меняет процентную ставку; изменение процентной ставки воздействует на инвестиции.

Сфера деятельности частных банков — это широкий спектр финансово-кредитных операций: прием вкладов и выдача кредитов, посредничество в платежах, операции с ценными бумагами, размещение государственных займов, консультации по кредитно-финансовым вопросам и т.п.

Наличие в рыночной экономике коммерческих банков приводит к тому, что они увеличивают предложение денег в период инфляции, так как им это выгодно, и сокращают в период депрессии, способствуя тем самым усилению циклического развития.

Их нерегулируемая деятельность приводит к колебаниям деловой активности. Поэтому за деятельностью частных банков необходим контроль государства. Такой контроль осуществляется в рамках государственной денежно-кредитной политики.

Под денежно-кредитной политикой государства понимается комплекс мер, направленных на поддержание стабильного развития экономики через регулирование кредитного обращения и денежного рынка.

Денежно-кредитная политика — это совокупность мер экономического регулирования денежного обращения и кредита, направленных на обеспечение

высокого экономического роста путем воздействия на уровень и динамику инфляции, инвестиционную активность и другие важнейшие макроэкономические процессы.

Нужно отметить, что денежно-кредитная политика осуществляется как косвенными (экономическими), так и прямыми (административными) методами воздействия.

Различие между ними состоит в том, что Национальный банк либо оказывает косвенное воздействие через ликвидность кредитных учреждений, либо устанавливает лимиты в отношении количественных и качественных параметров деятельности банков.

Степень разработанности исследования. Проблемами регулирования отношений в сфере банковского и государственного кредита, а также деятельности банков в финансовой и финансово-правовой науке уже уделялось определенное внимание.

Обширное наследие по вопросам государственного и банковского кредита, оставили дореволюционные исследователи; Бишоф А, Бунге Н.Х., Дмитриев-Мамонов В.А.,Невзлин З.А, Кауфман И.И., Орлов М.Ф., Тарасов И.Т. и другие.

Вместе с тем, комплексного исследования проблем в аспекте государственного регулирования банковского кредитования финансово-правовая теория не имеет.

Анализ правовых вопросов государственного регулирования банковского кредитования современного периода потребовал обращения к трудам по общей теории права, финансовому и другим отраслям права: Агаркова ММ. Алексеева С.С., Баглая М.В., Братуся С.Н., Горбуновой О.Н., Ерпылевой Н.Ю., Ефимовой Л.Г., Иоффе О.С., Карасевой М.В., Козырина А.Н., Матузова II.И., Марченок М.Н., Олейник О.М., Покачаловой Е.В., Пискотина М.И., Ровинского Е.А., Усоскина В.М., Химичевой Н.И., Цыпкина С.Д. и многих других.

Объект и предмет исследования. Объект и предмет исследования. Объектом исследования являются теоретические и практические вопросы

отношений по государственному регулированию банковского кредитования. Предметом исследования выступают законодательная, теоретическая и практическая база государственного регулирования института банковского кредитования.

Глава1 Теоретико-правовые основы субъектов банковского права

1.1. Методологические подходы к исследованию субъектов банковского права

Банковская система Казахстана, пройдя в соответствии с Законом о банках и банковской деятельности в Казахской ССР от 07 декабря 1990 г. стадию реформирования, перешла от чисто государственной модели к смешанной.

В республике была сформирована так называемая двухуровневая банковская система, где верхний уровень был представлен Государственным банком Казахской ССР, а нижний - остальными банками, в состав которых вошли как существовавшие на тот момент государственные специализированные банки (Промстройбанк, Агропромбанк, Жилсоцбанк, Внешэкономбанк), так и вновь создаваемые негосударственные банки (акционерные, кооперативные, в форме хозяйственных товариществ и т.д.).

Все банки нижнего уровня, включая государственные, были уравнены в своем статусе и объединены общей категорией "коммерческие". В дальнейшем госбанки преобразовались в акционерные (кооперативные, частные), приобрели новых участников, т.е. фактически утратили статус государственных.

В этой части банковская реформа оказалась не совсем удачной, что побудило Правительство создавать новые государственные специализированные банки: Экспортно-импортный банк (1994 г.) для обслуживания внешнеэкономической деятельности государства, Государственный реабилитационный банк (1995 г.) для свертывания деятельности предприятия до жизнеспособного уровня и восстановления его платежеспособности, Республиканский бюджетный банк (1996 г.) для обслуживания бюджетных организаций, исполнения функций расчетно-кассовых центров, сбора общегосударственных налогов - фактического исполнения функций Казначейства [1, с.67].

После распада СССР и обретения Казахстаном в 1991 г. статуса суверенного государства возникла необходимость дальнейшего

реформирования банковской системы республики, создания ее правовой основы, принятия новых законодательных актов, регулирующих банковскую деятельность. Данным обстоятельством было продиктовано принятие 13 апреля 1993 г. Закона Республики Казахстан "О Национальном банке Республики Казахстан" и 14 апреля 1993 г. Закона Республики Казахстан "О банках в Республике Казахстан".

Принятие указанных нормативных актов закрепило двухуровневую банковскую систему и определило порядок взаимоотношений Национального банка Республики Казахстан с банками второго уровня.

Кроме того, это способствовало созданию в Казахстане большого количества (около двухсот) банков второго уровня, что отвечало на первоначальном этапе экономических реформ требованиям развития рыночных отношений и формирования благоприятной конкурентной макроэкономической среды.

В дальнейшем, в связи с усилением в государстве роли центральных органов исполнительной власти в лице Президента и Правительства, требований по выводу страны из глубокого экономического кризиса и приобретением важного атрибута суверенности - введением 15 ноября 1993г. национальной валюты - казахстанского тенге, а также введением в действие с 01 марта 1995 г. Гражданского кодекса Республики Казахстан (Общая часть), возникла необходимость и было принято новое банковское законодательство. 30 марта 1995 г. был принят Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, "О Национальном банке Республики Казахстан", а 31 августа 1995 г. - Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

Основной целью принятия Указа "О Национальном банке Республики Казахстан" явилось более полное отражение роли Национального банка в осуществлении денежно-кредитной политики и адаптация закона к международным стандартам.

Отсутствие законодательно установленного механизма подотчетности

Национального банка перед Президентом Казахстана и Высшими представительными органами республики порождало проблемы в правоприменительной практике, в связи с чем в Указе "О Национальном банке Республики Казахстан" четко и подробно изложен порядок взаимодействия Национального банка с Президентом и Парламентом.

В частности, определена подотчетность Национального банка только Президенту Республики Казахстан, с согласия и по поручению которого может осуществляться проверка деятельности Национального банка.

Указ "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" имеет существенные отличия от старого Закона РК "О банках в Республике Казахстан": определены виды банков второго уровня - государственные, депозитные, инвестиционные, банки с иностранным участием, межгосударственные банки; все банки, кроме государственных, создаются только в форме акционерных обществ; разрешено создание ассоциаций (союзов) банков; впервые дано понятие небанковского финансового учреждения, которое не является "банком", но на основании лицензии Национального банка правомочно проводить отдельные виды банковских операций; более подробно и четко изложен порядок создания, реорганизации и ликвидации банков; введено новое понятие - "консервация банков", которое представляет собой проведение по решению Национального банка принудительных мероприятий и процедур в отношении банка в целях оздоровления его финансового положения и улучшения качества работы; предусмотрены новые виды банковских операций - клиринговые, ломбардные, выпуск платежных карточек и другие; установлены определенные требования к работникам, занимающим руководящие должности в банке; введен запрет на предоставление льготных условий лицам, связанным с банком особыми отношениями.

Принятие новых законодательных актов в банковской сфере, ужесточение контроля и требований со стороны Национального банка РК к созданию и функционированию банков второго уровня - установление с 15 апреля 1995 г.

минимального размера уставного фонда эквивалентного 1,5 млн. долларов США для банков, получающих лицензию на проведение валютных операций, привлечение вкладов населения и открытие филиалов; утверждение Правлением Национального банка РК (с дальнейшими изменениями и дополнениями) Положения о ликвидации банков в Республике Казахстан от 09 февраля 1996 г., Правил выдачи, отзыва разрешения на создание, реорганизацию банка, лицензии на проведение банковских операций и иной банковской деятельности, их аннулирования и приостановления, дачи, отзыва, согласия на открытие, слияние филиалов и открытие представительств банка от 29 февраля 1996 г., Положения о пруденциальных нормативах от 29 февраля 1996 г, Положения о консервации банков в Республике Казахстан от 29 февраля 1996 г., Положения об основных условиях деятельности инвестиционных банков и операций банков с ценными бумагами от 28 марта 1996 г., Положения об условиях приобретения и осуществления права контроля над банком от 28 марта 1996 г., Положения о порядке перехода банков второго уровня к международным стандартам от 10 мая 1996 г. (в новой редакции от 12 декабря 1996 г.), Положения о порядке принудительного выкупа и продажи акций банка, имеющего отрицательный размер капитала, от 31 декабря 1996 г. - все это подтвердило стремление государства усилить контроль над банковским сектором и привело к тому, что количество банков в Казахстане стало сокращаться[2,с.80].

Если по состоянию на 01 марта 1995 г. общее количество банков второго уровня в республике составляло - 178 (Вестник Национального банка N 1 от 28.04.1995 г.), на 01 сентября 1995 г. - 147 (ВНБ N 9 от 15.09.1995 г.), на 20 апреля 1996 г. - 117 (ВНБ N 24 от 30.04.1996 г.), то на 17 сентября 1996 г. в Казахстане количество банков сократилось до 102, из которых еще несколько десятков, по прогнозам, в период 1997-98 гг. будут ликвидированы или реорганизованы.

На последней пресс-конференции в январе 1997 г. Председатель Национального банка Республики Казахстан г-н Джандосов У.А. подтвердил,

что общая линия Правительства и Национального банка по-прежнему направлена на то, чтобы уменьшить количество банков.

Причины ликвидации банков, по словам руководства Национального банка, в каждом отдельном случае разные, но по большей части они заключаются в невыполнении пруденциальных нормативов, которые устанавливаются Национальным банком, либо в слиянии или поглощении одних банков другими.

Все эти меры, по мнению государства, должны привести к созданию (сохранению) наиболее устойчивых и крупных банков второго уровня, стабилизации денежно-кредитной системы в Казахстане и возможности ее стратегического прогнозирования (регулирования).

Особое отношение государства, в определенном смысле - привилегированное, к банковской среде, как основному элементу финансовой системы, подтверждается и тем, что, одновременно с принятием новых законодательных актов в банковской сфере, 07 сентября 1995 г. было принято дополнение в ст. 3 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Общая часть), в соответствии с которым отношения, связанные с созданием, деятельностью, реорганизацией, банкротством и ликвидацией банков, отчетностью и аудиторской проверкой деятельности банков, лицензирование отдельных видов банковских операций, регулируются Кодексом лишь в части, не противоречащей действующему банковскому законодательству [3, с.112].

Эта тенденция сохранилась и в настоящий момент, о чем свидетельствует внесение 07 декабря 1996 г. ряда изменений и дополнений в законодательные акты Республики Казахстан - Гражданский кодекс Республики Казахстан (Общая часть) и Указы Президента Республики Казахстан, имеющие силу Закона, "О Национальном банке Республики Казахстан", "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", "О хозяйственных товариществах", "О ценных бумагах и фондовой бирже", в соответствии с которыми предусматривается возможность и основания принудительного выкупа акций банков и небанковских финансовых учреждений, в случае

наличия у них отрицательного размера капитала.

Указанное решение может приниматься Национальным банком по согласованию с Правительством на условиях обязательной последующей незамедлительной реализации выкупленных акций новым инвесторам "в целях усиления интересов кредиторов банков второго уровня и обеспечения устойчивости банковской системы республики" [4, с.25].

Нестабильное финансовое состояние банков Казахстана в настоящее время вынуждает Национальный банк и Центральные органы власти Республики Казахстан осуществлять указанное выше вмешательство в банковскую среду с целью поиска путей выхода из кризиса. Ликвидация 04 октября 1996 г. крупного банка республики - ОАО "Крамдс Банк", слияние 15 января 1997 г. крупных и имеющих широкую сеть филиалов -ОАО "Туранбанк" (до 1991 г. - Промстройбанк) и ОАО "Алем Банк Казахстана" (до 1991 г. - Внешэкономбанк) в один банк с принудительным выкупом акций и 100%-й продажей их Правительству Республики Казахстан в лице Министерства финансов (все названные банки находились в кризисном состоянии и имели миллиардные суммы отрицательного капитала в тенге); передача на обслуживание в Государственный реабилитационный банк неплатежеспособных предприятий (отбор предприятий производится Межведомственной комиссией и Правительством Республики Казахстан из перечня неплатежеспособных предприятий, который был сформирован Агентством по реорганизации предприятий); изменение действующего банковского и гражданского законодательства, - все это в целом, с одной стороны вызывает определенные опасения в плане ограничения прав собственников, а с другой - внушает надежду на скорый выход из финансового и банковского кризиса.

Банковская система - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков, товарного производства и обращения шло параллельно и тесно переплеталось. При этом банки, проводя денежные расчеты, кредитуя хозяйство, выступая посредниками в перераспределении

капиталов, существенно повышают общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда.

Способствуют развитию благосостояния народа и в целом экономики.

Современная банковская система - это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. Её практическая роль определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам. Коммерческие банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков, влияя на скорость их оборота, эмиссию, общую массу, включая количество наличных денег, находящихся в обращении.

Стабилизация же роста денежной массы - это залог снижения темпов инфляции, обеспечение постоянства уровня цен, при достижении которого рыночные отношения воздействуют на экономику народного хозяйства самым эффективным образом.

Современная банковская система - это сфера многообразных услуг своим клиентам - от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами.

В механизме функционирования банковской системы государства большая роль принадлежит коммерческим банкам. Коммерческие банки - это старейшая и наиболее массовая группа кредитных учреждений, выполняющих большинство финансовых операций и услуг, известных в практике предпринимательства в рыночной экономике.

Они являются многофункциональными организациями, действующими в различных секторах рынка ссудного капитала. Банки аккумулируют основную

долю кредитных ресурсов и предоставляют своим клиентам полный комплекс финансовых услуг, включая кредитование, прием депозитов, расчет на обслуживание, покупку-продажу и хранение ценных бумаг, иностранной валюты и другие.

Сегодня коммерческий банк способен предложить своим клиентам до 200 разнообразных продуктов и услуг. Такая широкая диверсификация операций позволяет коммерческим банкам сохранять своих клиентов и оставаться прибыльными.

Убытки одних операций перекрываются прибылями других, которые в данной ситуации имеют для выполнения их благоприятные условия, не случайно во всех странах с рыночной экономикой коммерческие банки остаются главным операционным звеном кредитной системы. Они показывают поразительную способность приспосабливаться к меняющимся условиям кредитно-денежного рынка [5,с.85].

В современной рыночной экономике деятельность коммерческих банков имеет огромное значение благодаря их связям со всеми секторами экономики.

Задачи банков заключаются в обеспечении бесперебойного денежного оборота и оборота капитала, кредитовании промышленных предприятий, государства и населения, создания условий для народнохозяйственного накопления.

Современные коммерческие банки, выступая в роли финансовых посредников, выполняют важную народнохозяйственную функцию, обеспечивая межотраслевое и межрегиональное перераспределение денежного капитала.

Банковский механизм распределения и перераспределения капитала по сферам и отраслям позволяет развивать хозяйство в зависимости от объективных потребностей производства и содействует структурной перестройке экономике.

Сегодня, в условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковской системы резко усложняется, появляются новые виды финансовых

учреждений, новые кредитные учреждения, инструменты и методы обслуживания клиентуры, кроме того, создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры - одна из важнейших экономических задач.

Президент Н.А. Назарбаев одним из приоритетов развития экономики выделил повышение конкурентоспособности и устойчивости финансовой системы страны, особенно банковского сектора [6, с.195].

1.2 Понятие и правовая сущность субъектов банковского права

Как уже отмечалось выше, институт кредита, изучаемый наукой финансового права, представлен двумя его формами:

а) банковский,

б) государственный.

Сравнительный анализ этих форм кредита позволит определить правовые границы сферы применения банковского кредитования.

Определение отличительных особенностей этой категории имеет важное научное и практическое значение, поскольку, определяя характерные признаки той или иной формы кредита, мы сможем установить круг правоотношений и правовой режим его регулирования.

Отграничение форм кредита возможно в сравнении таких аспектов как экономическое содержание кредита, его цель, субъекты кредитного правоотношения, источники правового регулирования.

Формы кредита тесно связаны с сущностью кредитных отношений. Исторически предшествующей денежной форме кредита была товарная.

Можно предположить, что кредит существовал до денежной формы стоимости, когда при эквивалентном обмене использовались отдельные товары (меха, скот и пр.).

Первыми кредиторами были субъекты, обладающие излишками предметов потребления. В поздней истории известны случаи кредитования земледельцами крестьян в форме зерна, других сельхозпродуктов.

В современной практике товарная форма кредита (или потребительский кредит) не является основополагающей.

Преимущественной формой выступает денежная форма кредита, однако, применяется и его товарная форма. Последняя форма кредита используется как при продаже товаров в рассрочку платежа, так и при аренде имущества (в том числе и лизинге оборудования).

Следует отметить, что там, где функционирует товарная форма кредита, его движение часто сопровождается денежной формой кредита.

Денежная форма кредита является преобладающей в современном хозяйстве.

Это закономерно, поскольку деньги являются всеобщим эквивалентом при обмене товарных стоимостей, универсальным средством обращения и платежа. Данная форма кредита активно используется как государством, так и отдельными гражданами, как внутри страны так и во внешнеэкономическом обороте.

Наряду с товарной и денежной формами кредита применяются его смешанная форма. Она возникает в том случае, когда кредит функционирует одновременно с товарной и денежной формами.

Если кредит был предоставлен в форме товара, а возвращен деньгами, или наоборот, то здесь имеет место смешанная форма кредита.

В зависимости от состава участников кредитной сделки (его субъектов) выделяются следующие формы кредита: государственная и муниципальная, банковская, коммерческая (хозяйственная), международная, гражданская (частная) [7, с.91].

Рассмотрим и сравним основные формы кредита с экономической и правовой позиции. Пессимистический взгляд на роль и место государственного кредита высказывал М.Ф. Орлов в работе «О государственном кредите».

Он писал: «государственный кредит родился от несостоятельности правительства.

Во всех оборотах, во всех сделках, - государственный долг оставался всегда требовательным, ибо всегда возвращение капитала было первым и неизбежным условием всякого займа».

Экономическое содержание государственного кредита в традиционном смысле понимается как форма привлечения государством на условиях возвратности временно свободных денежных средств юридических и физических лиц для использования их (средств) как ссудный капитал.

Как совокупность финансово-экономических отношений государственный кредит представляет собой отношения между государством, с одной стороны, и юридическим и физическим лицами - с другой, при которых государство выступает в роли заемщика временно свободных денежных средств указанных субъектов.

Следует отметить, что государственному кредиту присуще те же основные принципы, что и банковскому кредитованию. Однако эти формы имеют существенное различие.

Банковский кредит используется в предпринимательской сфере, с целью извлечения прибыли. Государственному же кредиту свойственно непроизводительное использование капитала.

Сфера отношений банковского кредитования урегулирована нормами как частноправового, так и публично-правового характера, с присущими гражданскому и финансовому праву методами регулирования.

Отношения, складывающиеся в области государственного кредита, отличаются достаточной сложностью и многогранностью. Как ранее отмечалось, они возникают в процессе финансовой деятельности государства и носят государственно-властный характер.

В данных отношениях заемщик, а не кредитор «устанавливают правила игры». Именно государство, в одностороннем порядке, устанавливает условия о прекращении и изменении обязательства, его сроке и платности.

Такие отношения нельзя назвать равноправными как в банковском кредитовании. По субъектному составу в отношениях, как по банковскому, так и по государственному кредитованию, участвуют как минимум две стороны.

Однако, в банковском - это банк как кредитор, с одной стороны и заемщик с другой; в государственном кредитовании - государство, в лице уполномоченного органа выступает заемщиком.

Следствием заключения договора банковского кредитование является финансовая услуга, в государственном кредитовании следствием операции является внутренний государственный (муниципальный долг) долг, являющийся объектом финансовых правоотношений.

Государство на всех этапах своего становления и развития всегда стремилось к поиску оптимальных способов регулирования денежно-кредитных отношений.

Как писал выдающийся русский реформатор М.М. Сперанский: «...История России со времени Петра Первого представляет беспрерывное почти колебание правительства от одного плана к другому. Сие непостоянство или, лучше сказать, недостаток твердых начал был причиною, что доселе образ нашего правления не имеет никакого определенного вида, и многие учреждения, в самих себе превосходные, почти столь же скоро разрушались, как возникали» ...

В XVIII в. Адам Смит полагал, что экономика будет управлять собой сама, без вмешательства со стороны государства, если ее будет направлять «невидимая рука» личной выгоды.

Однако мы не придерживаемся данной теории и считаем государство ответственным за экономическую ситуацию в стране.

Проблема государственного регулирования денежно-кредитных отношений имеет не только теоретическое, но практическое значение.

И это не случайно, ибо от того, как понимается, а главное как применяется механизм государственного регулирования денежно-кредитных отношений, во многом зависит результат его деятельности, результат

экономического развития страны. Что же собой представляет государственное регулирование денежно-кредитных отношений?

В экономической литературе государственное регулирование денежно-кредитных отношений понимается в применении комплексных мер по обеспечению адекватности деятельности банков рыночным отношениям, т.е. проведении банковской (в т.ч. кредитной) политики.

С правовой точки зрения мы предлагаем рассматривать государственное регулирование денежно-кредитных отношений как одну из функций государства, основной смысл и содержание которого заключается в установлении и обеспечении государством общих правил поведения субъектов денежно-кредитных отношений и корректировке их в зависимости от изменяющихся условий.

Оно включает в себя контроль за выполнением требований, содержащихся в нормативно-правовых актах, регулирующих денежно-кредитные отношения; координацию деятельности участников этих отношений; защиту их интересов и прав, определение и нормативное закрепление приоритетных направлений в проводимой денежно-кредитной политике; установление порядка регистрации, лицензирования деятельности кредитных организаций и т.п..

Основными формами выражения такого регулирования соответственно выступают законы и подзаконные акты.

Таким образом, государственное регулирование денежно-кредитных отношений выражается, прежде всего, в принятии органами государственной власти нормативных актов, устанавливающих основы организации банковской системы, ее структуру и принципы функционирования, порядок регистрации и лицензирования деятельности кредитных организаций и в осуществлении Национальным банком Республики Казахстан от имени государства банковского регулирования, надзора и контроля за деятельностью кредитных организаций.

Важным звеном осуществления государством денежно-кредитного регулирования является разработка и рекомендации его денежно-кредитной политики.

Вопрос о денежно-кредитной политике государства самым непосредственным образом вытекает из специфики финансово-правовых отношений.

Финансовое право охватывает своим воздействием определенный, специфический круг общественных отношений, обусловленных тем, что государство для выполнения своих задач применяет такой экономический рычаг, как финансы, и осуществляет в связи с этим финансовую деятельность.

Последняя выступает как важная, составная и необходимая часть механизма социального управления.

В литературе финансы рассматриваются как экономические отношения по созданию, распределению и использованию фондов денежных средств государства и его территориальных подразделений, а также предприятий и организаций, необходимых для обеспечения их жизнедеятельности и бесперебойного функционирования и развития [8, с.56].

Финансы выступают важнейшим рычагом регулирования экономики с широкими возможностями воздействия на нее.

Необходимым условием функционирования рыночной экономики является использование регулирующей роли финансов, осуществляемой экономическими методами воздействия.

Кризисные явления в экономике страны, вызванные и политической нестабильностью в разных ее проявлениях, сдерживают полноценную реализацию функций и регулирующей роли финансов.

В 1992-1995 гг. падение производства сопровождалось высоким уровнем инфляции (стагфляция) и, как результат, обесцениванием сбережений населения.

Резко снизилась покупательная способность денежных вкладов в банках, средств в тезаврации. Однако длительной рецессии (продолжительный период снижения реальных доходов) не наблюдалось.

С 1993г. начался процесс возобновления сбережений. К концу 1995г. население располагало рублевыми и валютными наличными сбережениями в размере 325 трлн. руб. (Для сравнения: все доходы федерального бюджета страны на 1995г. составляли 175 трлн. руб., а его расходы - 248 трлн. руб.) .

В 1996г. наблюдался новый виток социальной напряженности, связанной с широкомасштабным платежным кризисом, задержками в выплате заработной платы и пенсий, отсутствием реальной государственной поддержки малоимущих слоев населения.

Термин «лизинг» происходит от английского глагола «to lease»- арендовать, брать в аренду. Принято считать, что все экономико-правовые отношения, связанные с лизингом, относятся к новому, или новейшему периоду истории хозяйственных взаимосвязей. Однако это не так.

Идея лизинга далеко не нова, хотя термина «лизинг» как такового еще не было. Раскрытие сущности лизинговой сделки восходит к далеким временам Аристотеля (384/383-322 до н.э.)- Именно ему принадлежит часто цитируемое не только в зарубежной, но и в отечественной литературе название одного из трактатов в «Риторике»: «Богатство состоит в пользовании, а не в праве собственности».

Иными словами, чтобы получить доход, хозяйственнику совсем не обязательно иметь в собственности какое-то имущество, достаточно лишь иметь право пользоваться им в результате получения дохода.

По мнению историков экономических отношений, арендные (лизинговые) сделки были известны во времена, много предшествовавшие IV веку до н.э., т.е. годам, когда жил Аристотель.

Они заключались еще в древнем государстве Шумер и датируются примерно 2000-м годам до н.э.

Так, глиняные таблички, обнаруженные в шумерском городе Ур, содержат сведения об аренде сельскохозяйственных орудий, земли, водных источников, волов и других животных.

Эти глиняные таблички, а некоторые из них были найдены лишь в 1984 году, рассказывают о храмовых священниках-арендодателях, заключавших договоры с местными фермерами [9,с.45].

Однако древние документы не ограничивают сферу арендной практики государством Шумер и не исключают того, что аренда существовала и в более древние времена, хотя пока до нас не дошло никаких сведений об этом.

Английский историк Т. Кларк, обнаружил несколько положений о лизинге в Законах Хаммурапи, принятых между 1775-1750 годами до н.э.

Группа статей, касающихся собственности, - самая большая в судебнике Хаммурапи.

Статьи обстоятельно и скрупулезно рассматривали все случаи аренды и нормы арендной платы, условия залога имущества. Лизинг в древности не был ограничен арендой каких-либо конкретных типов собственности.

Из истории известно, что арендовались не только различные типы сельскохозяйственной техники и ремесленного оборудования, но даже и военная техника.

Имеются свидетельства, что первое документальное упоминание о практически проведенной лизинговой сделке относится к 1066 году, когда Вильгельм Завоеватель арендовал у нормандских судовладельцев корабли для вторжения на Британские острова.

В результате за две недели два больших флота вторжения (один норвежский, а другой нормандский) достигли берегов Англии. Каждый из флотов по тем временам был очень внушительным.

Однако ни норвежский корабль, ни нормандский герцог не обладали необходимым экономическим потенциалом для финансирования такой компании.

Вот почему для получения необходимого количества судов, экипажей и снаряжения использовалась особая форма аренды - лизинг.

В то же время операции, аналогичные современному лизингу, применялись и в Англии. Необходимо иметь ввиду, что на протяжении столетий аренда движимого имущества согласно Английскому поземельному закону, признавалась неправомочной.

Однако долгосрочная аренда реальной собственности допускалась и во многих случаях была единственным доступным, из-за очень жесткой системы земельного законодательства, средством приобретения права на пользование землей.

Поэтому предметом аренды чаще всего становились фермерское оборудование и лошади. В Великобритании одним из первых нормативных актов, регулирующих отношения, схожие с лизинговыми, был Закон (Устав) Уэльса 1284 года (Statute of Wales)157.

Но за точку отсчета начала лизинговых операций зарубежные исследователи принимают 1877г., когда американская компания «Белл Телефон Компани» приняла решение вместо продажи телефонов сдавать их в аренду, т.е. устанавливать оборудование в доме или офисе клиента только на основе арендной платы.

По мнению австрийского исследователя В. Хойера эта операция, ставшая хрестоматийной оказала сильное воздействие не только на развитие связи. Интересуясь прибылью от предоставления специфических по тем временам финансовых услуг, производители новой техники были также заинтересованы в защите технологии, составляющей предмет их собственности, воплощенной в новых машинах.

Многие поэтому высоко оценили аренду оборудования, позволяющую им в отличие от простой продажи защитить свое монопольное право на использование «ноу-хау» Аналогично «Белл» компания по изготовлению инструментов Hughes сохранила контроль над ценами, предоставляя свой специализированный 11 - гранный бур только на условиях аренды.

Компания «U.S. Shoe Machenery», производившая оборудование для изготовления обуви, использовала соглашения, связывавшие клиентов исключительно с ее собственной продукцией.

Только принятие антимонопольного законодательства США положило конец этой практике и потребовало от изготовителей выставить оборудование на свободную продажу.

Первым акционерным обществом, для которого лизинговые операции стали основным видом деятельности, является, по мнению В. Хойера, созданная в 1952 году в Сан-Франциско известная американская компания «United States Leasing Corporation».

Основал компанию Генри Шонфельд. Первоначально он создал компанию для одной конкретной лизинговой сделки, но затем понял, что лизинговый бизнес может стать очень перспективным, и в результате появилась «United States Leasing Corporation».

Лизинговые операции быстро пересекли границы США и, следовательно, появилось такое важное для развития лизингового бизнеса понятие, как «международный лизинг». Через несколько лет компания начала открывать свои филиалы в других странах (прежде всего в Канаде в 1959). В дальнейшем она стала именоваться «United States Leasing International». Коммерческие банки США начали принимать непосредственное участие в лизинговых операциях в начале 60-х годов. Расширению лизингового бизнеса способствовало принятое в 1971 году решение Совета управляющих Федеральной резервной системой, позволившее банкам учреждать дочерние фирмы для сдачи в аренду оборудования, а затем недвижимости.

Таким образом, во всем мире у Генри Шонфельда появилось много единомышленников и последователей в использовании нового эффективного инструмента банковской деятельности. Почему банковской? Потому что в основе проведения лизинговых операций лежат схемы предоставления специализированной лизинговой компании кредитных ресурсов дія приобретения оборудования.

Возникновение первых законодательных актов, регулирующих вексель и вексельное обращение, следует, вероятно, относить к тому историческому моменту, когда обнаружившиеся национальные особенности векселя сделали затруднительным его нормирование на уровне интернациональных общеизвестных и регулярно применяемых правил (торговых обычаев).

Будучи первоначально интернациональным, вексельное право с течением времени обретает такие национальные особенности, о которых необходимо не только информировать, но и к соблюдению которых необходимо принуждать авторитетом и силой государства.

Первыми нормативными актами о векселе, вероятнее всего, были законодательные запрещения различных государств и правителей, касающиеся допустимости применения на их территориях тех или иных институтов вексельного обычного права. До нас дошли немногочисленные акты, представители этого направления вексельного законодательства, являвшиеся, вероятно, только отголосками этой эпохи законодательного творчества.

Таковы, например, булла папы Пия V 1570 г., устанавливавшая запрещение использования простых процентных векселей, законы, разрешающие использование индоссамента 1607,1651 и 1654 гг.

Взаимосвязь между долгами хозяйствующих субъектов друг другу и способами расчетов между ними настолько древняя, насколько и очевидная.

Первой успешной попыткой вытеснить из расчетов действительные деньги и заменить их переводом долга является изобретение векселя.

Именно с этого момента можно говорить о возникновении денежно-кредитной системы выдающимся этапом в ее развитии явился период появления индоссамента, не случайно совпавший по времени с первыми промышленными революциями. Индоссамент сделал долги ликвидными и упростил получение кредита.

После этого последовало изобретение бумажных и безналичных денег, а также различных финансовых инструментов.

В названии векселя на разных европейских языках содержится слово «размен» (lettera di cambio - итал., lettre de change - фр., bill of exchange - англ., Wechsel-Brieff - нем.).

Понять же происхождение векселя можно, задавшись вопросом, почему ранние документы середины XII века, которые по содержанию могут быть отнесены к первым векселям, написаны на итальянском языке.

Как средство оформления сделки размена монет (валют) с переводом денежной суммы в другое географическое место, вексель появился в Италии, которая в середине века была центром торговли Европы и Востока.

Сюда также стекались огромные суммы со всей Европы от папской десятины[10,с.75].

Как только сделки размена были совмещены в одной, запись о ней из книги менялы перекочевала на отдельный листок бумаги. Поскольку деньги должны были быть возвращены в другом месте и другим банкиром, клиент был обязан предъявить последнему письмо от первого банкира с поручением выплатить определенную сумму.

Ранние образцы таких документов относятся к XII веку. Таким образом, исторически первым векселем является вексель переводной.

Следует заметить, что поскольку помимо разницы мест перевода денег имело место, и разница во времени, в переводном векселе появился и момент кредита.

Спецификой развития вексельных сделок в Европе признается тот факт, что идеальной моделью, применительно к расчетно-кредитным отношениям, стал переводной вексель (тратта), тогда как выдача простого векселя (соло) расценивалось как признание неплатежеспособности, закрытие кредита и т.д. Этому послужили различные обстоятельства, имевшие место в истории.

Немалую роль в этом сыграло то, что в 1570г. соло-вексель (иначе -сухой, мертвый) как элемент ростовщичества был предан анафеме Папой Пием V .

Особенностью является также то, что вексельный институт в меньшей степени испытывал влияние римских юридических воззрений. Развитие векселя

шло посредством обычаев, которые формировались исходя из интересов сначала менял и банкиров, затем сословия купцов. Роль законодательства сводилась к унификации и кодификации таких обычаев.

Однако с принятием первого Вексельного устава в 1569 г. в Болонье начался процесс создания аналогичных актов по всему миру - существовавшее некогда единство вексельного обращения было разрушено.

В течение нескольких веков развитие вексельного права продолжалось в различных государствах относительно обособлено, обусловив в нем наличие большого количества специфических черт и особенностей применительно к каждой стороне.

2 Правовое регулирование деятельности субъектов банковского права

2.1. Особенности правового регулирования кредитных операций

Банковская деятельность регулируется по преимуществу гражданским и банковским правом, поэтому в зависимости от правоотношений их субъекты могут относиться к субъектам банковских правоотношений или гражданско-правовых правоотношений.

К субъектам банковских правоотношений могут относиться:

1. государство в целом;
2. государственные органы;
3. административно-территориальные единицы и органы местного самоуправления;
4. должностные лица государственных органов;
5. юридические лица;
6. физические лица;
7. Банк Казахстана и кредитные организации – основные субъекты банковских правоотношений.

Все вышеназванные субъекты имеют различные полномочия в области банковского права, но банковские операции может осуществлять только кредитная организация.

Банковские операции и банковские сделки проводятся кредитной организацией в целях оказания банковских услуг и получения прибыли, которые в свою очередь могут рассматриваться как часть банковской деятельности.

Но при этом банковская деятельность может быть объектом других правоотношений – гражданско-правовых, финансовых или налоговых.

Субъектами гражданско-правовых отношений в сфере банковской деятельности являются:

1) клиенты кредитных организаций, акционеры и вкладчики. Банковское право при этом регулирует банковские операции и взаимосвязанные со

спецификой банковской деятельности сделки в той части, в которой это связано с осуществлением банковских технологий;

2) вкладчик или другое лицо, которое пользуется банковскими услугами, не является субъектом банковских правоотношений, так как им не предоставлено право проверять, как ведется бухгалтерский учет в банке, в том числе и по его собственному вкладу, правильно ли оформляются и учитываются банковские операции, соблюдаются ли банком соответствующие экономические нормативы, которые касаются именно вкладчиков.

Вкладчик не знает и не имеет права требовать от банка предоставления информации о том, как банк управляет рисками, какие информационные продукты он использует, куда размещает привлеченные денежные средства. Он лишь заключает договор банковского вклада.

При осуществлении банковских операций кредитная организация обязана по требованию физического или юридического лица предоставить лицензию на осуществление банковских операций, информацию о своей финансовой отчетности (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) и аудиторское заключение за предыдущий год, а также ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год[11,с.45].

Объект банковского правоотношения – банковская деятельность и возникающие в связи с ней общественные отношения, содержанием которых является банковская операция или банковская сделка.

Разграничение правоотношений имеет важное значение для определения характера прав, обязанностей и ответственности участников соответствующих правоотношений.

Банковская деятельность – это общий объект для всего комплекса правоотношений, которые с ней так или иначе связаны.

Но в этом общем объекте есть такие элементы, которые становятся объектами конкретных отраслевых правоотношений.

Банк – это организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.

Признаки, отличающие банк от кредитных и иных организаций:

1. имеет исключительное право осуществлять привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;

2. имеет исключительное право осуществлять размещение денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;

3. имеет исключительное право осуществлять открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Основное предназначение банков – в осуществлении банковских операций, к которым относятся:

1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2. размещение указанных привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4. осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7. привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8. выдача банковских гарантий;

9. осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Кроме того, в соответствии с лицензией Национального банка Республики Казахстан на осуществление банковских операций банк вправе осуществлять

выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

В Казахстане банки могут создаваться на основе любой формы собственности:

- частной;
- коллективной;
- акционерной;
- смешанной;
- государственной.

Для формирования уставных капиталов казахстанских банков допускается привлечение иностранных инвестиций.

Под банками с участием иностранных инвестиций понимаются:

- совместные банки, т. е. банки, уставный капитал которых формируется за счет средств резидентов и нерезидентов;
- иностранные банки – банки, уставный капитал которых формируется за счет нерезидентов;
- филиалы банков-нерезидентов.

Решение об открытии каждого отдельного банка с участием иностранных инвестиций принимается Советом директоров Национального банка Республики Казахстан.

Национальный банк Республики Казахстан устанавливает лимит участия иностранного капитала в банковской системе страны.

Ограничения на участие иностранного капитала преследуют цель создать наиболее благоприятные условия для становления отечественных коммерческих банков и защиты от экспансии зарубежных банков.

У банков, функционирующих как акционерное общество, уставный капитал разделен на определенное число акций равной номинальной стоимости, размещаемых среди юридических и физических лиц.

Кредитной организацией признается юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Национального банка Республики Казахстан имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом.

Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Существует две разновидности кредитных организаций:

1) банковские кредитные организации (банки) – кредитные организации, которые имеют исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

2) небанковские кредитные организации – кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом «О банках и банковской деятельности». Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком Казахстана.

Основными признаками кредитной организации являются следующие:

1) кредитная организация является коммерческим юридическим лицом. Этот вывод следует из указания законодателя на основную цель деятельности кредитной организации – извлечение прибыли;

2) кредитная организация может быть создана только в строго определенной законом организационно-правовой форме – хозяйственного общества. В соответствии с ГК РК к хозяйственным обществам относятся общество с ограниченной ответственностью, общество с дополнительной

ответственностью, закрытое акционерное общество и открытое акционерное общество;

3) кредитная организация осуществляет только ту деятельность, которая законом отнесена к банковской. Кредитная организация не имеет права осуществлять производственную, страховую и торговую деятельность;

4) право осуществлять банковскую деятельность возникает у кредитной организации только после получения специального разрешения (лицензии) Национального банка Республики Казахстан;

5) кредитная организация может быть создана на основе любой формы собственности, т. е. государственной, частной и иных форм собственности;

6) кредитная организация является элементом банковской системы РК.

Эти признаки являются общими для всех кредитных организаций.

Кредитная организация, помимо банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

1. выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2. приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3. доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4. осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

5. предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6. лизинговые операции;

7. оказание консультационных и информационных услуг;

8. иные сделки в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Отличие банковской кредитной организации от небанковской состоит в следующем: только банковская кредитная организация имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

1. привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;

2. размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;

3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация – кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции.

Небанковские кредитные организации могут:

1. осуществлять обслуживание юридических лиц на межбанковском, валютном рынках и рынке ценных бумаг;

2. осуществлять расчеты по пластиковым картам;

3. осуществлять инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;

4. осуществлять кассовое обслуживание юридических лиц;

5. осуществлять операции по купле-продаже иностранной валюты в безналичной форме.

В настоящее время российскому законодательству известно три вида небанковских кредитных организаций.

1. Расчетные небанковские кредитные организации, которые могут осуществлять:

а) открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

б) осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

Временно свободные денежные средства расчетные небанковские кредитные организации вправе:

1. размещать только в виде вложений в государственные ценные бумаги, отнесенные Республикой Казахстан к вложениям с нулевым риском;

2. хранить на корреспондентских счетах в Республике Казахстан и в кредитных организациях, осуществляющих деятельность по проведению расчетов.

2. Небанковские кредитные организации инкассации — могут на основании лицензии, выданной Республики Казахстан, осуществлять банковскую операцию инкассации:

- денежных средств;

- векселей;

- платежных и расчетных документов.

3. Депозитно-кредитные небанковские кредитные организации вправе осуществлять следующие операции и сделки в валюте РК и при наличии соответствующей лицензии в иностранной валюте:

1. привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок);

2. размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;

3. куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме и от своего имени и за свой счет;

4. выдачу банковских гарантий.

Они не вправе осуществлять:

1. привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) и юридических лиц во вклады до востребования;

2. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

3. осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

4. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

5. купля-продажа иностранной валюты в наличной форме;

6. привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

7. осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Коммерческий банк – это юридическое лицо, которое на основании лицензии Национального банка Республики Казахстан имеет исключительное право осуществлять банковские операции.

Признаки коммерческого банка:

1. является юридическим лицом, деятельность которого направлена на извлечение прибыли;

2. создается в форме хозяйственного общества – в форме акционерного общества, общества с ограниченной ответственностью, общества с дополнительной ответственностью, дочернего или зависимого общества;

3. является организацией, созданной для осуществления банковских операций;

4. действует на основании лицензии, выдаваемой Национальным банком Республики Казахстан;

5. обладает специальной компетенцией, т. е. может извлекать прибыль путем совершения определенных операций.

Коммерческий банк имеет фирменное (полное официальное) наименование на русском языке, может иметь наименование на другом языке народов РК, сокращенное наименование и наименование на иностранном языке.

Фирменное наименование коммерческого банка должно содержать указание на характер деятельности этого юридического лица посредством использования слов «банк», а также указание на его организационно-правовую форму.

Коммерческие банки различаются:

1) по видам совершаемых операций:

- универсальные;

- специализированные – сберегательные, инвестиционные, ипотечные банки;

2) по территории деятельности:

- республиканские;

- региональные;

3) по обслуживанию различных отраслей экономики;

4) смешанные варианты банков.

Особое место занимают сберегательные банки – как правило, это государственные кредитные учреждения. Они привлекают мелкие сбережения и доходы, которые без помощи кредитной системы не могут функционировать как капитал.

Существуют разные типы сберегательных учреждений:

- сберегательные банки и кассы;

- взаимно-сберегательные банки;

- доверительно-сберегательные банки, кредитные кооперативы.

В Казахстане среди сберегательных учреждений доминирует Народный банк.

В современной кредитной системе в ряде стран инвестиционные банки получили большое развитие. Основная задача инвестиционных банков – это мобилизация долгосрочного ссудного капитала и предоставление его заемщикам посредством выпуска и размещения акций, облигаций и других видов заемных обязательств.

Существует два типа инвестиционных банков:

1. банки, занимающиеся торговлей и размещением ценных бумаг;
2. банки, занимающиеся долгосрочным кредитованием.
3. Этот тип банка характерен для стран Западной Европы и развивающихся государств.

Ипотечные банки занимаются выдачей ссуд под залог недвижимости.

Они осуществляют кредитование:

- под залог – предмет залога остается в собственности получателя кредита;

- под заклад – право собственности на имущество на время представления кредита переходит к кредитору.

Виды деятельности, которыми могут заниматься ипотечные банки наряду с основной, включают:

- вложение средств в ценные бумаги;

- выдачу ссуд под залог ценных бумаг;

- некоторые финансовые услуги.

Национальные банки, предназначенные для кредитования определенных, относительно узких сфер экономики, например, внешней торговли, называют специализированными банками.

Порядок создания банка включает в себя этапы:

1) учредители направляют в Банк Казахстана запрос о предварительном согласовании наименования организации;

2) подписание учредительного договора.

Учредителем банка может быть юридическое и физическое лицо.

Юридическое лицо должно:

- иметь устойчивое финансовое положение;

- иметь достаточно средств для внесения в уставный капитал банка;

- действовать в течение 3 лет;

- выполнять обязательства перед бюджетами;

3) не позднее чем через 1 месяц после подписания учредительного договора учредители должны представить в территориальное учреждение документы:

- заявление с ходатайством о госрегистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций;

- учредительные документы;

- протокол собрания учредителей;

- свидетельство об уплате госпошлины;

- копии свидетельств о госрегистрации учредителей юридических лиц, аудиторские заключения о достоверности их финансовой отчетности,

подтверждения органами налоговой службы РК выполнения учредителями – юридическими лицами обязательств перед бюджетами;

- декларации о доходах учредителей – физических лиц, заверенные органами налоговой службы РК;

- анкеты кандидатов на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера;

4) при отсутствии замечаний территориальное учреждение направляет положительное заключение с документами, представленными учредителями банка;

5) Национальный банк Республики Казахстан рассматривает документы и принимает решение о государственной регистрации кредитной организации;

Национальный банк Республики Казахстан вправе отказать в государственной регистрации кредитной организации из-за:

- несоответствия квалификационным требованиям, предъявляемым к кандидатам на должности руководителей исполнительных органов и (или) главного бухгалтера;

- неудовлетворительное финансовое положение учредителей или невыполнение ими своих обязательств перед бюджетами за последние 3 года;

- несоответствие документов, поданных для получения лицензии, закону;

6) при принятии положительного решения о государственной регистрации кредитной организации Национальный банк Республики Казахстан: подписывает свидетельство о госрегистрации; открывает счет для оплаты учредителями уставного капитала;

7) территориальное учреждение Национальный банк Республики Казахстан, получив копию свидетельства о регистрации кредитной организации, направляет учредителям уведомление с указанием корреспондентского счета, открываемого для оплаты 100 % уставного капитала;

8) после оплаты уставного капитала кредитная организация в течение 1 месяца обязана представить в территориальное учреждение Национальный

банк Республики Казахстан документы, на основании которых территориальное учреждение может удостовериться в правомерности оплаты уставного капитала;

9) территориальное учреждение Национальный банк Республики Казахстан проверяет правомерность оплаты уставного капитала. Подтверждение правомерной оплаты уставного капитала является основанием выдачи лицензии;

10) после получения заключения о правомерности оплаты уставного капитала Национального банка Республики Казахстан направляет территориальному учреждению два экземпляра лицензии на осуществление кредитной организацией банковских операций.

С момента получения лицензии кредитная организация получает право заниматься банковской деятельностью и считается созданной.

Устав коммерческого банка – основной учредительный документ кредитной организации, регламентирующий все основные стороны деятельности банка. Устав включает в себя 12 основных разделов.

1. Общие положения – указывается наименование кредитной организации; дата ее создания (организации); лицензия банка – вид лицензии и дата выдачи; юридический адрес местонахождения организации и прочая информация об организации.

2. Филиалы, представительства, дочерние и зависимые общества банка – прописывается, что банк имеет право создавать филиалы, представительства и прочие зависимые организации, регламентируются взаимоотношения между ними и банком, а также между банком и его подразделениями и государством, клиентами.

3. Участники банка – указывается, что участниками банка могут быть как физические, так и юридические лица, регламентируется их предельно допустимое количество; права и обязанности участников банка.

4. Уставный капитал – характеризует размер уставного капитала, доли участников в уставном капитале – по каждому из участников (номинальное количество и процентная доля каждого).

Также здесь характеризуется собственность – имущество, собственность банка, а также другие фонды, помимо уставного капитала, – резервный фонд, фонд производственного развития, фонд социального развития, фонд материального поощрения, фонд накопления и фонд председателя правления; регламентированы возможности увеличения и уменьшения уставного капитала банка.

5. Операции банка – указывается перечень банковских операций, которые имеет право осуществлять данный банк согласно полученной им лицензии, а также технология осуществления этих операций. Также указывается, какие операции банк имеет право осуществлять, помимо тех, на которые ему дает право лицензия, а также перечисляются те виды операций, которые банк не имеет право осуществлять.

6. Обеспечение интересов клиентов – банк обеспечивает своевременное и надлежащее выполнение принятых на себя обязательств путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми ЦБ экономическими нормативами. Он депонирует в Национальном банке Республики Казахстан часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка Казахстана.

7. Кредитные ресурсы банка, которые формируются за счет:

- собственных средств банка;

- средств предприятий и организаций, находящихся на счетах в банке, в том числе средств, привлеченных в виде срочных вкладов и депозитов;

- вкладов граждан, привлекаемых на неопределенный срок и до востребования;

- кредитов и депозитов других банков;

- других привлеченных средств.

В качестве ресурсов кредитования может использоваться нераспределенная в течение года прибыль.

8. Порядок распределения прибыли банка и возмещения убытков.

9. Управление банком – представлена структура банка, в особенности административно-управленческого аппарата.

10. Учет и отчетность банка.

11. Ревизия и проверка деятельности банка, организация внутреннего контроля.

12. Реорганизация и ликвидация банка.

Под кредитными организациями с иностранными инвестициями понимаются кредитные организации – резиденты, уставный капитал которых сформирован с участием средств нерезидентов независимо от их доли в уставном капитале.

Основное отличие в порядке регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями заключается в необходимости получения предварительного разрешения Банка Казахстана на создание кредитных организаций с иностранными инвестициями.

Под предварительным разрешением понимается принципиальное согласие Банка Казахстана на участие конкретного нерезидента в создании кредитной организации-резидента.

При рассмотрении вопроса о выдаче разрешения учитывается:

- уровень использования квоты участия иностранного капитала в банковской системе Казахстана;

- финансовое положение и деловая репутация учредителей-нерезидентов;

- очередность подачи заявлений.

Для получения разрешения учредители представляют в Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности заявление (ходатайство) о выдаче разрешения на создание кредитной организации с иностранными инвестициями.

Заявление должно содержать:

- указание на нерезидентов – предполагаемых учредителей кредитной организации (полное официальное наименование для юридических лиц; фамилия, имя, отчество для физических лиц), их местонахождение, правовой статус (гражданство) для физических лиц);

- точный размер предполагаемого участия каждого нерезидента в уставном капитале кредитной организации.

К заявлению прилагаются документы, содержащие сведения об учредителях-нерезидентах:

- учредительные документы;

- решение уполномоченного органа юридического лица о его участии в уставном капитале кредитной организации па территории РК;

- балансы за 3 предыдущих года деятельности, подтвержденные аудиторским заключением;

- письменное согласие соответствующего контрольного органа страны его местонахождения на участие в уставном капитале кредитной организации на территории РК либо заключение этого органа об отсутствии необходимости получения такого согласия, а на иностранное физическое лицо прилагается подтверждение согласно международной банковской практике иностранным банком платежеспособности этого лица.

Банк Казахстана может запросить дополнительную информацию, необходимую для принятия решения.

Разрешением на участие нерезидентов в уставном капитале кредитной организации с иностранными инвестициями является информационное письмо Банка Казахстана [12, с.115].

После получения разрешения Банка Казахстана учредители кредитной организации с иностранными инвестициями представляют в территориальное учреждение Банка Казахстана по месту предполагаемого нахождения кредитной организации документы, необходимые для регистрации кредитной организации.

К указанным документам прилагается копия разрешения Национального банка Республики Казахстан на создание кредитной организации с иностранными инвестициями. В остальном порядок создания банка с иностранными инвестициями аналогичен обычному порядку создания кредитной организации. Представительство кредитной организации создается по решению органа управления кредитной организации, которому это право предоставлено уставом, в целях представления и защиты ее интересов на определенной территории.

Кредитная организация в течение 10 дней с даты начала деятельности представительства обязана направить уведомление об этом в территориальные учреждения Национального банка Республики Казахстан, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, и по месту открытия представительства.

Территориальное учреждение, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, в течение 5 рабочих дней с даты получения уведомления вносит сведения о представительстве в Реестр представительств кредитных организаций и направляет документы в Банк Казахстана. Банк Казахстана делает запись в Книге государственной регистрации кредитных организаций.

Закрытие представительства осуществляется по решению органа управления кредитной организацией. Кредитная организация обязана уведомить об этом территориальное учреждение, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации.

Территориальное учреждение, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, извещает об этом Банк Казахстана, который делает соответствующую запись в Книге государственной регистрации кредитных организаций.

Кредитная организация может создавать представительства и на территории иностранного государства, но только после уведомления Банка Казахстана.

Их могут создавать кредитные организации, имеющие лицензию на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте.

Кроме обособленных структурных подразделений, кредитные организации могут иметь внутренние структурные подразделения, к которым относятся:

- дополнительные офисы кредитной организации, которые могут осуществлять банковские операции, предусмотреные лицензией на осуществление банковских операций, выданной кредитной организации, или положением о филиале;

- обменные пункты – это место совершения кредитной организацией валютно-обменных операций; Кредитная организация открывает обменные пункты только по своему местонахождению в помещении кассового узла, а также вне помещения кассового узла или здания кредитной организации при условии соблюдения требований законодательства;

- операционные кассы могут открываться как самой кредитной организацией, так и ее филиалом, если такое право предоставлено ему головной организацией.

Операционная касса вне кассового узла кредитной организации открывается (закрывается) по решению органа управления кредитной организации, которому это право предоставлено уставом. Об открытии операционной кассы вне своего кассового узла кредитная организация уведомляет территориальное учреждение Национального банка Республики Казахстан, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации и территориальное учреждение по месту открытия операционной кассы.

Территориальное учреждение по месту открытия операционной кассы проводит проверку операционной кассы на соответствие ее техническим требованиям Национального банка Республики Казахстан. По результатам такой проверки дается заключение о возможности начала осуществления операций.

Структурными подразделениями Банка Казахстана, действующими в составе территориального учреждения Банка Казахстана, являются:

- головной расчетно-кассовый центр;
- межрайонный расчетно-кассовый центр;
- районный расчетно-кассовый центр.

Основной целью деятельности РКЦ является обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы РК.

Взаимоотношения РКЦ с обслуживаемыми кредитными организациями, представительными и исполнительными органами государственной власти, местного самоуправления, органами казначейства, другими клиентами строятся на договорной основе.

Расчетно-кассовый центр возглавляет начальник, назначаемый на должность и освобождаемый от должности руководителем территориального учреждения Банка Казахстана в порядке, определяемом советом директоров Банка Казахстана. Начальник РКЦ руководит деятельностью РКЦ и действует от имени Банка Казахстана на основании доверенности, выданной начальником территориального учреждения Банка Казахстана.

Расчетно-кассовый центр имеет идентификационный код, печать со своим наименованием и изображением Государственного герба РК, а также штампы, необходимые для выполнения его функциональных задач.

Основные функции РКЦ:

1. осуществление расчетов между кредитными организациями;
2. осуществление кассового обслуживания кредитных организаций;
3. хранение наличных денег и других ценностей, совершение операций с ними и обеспечение их сохранности;
4. обеспечение учета и контроля осуществления расчетных операций и выверки взаимных расчетов через корреспондентские счета, открываемые кредитным организациям;
5. расчетно-кассовое обслуживание представительных и исполнительных органов государственной власти, органов местного самоуправления, их

учреждений и организаций, счетов бюджетов всех уровней и органов казначейства Министерства финансов РК, государственных внебюджетных фондов, воинских частей, военнослужащих, служащих Банка Казахстана и т. п.;

6. обслуживание клиентов, не являющихся кредитными организациями, в регионах, где отсутствуют кредитные организации;

7. обеспечение защиты ценностей, банковских документов и банковской информации от несанкционированного доступа;

8. установление предельных остатков денежной наличности в операционных кассах кредитных организаций, других юридических лиц и осуществление оперативного контроля за их соблюдением в соответствии с действующим порядком;

9. иные полномочия.

Расчетно-кассовый центр осуществляет операции в соответствии с возложенными на него функциональными задачами:

1. открытие, переоформление и закрытие корреспондентских счетов (субсчетов) кредитным организациям и филиалам по месту их нахождения, а также других счетов юридическим и физическим лицам;

2. списание (зачисление) средств со счетов (на счета) кредитных организаций, других юридических и физических лиц;

3. контроль за соблюдением правил и сроков совершения расчетных операций кредитными организациями, другими юридическими и физическими лицами;

4. прием и выдача наличных денег кредитным организациям и другим юридическим и физическим лицам;

5. обработка денежной наличности.

К обособленным структурным подразделениям кредитной организации относятся ее филиалы и представительства.

Филиалом кредитной организации является обособленное структурное подразделение, расположенное вне местонахождения головной кредитной

организации и осуществляющее все его функции или их часть, то есть осуществляющие банковскую деятельность [13,с.56].

Филиалы кредитной организации не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых создавшей их кредитной организацией.

Кредитные организации, открывающие филиал, должны соответствовать ряду требований:

- соблюдать требования законодательства и нормативных актов Национального банка Республики Казахстан;
- являться в течение последних 6 месяцев финансово устойчивыми;
- располагать помещением для размещения филиала;
- представить для согласования на должности руководителей и главных бухгалтеров филиалов кандидатуры, отвечающие требованиям Национального банка Республики Казахстан.

Кредитная организация направляет уведомление об открытии филиала в территориальное учреждение Банка Казахстана. Вместе с уведомлением кредитная организация направляет подлинные экземпляры:

- положения о филиале, а также перечень тех банковских операций, право на осуществление которых делегировано филиалу;
- анкет кандидатов на должности руководителей;
- автобиографий кандидатов на должности руководителей;
- копии платежного документа об оплате сбора за открытие филиала.

Территориальное учреждение Национального банка Республики Казахстан по месту открытия филиала рассматривает представленные документы, согласовывает кандидатуры руководителей филиала, дает заключение о соответствии помещения, в котором располагается филиал, требованиям Национального банка Республики Казахстан.

По результатам рассмотрения указанных документов территориальное учреждение Банка Казахстана по месту открытия филиала направляет свое

заключение в территориальное учреждение Национального банка Республики Казахстан, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации.

В течение 1 месяца со дня получения уведомления кредитной организации об открытии филиала территориальное учреждение Национального банка Республики Казахстан, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, направляет в Национальный банк Республики Казахстан заключение об открытии кредитной организацией филиала.

К заключению прилагается копия платежного документа об оплате сбора за открытие филиала.

Национальный банк Республики Казахстан после получения заключения территориального учреждения об открытии кредитной организацией филиала в течение 10 рабочих дней присваивает филиалу порядковый номер, вносит сведения о филиале в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и сообщает об этом кредитной организации.

Кредитные организации, имеющие лицензию на осуществление валютных операций, имеют право открывать филиалы, расположенные на территории иностранного государства.

Зарубежным филиалом является обособленное подразделение уполномоченного банка, созданное и действующее в порядке, установленном законодательством РК, а также законодательством страны местонахождения, расположенное на территории иностранного государства и осуществляющее в соответствии с предоставленными уполномоченным банком правами от его имени банковские операции, предусмотренные лицензией Национального банка Республики Казахстан.

Под несостоятельностью (банкротством) кредитной организации понимается признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Признаками банкротства кредитной организации являются:

- неспособность ее удовлетворить требования кредиторов и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если эти обязанности не исполнены ею в течение 1 месяца с даты их исполнения и (или) если после отзыва у кредитной организации лицензии стоимость ее имущества недостаточна для исполнения обязательств кредитной организации перед ее кредиторами;

- требования к кредитной организации в совокупности составляют не менее одной тысячи минимальных размеров оплаты труда, установленных федеральным законом.

Меры по предупреждению банкротства кредитной организации установлены законодательно. Такими мерами являются:

- финансовое оздоровление кредитной организации;

- назначение временной администрации по управлению кредитной организацией;

- реорганизация кредитной организации.

Дело о банкротстве кредитной организации (дело о банкротстве) может быть возбуждено арбитражным судом только после отзыва у кредитной организации лицензии на основании заявления при наличии признаков банкротства.

Правом на обращение в третейский суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом обладают:

1. кредитная организация – должник;
2. кредиторы кредитной организации;
3. Банк Казахстана – при подаче заявлений о признании кредитной организации банкротом может представить в арбитражный суд кандидатуры арбитражного управляющего;
4. прокурор – в случаях, предусмотренных законом;
5. налоговый или иной орган – по уплате обязательных платежей в бюджет и во внебюджетные фонды.

При поступлении заявления о признании кредитной организации банкротом в арбитражный суд судья до возбуждения производства по делу предлагает Национального банка Республики Казахстан представить заключение о целесообразности отзыва у кредитной организации лицензии либо копию приказа Национального банка Республики Казахстан об отзыве указанной лицензии [14,с.123].

Национальный банк Республики Казахстан обязан направить указанные документы в арбитражный суд в месячный срок после получения предложения арбитражного суда. Представление третейскому суду копии приказа Национального банка Республики Казахстан об отзыве лицензии на осуществление банковских операций в указанный выше срок является основанием для возбуждения производства по делу о банкротстве.

При неполучении указанного выше заключения Национального банка Республики Казахстан, а также при получении заключения Национального банка Республики Казахстан о нецелесообразности отзыва у кредитной организации лицензии арбитражный суд возвращает кредитору его заявление о признании кредитной организации банкротом.

При рассмотрении третейским судом дела о банкротстве кредитной организации применяются следующие процедуры:

1. наблюдение;
2. конкурсное производство.

В определении третейского суда о принятии заявления о признании кредитной организации банкротом указывается о введении наблюдения и назначении временного управляющего.

При банкротстве кредитной организации внешнее управление и мировое соглашение не применяются.

Отношения между кредитными организациями и их клиентами осуществляются на основе договоров, если иное не предусмотрено федеральным законом.

В договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам), стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность сторон за нарушения договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора.

Клиенты вправе открывать необходимое им количество расчетных, депозитных и иных счетов в любой валюте в банках с их согласия, если иное не установлено федеральным законом.

Порядок открытия, ведения и закрытия банком счетов клиентов в рублях и иностранной валюте устанавливается Национальным банком Республики Казахстан в соответствии с законами [15, с.77].

Участники кредитной организации не имеют каких-либо преимуществ при рассмотрении вопроса о получении кредита или об оказании им иных банковских услуг, если иное не предусмотрено законом.

Существует три основных формы подобных взаимоотношений:

1) когда клиентская база искусственно создается самим банком – характеризуется тем, что банк самостоятельно создает себе клиентов, т. е. инвестирует средства в малый и средний бизнес, создает предприятия, магазины и т. п., которые в обязательном порядке ведут всю свою деятельность, расчеты, платежи через организовавший их банк. Порой наблюдаются такие ситуации, когда банк организовывает всю инфраструктуру в населенном пункте и является градообразующим;

2) партнерские взаимоотношения между банком и клиентами – это значит, что не только банк, но и клиент заинтересован в этих взаимоотношениях; у них есть общие интересы, сферы пересечения бизнеса, например, банк и страховая компания, когда страховая компания страхует банковские риски, вклады и при этом сама является клиентом банка – ведет свои счета, денежные потоки и т. п. в этом банке;

3) обычные клиентские отношения – самая распространенная форма взаимодействия банков с клиентами. Банки ведут между собой конкурентную борьбу за клиентов, постоянно совершенствуя свою деятельность, предлагая новые услуги и банковские продукты, придумывая новые типы взаимодействия с клиентами. «Интернет-банк» становится в последнее время весьма распространенным типом построения взаимоотношений с клиентами – в его рамках банк стремится к тому, чтобы максимально обслуживать все потребности клиента удаленно, чтобы оказание услуг не требовало посещения клиентом офиса банка. При этом спектр удаленно предоставляемых услуг становится настолько широким, что позволяет клиенту:

- получать банковские кредиты;
- открывать вклады;
- осуществлять платежи;
- оплачивать коммунальные услуги и т. д.

При этом клиент может использовать один счет в банке, не выходя из дома (с работы). В связи с этим активно развиваются такие сектора услуг, как электронная подпись, безопасность информации и пр. Коммерческие банки – основное звено двухуровневой банковской системы. Главным их отличием от центральных банков является отсутствие права эмиссии банкнот.

Среди коммерческих банков различаются два типа:

1) универсальные – осуществляют все виды банковских операций:
- предоставление как краткосрочных, так и долгосрочных кредитов;
- операции с ценными бумагами;
- прием вкладов всех видов;
- оказание всевозможных услуг;

2) специализированные банки – специализируются на одном или немногих видах банковской деятельности.

В компетенцию коммерческих банков входит:

1) осуществление банковских операций, к которым относятся:

а) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;

б) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

в) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

г) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

д) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

е) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

ж) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

з) выдача банковских гарантий;

и) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

2) осуществление иных сделок, а именно:

а) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

б) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

в) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

г) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Республики Казахстан

д) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

е) лизинговые операции;

ж) оказание консультационных и информационных услуг.

Особенность посреднической функции – главным критерием перераспределения ресурсов выступает прибыльность их использования заемщиком. Перераспределение ресурсов осуществляется по горизонтали хозяйственных связей от кредитора к заемщику, при посредстве банков без участия промежуточных звеньев в лице вышестоящих банковских структур.

Плата за отданные и полученные взаймы средства формируется под влиянием спроса и предложения заемных средств. В результате достигается свободное перемещение финансовых ресурсов.

При оценке экономической роли коммерческих банков следует иметь в виду, что:

- кредитные операции способствуют увеличению объема и бесперебойности производства и реализации продукции потребителям;

- расчетные операции опосредуют осуществление процессов оплаты продукции потребителями, а также взаимного контроля участников расчетных операций;

- операции с ценными бумагами увеличивают приток средств для развития производственной и торговой деятельности;

- кассовые операции и их регулирование позволяют улучшать снабжение оборота наличными деньгами.

Банковская лицензия – это специальное разрешение Национального банка Республики Казахстан на осуществление банковских операций в форме официального документа без ограничения срока действия.

Банковские лицензии можно условно разделить на две группы:

- лицензии, выдаваемые вновь созданной кредитной организации;

- лицензии, выдаваемые уже существующей кредитной организации по ее заявлению для расширения круга совершаемых ею операций.

Вновь созданному банку могут быть выданы следующие виды лицензий:

-лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и в валюте. При наличии этой лицензии банк имеет право устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков;

- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Эта лицензия может быть выдана одновременно с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и в валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

Небанковским кредитным организациям (НКО) могут быть выданы следующие виды лицензий:

- для расчетных НКО – лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте;

- для организаций инкассации – лицензия на осуществление инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

Для расширения своей деятельности кредитная организация может получить дополнительные лицензии.

Правом на получение дополнительных лицензий обладает кредитная организация, которая:

- в течение последних 6 месяцев является финансово устойчивой;

- выполняет обязательные резервные и квалификационные требования Национального банка Республики Казахстан;

- не имеет задолженности перед бюджетами и государственными внебюджетными фондами;

- соблюдает технические требования, включая требования к оборудованию, необходимому для осуществления банковских операций.

Виды лицензий, выдаваемых банку для расширения своей деятельности:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Она может быть выдана одновременно с первой лицензией;

- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в тенге. Она может быть выдана одновременно с лицензией на осуществление банковских операций или при наличии этой лицензии;

- генеральная лицензия – выдается банку, имеющему лицензии на осуществление всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и выполняющему установленные Национального банка Республики Казахстан требования к размеру уставного капитала.

Условием получения дополнительных лицензий на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в тенге, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в тенге и иностранной валюте, а также генеральной лицензии является функционирование на рынке не менее 2 лет с момента государственной регистрации.

2.2 Национальный банк как субъект банковского права

Как уже говорилось, банковское право императивно, поэтому клиенты кредитных организаций, в частности вкладчики, являются не субъектами банковского права, а субъектами денежно-кредитных отношений, причем лишь в той части, которая регулируется гражданским правом.

Если бы банковское право распространялось на клиентов и вкладчиков, то такое регулирование вошло бы в противоречие с гражданским правом, которое предусматривает свободу договоров.

Поэтому если банковское право предоставит определенные права конкретному вкладчику по отношению к Банку Казахстана, то одновременно оно же должно создать и обязанности по отношению к нему в соответствии с принципом единства прав и обязанностей в правоотношении. Тогда Банк

Казахстана получит власть над вкладчиком, что противоречит принципу свободы договоров в гражданском праве[16,с.112].

Такого противоречия могло бы не быть, если бы Банк Казахстана был только регулятором и арбитром, не имел бы своего интереса в гражданском праве и не отвечал бы за предпринимательскую деятельность созданных им коммерческих банков, в капиталах которых он принимает участие. Это те банки, о которых будет сказано ниже и в уставном фонде которых Банку Казахстана принадлежит большинство акций, - например, в Сбербанке.

Получается, что Банк Казахстана занимается коммерческой деятельностью и как регулятор, и как контролер, но не непосредственно, а опосредованно, через ограниченный круг созданных им банков. Естественно, что такая ситуация должна считаться с точки зрения закона противоестественной.

В Народном банке сосредоточено около 80 процентов всех вкладов населения Казахстана. Правда, был период, когда в 1996 году некоторые коммерческие банки, например АКБ "Инкомбанк", по темпам прироста вкладчиков стали догонять Народный банк, но этот период был недолгим и быстро закончился. Потенциально это резерв для перераспределительной функции в денежно-кредитной и финансовой системах в условиях нестабильности и неэффективного менеджмента социальными процессами. Может быть, поэтому в банковском законодательстве не предусмотрены публично-правовые банковские отношения между вкладчиком и Банком Казахстана. Но это снижает качественный уровень банковского права.

Попутно заметим, что ситуация косвенно подтверждает, что право не может быть выше, чем экономика и обусловленное ею культурное развитие общества.

В общем итоге получается, что вкладчик - это субъект гражданского права; субъектом банковского права он быть не может. На наш взгляд, субъектом банковского права могло бы стать объединение вкладчиков, но об этом нашем предложении и о внесении соответствующих изменений в

банковское законодательство речь пойдет в дальнейшем, когда будет рассматриваться специальный вопрос о расширении прав вкладчиков.

Банковское право должно создавать условия для конкуренции и защиты интересов собственников, вложивших свои деньги в банк, доверивших их ему; в особенности это касается банковских клиентов и мелких вкладчиков.

Такова общая тенденция во многих странах западного мира. Например, во Франции Банковский закон 1984 года возлагает эту обязанность на Банк Франции, а конкретное осуществление контрольных функций по Закону от 4 августа 1993 года производит Банковская комиссия, которой Банк Франции предоставляет свои средства для выполнения этих функций.

В Казахстане эта обязанность сформулирована в банковском законодательстве применительно не к правам, а к законным интересам вкладчиков.

И это правильно, поскольку Банк Казахстана не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, поскольку такая деятельность регулируется не банковским, а гражданским правом. В ч. 2 ст. 56 Национального закона "О Национальном банке Республики Казахстан (Банке Казахстана)" говорится о том, что "главными целями банковского регулирования и банковского надзора являются поддержание стабильности банковской системы Республики Казахстан и защита интересов вкладчиков и кредиторов"[17,с.129].

Иными словами, Банк Казахстана не защищает интересы конкретного вкладчика или кредитора. Если бы он стал этим заниматься и вникал в споры между кредитной организацией и ее клиентом, то он взял бы на себя несвойственную и даже противоправную функцию.

Он стал бы подменять деятельность суда, что прямо запрещено законом. Он должен защищать своей правильно организованной деятельностью (банковское регулирование и банковский надзор) всех вкладчиков и всех кредиторов в их совокупности.

Он должен защищать не частный, а публичный интерес. И это соответствует тому пониманию банковского права, о котором говорилось выше. Банковское право - это отрасль публичного права.

Другое дело, что охрана этих общих интересов всех вкладчиков и всех кредиторов в целом, во многом зависит от того, насколько стабильной является банковская система и насколько эффективен банковский надзор. Его нужно улучшать.

Но, самое главное - доверие вкладчиков в 90-е годы было подорвано. Многочисленные обманы вкладчиков кредитными организациями и самим государством привели к тому, что до сих пор значительная часть населения не верит банковской системе, и для того чтобы изменить такую ситуацию, нужны системные усилия.

Ни в коем случае нельзя идти на поводу у тех, кто предлагает легализовать так называемые безотзывные вклады. Между прочим, предлагают, почему-то, как раз те, кто отнюдь не считался хорошим банкиром и потерпел крах в 90-е годы [18, с. 54].

Слишком уж часто вкладчики оказывались в невыгодном положении, в 90-е годы, и у них сформировался отрицательный опыт общения с банками. Проблема в том, как теперь его преодолеть. Ситуация с вкладами стала улучшаться после создания в 2004 году системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Вместе с тем, по статистическим данным и результатам социологических исследований, значительная часть населения все еще не доверяет банкам. Вот, что по этому поводу читаем в одной из публикаций: "По данным опросов, проведенных компанией ROMIR Monitoring, денежные сбережения делают чуть более половины российских граждан (57% населения). И лишь половина из них использует для этого вклады в банках.

Даже в таком грубом приближении можно предположить, что только четверть российских граждан использует банки для хранения денег. Отношения

с банками чаще всего заканчиваются в момент поступления заработной платы на текущий счет. После чего деньги сразу обналичиваются".

Чтобы понять актуальность охранительной функции банковского права, нужно учитывать специфику нашей страны.

Казахстан - это страна с огромным количеством малоимущих людей и пенсионеров. Все они, так или иначе, пользуются банковскими услугами. В свою очередь, и банки пользуются этими финансовыми ресурсами, пока еще дешевыми для них.

Своевременность перечисления пенсий и заработной платы, бесперебойность системы расчетов, - все это в большинстве своем, так или иначе, связано либо с хорошей, либо с плохой работой банков.

И в этом смысле роль банковского права в Казахстане на сегодняшний день все еще недооценивается, а уровень законности оставляет желать лучшего.

Банковское право должно предусматривать определенные гарантии для вкладчиков и иных лиц, которые пользуются услугами кредитных организаций.

Все эти гарантии, на наш взгляд, можно классифицировать в зависимости от способа обеспечения прав и законных интересов вкладчиков и кредиторов:

а) организационные;

б) финансовые;

в) информационные;

г) юридические.

При этом все виды гарантий, так или иначе, имеют определенную юридическую форму.

В широком смысле слова организационные и финансовые гарантии тоже являются юридическими, но лишь по своей нормативной форме, а не по содержанию.

Поэтому когда речь идет о юридических гарантиях, то имеются в виду собственно юридические механизмы защиты законных интересов всех банковских клиентов[19,с.176].

Естественно, что все виды гарантий связаны между собой. Нами дается общая классификация, которая не исключает, а предполагает известную степень ее конкретизации по другим основаниям.

Для уяснения сущности кредитных отношений и определения границ его применения имеет значение вопрос об отличии материальных финансовых отношений от смежных экономических отношений. Речь идет об отграничении кредитных отношений от товарно-денежных. Это отличие в основном сводится к следующему:

1) кредитные отношения возникают на такой стадии воспроизводственного процесса, как распределение, а товарно-денежные - на стадии обмена;

2) государственные кредитные отношения всегда безэквивалентные, товарно-денежные - всегда эквивалентны;

3) кредитные отношения опосредуют движение стоимости лишь в денежной форме, т. е. их материальным объектом выступают только деньги, товарно-денежные отношения, выражая акты «Д - Т» и «Т - Д», имеют два

объекта: товар и деньги;

4) государственные кредитные отношения - продукт финансовой деятельности государства; оно (в целом либо в лице уполномоченного на то своего органа) является их обязательным субъектом; товарно-денежные отношения, опосредуя сделки купли-продажи, поставки, подряда, найма и т. п., реализуются в отношения типа «продавец - покупатель», где ни тот, ни другой в качестве государственного органа не выступает;

5) движение денег в государственном кредитном отношении определяется интересами государства, которое должно руководствоваться интересами общества; в товарно-денежном отношении это движение определяется частными интересами продавца и покупателя;

6) государственные кредитные отношения обусловлены существованием государства; товарно-денежные потребности общественного производства (возникли до образования государства и государственных финансов);

7) кредитные отношения существуют лишь в правовой форме; товарно-денежные отношения могут существовать вне всякого правового регулирования;

8) государственные кредитные отношения, как разновидность экономических отношений, существуют в форме финансовых правоотношений, где стороны юридически неравноправны; товарно-денежные отношения существуют в форме гражданско-правовых и тому подобных правоотношений, основанных на юридическом равноправии сторон.

Таким образом, товарно-денежные и государственные финансовые отношения – это разные виды экономических отношений, регулируемые различными отраслями права.

В то же время финансовые отношения являются производными от товарно-денежных, базируются на них и призваны их обслуживать. В практике деятельности государства наблюдается игнорирование этого положения и превращения финансовой деятельности (и государственных финансов) в самоцель [20, с.189].

Это проявляется в гиперболизации роли и значения государственного бюджета, в стремлении перераспределить через него весь национальный доход, в желании государства собрать больше доходов, что приводит к увеличению уровня налогообложения.

Такая ситуация оставляет предпринимателей без денежных ресурсов, необходимых для развития материальной базы производства, т. е. подрывает экономическое развитие страны. Широкое использование эмиссии как доходного источника бюджета порождает инфляцию, дезорганизует денежное обращение, не обеспечивает нормального функционирования товарно-денежных отношений.

Интересен вопрос о соотношении финансовых и кредитных отношений. По мнению экономистов, финансы и кредит - разные экономические категории.

Основное различие между ними в том, что кредит функционирует на возвратной основе, а финансы - на безвозвратной. Государство в процессе фи-

нансовой деятельности использует кредит как метод формирования своих доходов (государственные займы), и как метод расходования своих денежных фондов (погашение государственного долга, предоставление бюджетных ссуд и т. п.). При этом такие отношения вписываются в понятие «отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства», т. е. являются финансовыми отношениями.

Противопоставление финансов и кредита, в т.ч. отнесение одних отношений к финансовым, а других - к кредитным, неправомерно, т.к. эти категории выражают разные свойства денежных отношений.

Категория «финансы» выражает принадлежность денежных средств определенному лицу.

Категория «государственные финансы» выражает принадлежность денежных средств государству (в материальном смысле - в виде денежных средств, аккумулированных в различных государственных фондах). Категория «кредит» обозначает способ движения денег от одного лица к другому на условиях возвратности.

Соответственно этому термины «финансовый» и «кредитный» выражает оценку денежного отношения под разным углом зрения, взгляд на это отношение с двух раз личных сторон.

Деление денежных отношений на финансовые и кредитные - их классификация по различным критериям и в различных классификационных плоскостях. Нельзя считать, что денежные отношения подразделяются на финансовые и кредитные [21, с.173].

Одно и тоже денежное отношение может быть и финансовым (т.к. выражает, например, принадлежность денег государству), и кредитным (т.к. выражает движение денег в доход государства на условиях возвратности).

3. Проблемы реализации деятельности субъектов банковского права

За 20-ти летний период истории своего существования в качестве независимого государства, Казахстан прошел сложный путь восстановления и построения отличного от прежнего типа общественно-экономической формации.

Экономические реформы по становлению государственности и определению места в мировой экономической системе стали наиболее значимыми.

Сегодня модно констатировать, что экономическая политика Казахстана является примером учета мирового опыта, теоретических выводов и рекомендаций, направленных на успешный результат.

Кардинальные и стремительные преобразования экономики способствовали созданию финансовой системы, отвечающей основным международным стандартам и включающей в себя сектор страховых и пенсионных услуг, банковскую систему, рынок ценных бумаг и инвестиционные фонды.

В качестве наиболее приемлемой для формирующейся экономики была принята двухуровневая банковская система. Центральным банком государства стал Национальный Банк, который представляет собой верхний (первый) уровень банковской системы.

Задачи, принципы деятельности, правовой статус и полномочия Национального банка определены Законом «О Национальном Банке Республики Казахстан».

Национальный банк начал осуществлять регулирование и надзор по отдельным вопросам банковской деятельности в пределах своей компетенции и способствовал созданию общих условий для функционирования банков и организаций, выполняющих отдельные виды банковских операций.

Регулирующие и надзорные функции Национального банка были направлены на поддержание стабильности денежно-кредитной системы

Республики Казахстан, защиту интересов кредиторов банков, их вкладчиков и клиентов.

Основными инструментами денежно-кредитной политики Национального банка стали учетная ставка, интервенции на валютном рынке, установление норм минимальных резервов и т.д.

Банки второго уровня по сути являются коммерческими банками и имеют самостоятельное право на совершение кредитных операций в национальной и иностранных валютах [22, с.154].

Теперь казахстанская банковская система представлена не только учреждениями государственной собственности, но и частной, смешанной собственности, а также институтами, созданными на паевых началах.

С появлением различных форм собственности монополия государства в банковском деле несколько ослабла и на финансовом рынке, со всеми его сегментами усилилась конкуренция между субъектами.

На начальных этапах своего развития банковская система была представлена более двустами банками.

Однако, в ходе реформирования общее количество банков второго уровня постепенно сокращалось путем слияний, ликвидаций или банкротств проблемных и неустойчивых банков.

Так, если в 1993 г. в стране функционировало 204 банка, в том числе пять - с иностранным участием, то к 2010 г. их количество сократилось почти в пять раз, и составляло 37 банков.

Уже к 1994 году со времени начала глобальных экономических реформ в значительной мере была достигнута финансовая стабилизация.

Если в 1993 г. инфляция составляла свыше 2000%, то в 1996 г. она снизилась до 28,7%, что сопровождалось практически полной либерализацией цен и отменой большинства ограничений в сфере внешней торговли.

Кроме того, были созданы реальные предпосылки привлечения инвестиций, способствовавшие умеренному экономическому росту, подъему и

структурной перестройке национальной экономики и улучшению на этой основе качества жизни населения.

Программа Правительства Казахстана на 1996-1998 гг. была направлена на реформирование системы управления финансовыми ресурсами страны, а точнее на рациональное использование бюджетных средств, укрепление финансовой дисциплины, стимулирование привлечения инвестиций в экономику республики, совершенствование межбюджетных отношений и формирование эффективного механизма управления государственным внешним и внутренним долгом, укрепление и развитие рынка государственных ценных бумаг и других инструментов рыночной инфраструктуры.

Наиболее ярким событием в истории развития финансовой системы Казахстана стало реформирование пенсионной системы с 1998 г.

На сегодняшний день в республике действует смешанный тип пенсионной системы, содержащий черты солидарной (государственной) и накопительной (частной) системы. Так, солидарная система предназначена для состоявшихся пенсионеров и тех граждан, чей трудовой стаж на 1 января 1998 года составил не менее шести месяцев; накопительная система предназначена для тех, кто с 1 января 1998 г. начал отчислять из заработной платы 10%-ные обязательные пенсионные взносы в накопительные пенсионные фонды.

В результате этого граждане, выходящие на пенсию, стали получать пенсионное обеспечение из двух источников:

- первая часть пенсии выплачивалась государством из солидарной системы пропорционально трудовому стажу по состоянию на 1 января 1998 г;

- вторая часть пенсии выплачивалась из накоплений, имеющихся на индивидуальном пенсионном счете в накопительном пенсионном фонде.

С появлением накопительных пенсионных фондов все денежные переводы пенсионных отчислений вкладчиков накопительной пенсионной системы стали осуществляться через государственный центр по выплате пенсий (ГЦВП) персонифицировано, по получателям платежей.

Уже в конце 1998 года за счет пенсионных активов негосударственных накопительных пенсионных фондов были впервые приобретены акции казахстанских акционерных обществ.

Пенсионная реформа привела к появлению новых участников финансового рынка:

1) накопительные пенсионные фонды;
2) компании по управлению пенсионными активами;
3) банки - кастодианы.

Переход к накопительной пенсионной системе изначально предполагал создание промежуточного института, который способствовал бы повышению доверия населения к накопительной пенсионной системе и эффективному перетоку вкладчиков в негосударственные накопительные пенсионные фонды.

Роль промежуточного института была отведена Государственному накопительному пенсионному фонду (ГНПФ), на который были распространены государственные гарантии сохранности пенсионных накоплений и установлены специальные ограничительные лимиты инвестирования пенсионных активов [23,с.184].

Основными звеньями накопительной пенсионной системы стали: накопительные пенсионные фонды, компании по управлению пенсионными активами, банки-кастодианы.

Благодаря реформам пенсионная система республики превратилась в возможный мощный источник финансирования экономики, стабилизации социального обеспечения населения и улучшения положения граждан пенсионного возраста. Пенсионную реформу Казахстана международные эксперты признали лучшей из 13 проектов, профинансированных Всемирным банком, что подтверждено выводами международной конференции, посвященной 10-летию национальной валюты Республики Казахстан.

Аналогов данной пенсионной системы на финансовых рынках стран СНГ, Китая, Монголии и дальнего зарубежья в настоящее время не существует.

Опыт накопительной пенсионной системы Казахстана, в основу которой легла чилийская накопительная система, отличается от латиноамериканской и европейской и тем привлекает интерес специалистов многих стран мира.

При жестком государственном регулировании деятельности накопительной пенсионной системы и высокой степени защиты накоплений, а также государственной гарантии сохранности пенсионных накоплений в размере фактически поступивших пенсионных взносов с учетом инфляции риски накопителъной пенсионной системы Казахстана сведены до минимума.

Умеренная инвестиционная политика в течение двух-четырех десятилетий, безусловно, приведет к желаемому умножению пенсионных накоплений и обеспечению вкладчикам адекватной пенсии с учетом инвестиционного дохода, который будет продолжать начисляться на накопления и в пенсионном возрасте.

Все это создает пенсионной системе Казахстана преимущество перед другими, более рискованными системами [24, с.38].

Первым испытанием для национальной финансовой системы явился финансовый кризис, разразившийся в Юго-Восточной Азии в 1997-1998 гг. Экономики многих стран оказались в затруднительной ситуации из-за обрушения финансовых рынков азиатского региона.

Казахстану же удалось избежать негативных последствий этого кризиса благодаря адекватной реакции государства на угрозу кризиса и целенаправленное использование имеющихся финансовых средств.

Для защиты национальной экономики от неблагоприятных последствий глобальных процессов закрепились и стали использоваться механизмы достижения финансовой устойчивости.

В 2000 г. Указом Президента Республики Казахстан в стране был создан Национальный фонд для поддержки социально-экономических программ, обеспечения их стабильного воплощения и снижения зависимости от неблагоприятных внешних факторов.

В Национальном фонде аккумулируется большая часть прибыли, полученная Казахстаном от нефти. Накопления в Национальном фонде продолжают расти. Именно Национальный фонд стал той самой «по-душкой безопасности» для экономики Казахстана в период последнего глобального мирового кризиса 2007-2009 гг.

Казахстанский банковский сектор с момента обретения республикой независимости развивается поступательно и прогрессивно.

Банки инициировали многие позитивные процессы в экономике и рост масштабности бизнеса.

При неразвитом фондовом рынке внутри страны национальные банки ищут пути доступа к мировым рынкам капитала.

Гарантией успеха явились высокий рост экономики и возрастающий финансовый рейтинг Казахстана на мировой арене.

За счет прироста иностранных заимствований и активных операций за рубежом ускорился рост банковских активов и кредитных портфелей. Доступность дешевых денег за границей породил практически бесконтрольный спрос на них, и это негативно отразилось на долговой зависимости страны.

В 2007 г. валовой внешний долг Казахстана составил 96,4 млрд. долл. США, увеличившись по сравнению с 2006 г. на 22,4 млрд., или на 30,2%. Из общей суммы валового внешнего долга 2,1 млрд. долл., или 2,2%, приходится на государственный и гарантированный государством долг, и 94,3 млрд., или 97,8%, - на негарантированный государством долг (по определению Минфина, это - долговые обязательства национальных компаний, институтов развития, акционерных обществ с преобладающим участием государства и банков второго уровня).

Значительные финансовые ресурсы с внешних рынков, привлеченные наиболее активными казахстанскими банками, составили в итоге половину валового внешнего долга страны.

На конец 2007 г. суммарный внешний долг банков составил около 46 млрд. долл.

Более 80% этого долга приходится на обязательства по долгосрочным займам и кредитам.

В результате у банков выросла избыточная ликвидность, повысилось предложение денег и снизились процентные кредитные ставки на потребительском рынке.

При высоком спросе на рынке недвижимости финансовый рынок предложил населению ипотечные кредиты, используя различные инструменты и льготные условия.

Легкость получения ипотечных кредитов породила спрос на них среди населения, принявшего активное долевое финансовое участие в жилищном строительстве [25, с.194].

Спекулятивный, а также инвестиционный спрос на жилую недвижимость привел к резкому ее подорожанию, что в свою очередь подтолкнуло банки к наращиванию объемов доступных кредитов. Так, объемы кредитов на строительство и приобретение недвижимости казахстанскими гражданами за 2001-2006 гг. увеличились в 94,8 раза, при этом цены на первичном рынке жилья за этот период выросли в 5,2 раза, на вторичном рынке - в 10 раз.

Обеспечивая потребительский рынок и стараясь увеличить прибыль, пренебрегая рисками, банки увеличивают масштабы заимствования за рубежом, концентрируя средства в сфере услуг и строительстве.

Первые признаки нестабильности в казахстанской финансовой сфере проявились в изменении условий предоставления кредитов, а также в падении цен на акции казахстанских банков.

Свидетельством снижения уровня ликвидности банков стали рост ставок по межбанковским кредитам, сокращение объемов срочных депозитов банков второго уровня, сжатие денежной базы.

Сократилась динамика предоставления внешнего заимствования на мировых рынках. Положение банковской системы республики осложнялось рисками рефинансирования внешних обязательств и определенным дефицитом ликвидности.

Основной проблемой для большинства казахстанских банков стало кредитование строительного сектора и других проблемных сфер экономики.

Если в начале 2007 г. отрасль строительства сохраняла высокую динамику роста, то в связи с возникшими проблемами с ликвидностью, когда банки во второй половине года существенно сократили кредитование, строительство было практически приостановлено.

В результате годовой индекс физического роста в строительной отрасли сложился в два раза ниже запланированного показателя и составил 15,3%.

В таких более развитых отраслях казахстанской несырьевой экономики, как банковская и строительная, ситуация осложнилась, т.к. возникли препятствия в доступе к дешевому внешнему финансированию. Банкам и строительным организациям потребовалась помощь государства в нивелировании негативных последствий мирового финансового кризиса. Правительство поддержало бюджетными деньгами строительный сектор, малый и средний бизнес, смягчив этим негативные тенденции и предупредив обрушение национальных финансовых рынков [26, с.49].

В республике была проведена перегруппировка финансовых сил, произведены вливания ликвидности, привлечены средства Национального фонда республики, в бюджет республики на 2008 г. были заложены 4 млрд. долларов на поддержку ликвидности банковской системы и сохранение доверия к финансовой системе страны.

Правительство и госхолдинг «Казына» приняли меры по выкупу акций казахстанских компаний, обращающихся на Лондонской фондовой бирже; составлены графики погашения внешних обязательств банков. Банкам была обещана краткосрочная ликвидность в целях предотвращения текущих дефолтов по их внешним обязательствам.

Правительство Республики Казахстан, Национальный банк и Агентство по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций РК в январе 2008 г. выступили с совместным заявлением о всемерной поддержке банков, определив комплекс мер и план действий государственных органов и

банковского сектора, направленных на устранение негативного воздействия внешних факторов и стабилизацию финансовой системы.

В 2007 г. правительством, Национальным Банком и Агентством по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Республики Казахстан оперативно был принят и реализован комплекс первоочередных мер, направленных на смягчение негативных последствий нестабильности на мировых финансовых и товарных рынках.

Кроме того, в конце 2008 г. был принят новый Налоговый кодекс, который должен был способствовать снижению общей налоговой нагрузки несырьевых отраслях экономики и повышению экономической отдачи добывающего сектора [27, с.190].

В ходе налоговой реформы был значительно реорганизован режим налогообложения производителей сельскохозяйственной продукции. Для предприятий, осуществляющих инвестиции, были предусмотрены налоговые преференции.

Для смягчения негативных последствий глобального кризиса на социально-экономическую ситуацию в Казахстане и обеспечение необходимой основы для будущего качественного экономического роста Правительство, Национальный Банк и Агентство по финансовому надзору сконцентрировалось на пяти направлениях: стабилизация финансового сектора, развитие жилищного сектора, поддержка малого и среднего бизнеса, развитие агропромышленного комплекса и инфраструктурных проектов.

В настоящее время в республике Казахстан важно начать переход к решению задач качественно нового уровня. Национальным банком республики уже обозначены соответствующие контуры развития кредитной системы Казахстана.

Так, на сегодняшний день разработан проект Концепции по развитию финансового сектора Казахстана на предстоящие четыре года.

Он определяет стратегические задачи, стоящие перед кредитной системой, основные направления деятельности участников финансового рынка, соответствующие стандартам Евросоюза.

Важнейшими приоритетными видами деятельности Национального банка в ближайшие годы станет переход к принципам инфляционного таргетирования, что предполагает постепенное движение от целевых показателей по денежной базе и золотовалютным резервам к целевым показателям по инфляции.

Использование инфляционного таргетирования повышает роль показателя уровня инфляции и соответственно снижает роль обменного курса. Уровень инфляции предполагается обеспечить в пределах от 4 до 6%.

Планируется дальнейшая либерализация валютного режима: к 1 января 2007 года тенге должен стать полностью конвертируемой валютой.

Также в последние годы в стране активно совершенствуется законодательная база финансового, в том числе и фондового рынка. Недавно принят новый Закон республики Казахстан «Об акционерных обществах», который предполагает обеспечить дальнейшую капитализацию и прозрачность акционерных обществ.

Кроме того, новые законы «О рынке ценных бумаг» и «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» содержат большое количество нововведений и будут способствовать дальнейшему развитию рынка ценных бумаг, повышению роли банковского сектора в росте и диверсификации экономики республики и регионов в условиях быстро меняющейся социально-экономической ситуации в стране.

По мнению автора, Казахстан готов и способен к самой тесной экономической интеграции, реализации совместных проектов в рамках ЕврАзЭС, Центрально-Азиатского сотрудничества (ЦАС).

Для этого необходим переход всех государств-членов этих союзов на принятые в мировой практике принципы развития экономики и экономического сотрудничества.

Они включают в себя такие условия, как текущая конвертируемость валют, общепринятые параметры дефицита бюджета, уровень инфляции, определенная планка государственного долга, совместимое рыночное законодательство.

По мнению автора, на сегодняшний день присутствуют несколько моделей развития кредитной системы Казахстана.

Условно их можно обозначить как модель стабилизации и модель роста.

Модель стабилизации подразумевает приведение динамики и отраслевой структуры кредитов в соответствие с возможностями предприятий- заемщиков погашать долги из текущей прибыли. Это, с одной стороны, исключит риск выстраивания заемщиками «схем Понци» (рефинансирование долгов за счет привлечения новых), что позволит минимизировать вероятность кризиса плохих ссуд.

С другой стороны, происходит стабилизация отношения выданных кредитов банков к их собственному капиталу, что означает сохранение устойчивости финансово-кредитной системы к кредитным рискам на неизменном уровне.

В разрезе данной модели можно привести условия, которые обеспечивают стабилизацию объема кредитования и изменения его структуры в пользу высоконадежных заемщиков.

Пенсионную реформу Казахстана международные эксперты признали лучшей из 13 проектов Казахстана, финансированных Всемирным банком, что подтвердил деловой мир, представленный на международной конференции, приуроченной к 10-летию национальной валюты республики Казахстан.

Аналогов пенсионной системы, существующей в республике, на финансовых рынках стран СНГ в настоящее время нет, как и в сопредельных Китае, Монголии и дальнем зарубежье [28, с.165].

Сегодня опыт накопительной пенсионной системы Казахстана, за основу которой взята чилийская накопительная система, имеет существенные отличия от латиноамериканской и европейской и тем привлекает интерес специалистов многих стран мира. При жестком государственном регулировании деятельности накопительной пенсионной системы и высокой степени защиты накоплений, а также государственной гарантии сохранности пенсионных накоплений в размере фактически поступивших пенсионных взносов с учетом инфляции риски накопительной пенсионной системы Казахстана сведены до минимума.

Умеренная инвестиционная политика, по мнению диссертанта, в течение двух-четырех десятилетий, безусловно, приведет к желаемому умножению пенсионных накоплений и обеспечению вкладчикам адекватной пенсии с учетом инвестиционного дохода, который будет продолжать начисляться на накопления и в пенсионном возрасте.

Все это создает пенсионной системе Казахстана неоценимое преимущество перед другими, более подверженными рискам системами.

Таким образом, в заключение диссертационной работы стоит отметить, что развитие пенсионных и страховых организаций позволит капитализировать финансовый сектор экономики Казахстана, улучшить социально-экономические показатели республики, а также повысить благосостояние населения республики в целом [29, с.117].

Предлагается применить ряд мер позволяющих усовершенствовать кредитную систему:

1. В экономике страны значительное место занимает кредитная система, которая во многом определяет ее развитие, рост потенциальных возможностей государства и благосостояния населения. Вместе с этим, само государство оказывает непосредственное влияние на формирование, развитие и оптимизацию кредитной системы. Эффективность кредитной системы зависит не только от ее функциональной структуры, но и от развития банков и небанковских организаций, а также непосредственной капитализации хозяйствующих субъектов на рынке.

2. Кредитная система Казахстана представляет собой достаточно сложную организационную структуру, на которую оказывают влияния факторы развития финансовых рынков, инвестиционная среда, многоуровневые механизмы функционирования кредитных и прочих организаций, а также факторы несовершенства правового обеспечения, макро-, мезо- и микро-факторы.

3. В условиях укрупнения финансово-кредитной системы Казахстана существует множество нерешенных проблем в области отсутствия транспарентности кредитных организаций, прозрачности структуры собственности, диверсификации деятельности организаций, входящих в кредитную систему Казахстана, и множество других спорных моментов, которые требуют постепенного решения уже в среднесрочной перспективе

4. Для развития кредитных организаций и совершенствования кредитной системы в целом требуется новый подход в реформировании данной системы, который может быть основан на эволюционной доктрине управления капитализацией банковской среды, оптимизации степени концентрации ссуд по отраслям и отдельным заемщикам в условиях укрупнения бизнеса в республике.

5. Модель развития кредитной системы Казахстана должна быть направлена на внедрение новых направлений денежно-кредитной политики, либерализацию валютных отношений, совершенствование платежной системы. Кроме того, важную роль играет эффективное функционирование трехуровневой институциональной среды банковской сферы, совершенствование деятельности и регулирования инвестиционных и ипотечных банков, а также поддержание развития пенсионного обеспечения и страховых компаний.

Таким образом, развитие кредитной системы Казахстана должна включать весь комплекс механизмов воздействия на обеспечение построения рациональной и эффективной системы по средствам внедрения принципиально

новых моделей развития всех секторов финансово-инвестиционного рынка республики.

Переходный период сопряжен с трудностями, требует решительных изменений в инфраструктуре, технологии и оборудовании, правовой и контролирующей системах и, что наиболее важно, переориентации человеческих навыков и отношений на конкуренцию, принятие рискованных решений, учет прибыльности и нововведения. В 1992 году в Казахстане с отменой специализации банков, существовавшие пять специализированных банков, были воссозданы, в качестве акционерных обществ, контрольный пакет акций которых принадлежал государственным предприятиям. Кроме того, к концу 1992 года существовало сорок акционерных банков, шестьдесят коммерческих и кооперативных банков (или банков с ограниченной ответственностью) и сорок девять частных банков.

Бывшие специализированные банки продолжали предоставлять ссуды в основном тем же отраслям, что и прежде, что являлось результатом унаследованной этими банками системы специализации, новой структуры собственности (для обеспечения доступа к кредитам крупнейшие госпредприятия приобрели контрольные пакеты акций в бывших специализированных банках в соответствии с основным профилем их деятельности), а также государственной политики распределения кредитов.

Первоначальный этап реформы банковской системы больше связан с предоставлением кредитов и дотаций конкретным государственным предприятиям, отсутствием стимулов к повышению эффективности операций, незавершенностью нормативно-правовой базы [30, с.118].

Некоторые банки больше полагались на кредитные ресурсы Национального банка Казахстана, другие банки изменяли свое поведение в соответствии с рыночными принципами, а третьи действовали в качестве казначеев своих собственных предприятий. Конкуренция между банками имела место лишь в небольшой части системы и была слишком слаба, чтобы играть роль движущей силы в перестройке банковской системы в целом.

1993-1994гг. банковская система Республики Казахстан перестраивалась с целью приближения се к системе рыночной экономики. Были приняты: Закон РК «О Национальном банке Республики Казахстан» от 13.04.93г., определяющий роль и место Национального банка в банковской системе, его задачи, принципы деятельности, правовой статус и полномочия. Закон РК «О банках в Республике Казахстан" от 14.04.93г., определяющий принципы функционирования банковской системы республики, права и ответственность банков; Закон РК «О Валютном регулировании» от 14.04 93г., регулирующий правила обращения иностранной валюты на территории республики; ряд других законов и нормативных актов Правительства и Национального банка Республики Казахстан, регулирующих некоторые особенности функционирования банковской системы, правовой основы совершения банковских операций, например. Закон РК «О залоге».

В соответствии с рекомендациями по проведению реформ в банковской системе бывший Сберегательный банк был преобразован в государственно-акционерный Народный банк Республики Казахстан, который стал действовать больше в качестве коммерческого банковского учреждения, принимающего вклады и предоставляющего ссуды, чем раньше, когда основной его ролью было предоставление социальных услуг населению.

Также в 1994 году в республике были образованы и стали развивать свою деятельность Эксимбанк (экспортно-импортный банк) и Государственный банк развития. Впоследствии (21 августа 1995года) вышеуказанные банки присоединены с передачей Эксимбанку республики Казахстан всех обязательств Государственного банка развития Казахстана с увеличением уставного капитала банка до пяти млрд. тенге.

Шаги реформы банковской системы республики с каждым годом более четко определяли функции и деятельность банков. Национальный банк РК почти полностью отказался от практики направленных и субсидированных кредитов и стал предоставлять централизованные кредиты банкам через

систему кредитных аукционов, что способствовало возникновению и развитию конкуренции между банками.

В то же время Национальный банк Республики Казахстан в 1995 году проводит политику укрупнения банков, сокращения количества мелких акционерных, кооперативных и частных банков, о чем свидетельствует практика установления уровней минимального размера уставного фонда банков.

Для уже действующих мелких коммерческих банков минимальный размер уставного фонда определен в сумме 300000 американских долларов (более 18,0 млн. тенге по курсу Национального банка РК на 30 марта 1995 года), для действующих банков, имеющих валютную лицензию, сеть своих филиалов и лицензию на право приема денежных вкладов населения на уровне 1,5 млн.

Долларов США (91,5 млн.тенге по курсу Национального банка РК на 30 марта 1995 года) и для вновь создаваемых банков минимальный размер установлен в сумме 500 тысяч долларов США (30,5 млн. тенге по курсу Национального банка РК на 30 марта 1995 года).

Причем, установленный размер минимального уставного фонда, каждый банк был обязан набрать к 15 апреля 1995 года после чего, в случае невыполнения этого требования, Национального банка РК будет решать вопрос о дальнейшем существовании и деятельности таких банков.

Обязательным условием, необходимым для обеспечения эффективной деятельности банковской системы в рыночных условиях, является развитие правовой основы, системы регулирования и контроля.

На последующих этапах проведения реформы в сфере банковской деятельности уже последовали качественные преобразования, направленные на регулирование деятельности банков второго уровня, связанные с разработкой их правовой основы, в которых могла бы действовать, основанная на рыночной экономике, банковская система. Этим усилиям должна служить стратегия банковской реформы, направленная на решение структурных проблем банковской системы.

Неопределенность целей и структуры банковской системы, а также ограниченное понимание основных концепций, таких, как кредитный риск, обеспечение кредита, ликвидность, финансовая дисциплина и банкротство серьезно затрудняют задачу создания надлежащей правовой основы.

Разрабатываемые механизмы по контролю за соблюдением законов также должны способствовать установлению новых коммерческих взаимоотношений и созданию нормально функционирующей банковской системы.

Не оспаривается в банковском деле создание механизмов по облегчению признания и исполнения судебных решений, центральной службы по регистрации залогов; органов по обеспечению кредитов; сбору налогов и выполнению других подобных обязанностей.

Банковская система Республики Казахстан в 1995-1996 годах, в институциональном, функциональном и правовом отношениях претерпевает дальнейшие изменения.

К примеру, если до 1995 года количество банков возрастало в республике и на начало 1995 года составило сто восемьдесят четыре банка, различающиеся по способу формирования уставных фондов, то на конец 1995 года уменьшилось и составило сто тридцать.

Институциональные преобразования в банковской системе Республики Казахстан сопровождались ликвидацией обанкротившихся коммерческих банков, закрытием малых частных банков, а также укрупнением банков при соединении уставных капиталов [31, с.23].

Соответственно, за этот период сократились и филиалы банков второго уровня по регионам республики с 1026 на конец 1995г. до 949 на конец 1996г. Изменения в банковской сфере за этот период происходили по формированию и объему уставного фонда.

На конец 1995 года банков по фактическому уставному фонду до 20 млн. тенге было 69, а на конец 1996 года число их снизилось до 33 банков. В свою очередь, крупные банки, оставались на уровне. В функциональном отношении

за последние годы банки стали расширять свои операции так по традиционным, так и нетрадиционным услугам.

Многие банки, получив лицензию Национального банка РК, занимаются операциями с ценными государственными бумагами, развивают современные расчетные операции с внедрением в оборот векселей, нот центрального банка страны, пластиковых карточек, электронных переводов.

В правовом отношении банковская система Республики Казахстан в 1995 году укрепляется новыми законодательными актами государства и нормативными положениями. Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона «О национальном Банке Республики Казахстан» (30 марта 1995года) и Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (31 августа 1995 года). Утвержденные после пересмотра и дополнения эти акты, завершили в целом создание фундаментальной правовой и экономической основы банков в Казахстане, выделив статус центрального банка государства, Национального банка Республики Казахстан, и банков второго уровня.

Таким образом, банковская система Казахстана в определенной степени за прошедшие пять-шесть лет сконструирована по стандартам и модели, существующих в мировой практике, отвечает основным принципам рыночной экономики. Вместе с тем, совершенствование правовых, организационных основ банков будет продолжаться в Республике, и это связано со многими факторами внутреннего и внешнего характера.

При дальнейшем качественном преобразовании в банковском деле в республике важными остаются принципы руководства в банковской системе, ведущая роль Национального банка Казахстана, как главного финансового института, эффективность принятия и исполнения законодательных и нормативных положений об обеспечении кредита, регулировании страховой деятельности, о неплатежеспособности и кредитоспособности.

Регулирование деятельности ориентированных на рынок банков и надзор за ней является обеспечением эффективного руководства банками,

своевременным решением задач, с которыми сталкиваются банки, стимулированием банков к ведению эффективной деятельности и ликвидации неплатежеспособных банков.

Хорошая система регулирования и контроля на правовой нормативной базе выступает основой, ориентированной на рынок частной и хорошо управляемой банковской системы.

Установив рамки конкуренции банков, система регулирования банковской деятельности в республике будет обеспечивать добросовестную конкуренцию и процветание наиболее эффективных банков. В свою очередь, контроль за деятельностью банков обеспечивает соблюдение банками правил, регламентирующих их деятельность, и стимулирует эффективное руководство.

Поэтому, наиболее эффективные банки должны быть заинтересованы в создании хорошей системы регулирования их деятельности, а также в создании такого положения, при котором надзор Национального банка Республики Казахстан в состоянии обеспечить соблюдение банками соответствующих норм и правил.

Образование банка в республике происходит на основании учредительного договора и перечня документов согласно законодательства о банках и банковской деятельности в Республике Казахстан.

При создании банка особое внимание обращается на такие стороны, как: организационно-правовая форма и формы собственности; принципы образования и использования фондов банка; порядок принятия решения органами управления банка и т.д. Национальный банк Казахстана является центральным банком республики и представляет собой верхний уровень ныне действующей банковской системы республики Казахстан.

Он представляет и защищает интересы РК в отношениях с центральными банками и банками других стран, в международных банках и иных финансово-кредитных организациях.

Изменения в характере деятельности банков верхнего и второго уровней потребовало правового урегулирования.

Правовой основой, на которой строит и осуществляет свою деятельность Национальный банк республики является Конституция Республики Казахстан .

Основными нормативными актами, регулирующими банковскую деятельность в Казахстане, являются: Указы Президента (имеющие силу закона) от 30.марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», ряд других законов республики, международные договора и соглашения, которые в настоящее время, как принятые для руководства, действуют в Республике [32, с.67].

В соответствии со статьей 1 Законодательного акта о Национальном банке это учреждение является главным банком Казахстана и находится в его собственности.

Правовой статус банка имеет свои особенности. С одной стороны, он является юридическим лицом и может совершать определенные гражданско-правовые сделки с коммерческими банками и государством, с другой - он же наделен широкими властными полномочиями по управлению денежно-кредитной системой Казахстана.

Таким образом, Национальный Банк Казахстана имеет двойственную правовую природу. Национальный Банк одновременно является органом государственного управления специальной компетенции и юридическим лицом, осуществляющим хозяйственную деятельность.

Осуществление Национальным Банком Казахстана хозяйственной деятельности и выполнение им одновременно административно-контрольных полномочий не совершается независимо друг от друга.

Заключая гражданско-правовые сделки с коммерческими банками в целях реализации своего хозяйственного интереса и получения прибыли, он, прежде всего, оказывает тем самым соответствующее целенаправленное воздействие на развитие системы кредитных учреждений и определяет кредитную политику в государстве.

Заключение

Для вхождения Республики Казахстан в число 50-ти наиболее конкурентоспособных стран мира важно осуществлять эффективную денежно-кредитную политику.

Совокупность мероприятий денежной политики (она прежде всего регулирует изменения денежной массы), кредитной политики (нацелена на регулирование объема кредитов, уровня процентных ставок и других показателей рынка ссудных капиталов) получила название денежно-кредитной политики.

По поводу развития казахстанских банков следует отметить необходимость расширения кредитных рынков и проведения политики диверсификации финансово-кредитной деятельности.

Особенное внимание должно уделяться реструктуризации многих банковских учреждений с целью соединения слабых банков, с одной стороны, и поддержки эффективных и стойких банков в выходе на международный уровень — с другой.

Важную роль должно играть расширение лицензирования, что учитывало бы статутные капиталы кредитных институтов и их материально-техническое положение в целом.

Уместна также возможность самостоятельного определения банками форм и ступени участия в хозяйственной деятельности.

Наконец, необходимо выделить одно из самых важных заданий — поддержание стойкости и надежности банковской деятельности при одновременном обеспечении необходимого уровня доходности банковских операций.

Можно сказать, что для успешного и перспективного развития банки должны уделять большое внимание своему качественному развитию — повышению эффективности деятельности, уровня финансовой стойкости и

конкурентоспособности на внутреннем и международных рынках, а также усилению своей роли в финансировании реального сектора экономики.

Готовность банковской системы и денежно-кредитного механизма страны содействовать переходу экономики от кризиса через депрессию к оживлению и подъему — один из ключевых вопросов казахстанской экономики.

В свою очередь эта готовность переориентироваться с инфляционно спекулятивного курса на курс инвестиции, на обслуживание отраслей, способных к росту производства товаров и услуг, зависит от слаженности действий государства и банков.

Эффективность воздействия государственных институтов на финансово-экономический климат, в котором работают казахстанские банки, приобретает первостепенное значение.

Не только политика, но и финансовая стабилизация — это искусство возможного. Не может быть ни рыночной экономики в целом, ни здорового банковского сектора в особенности без обуздания инфляции и восстановления у национальной валюты признаков реальных денег. Нельзя ожидать от коммерческих банков цивилизованной работы без упорядочения государством кредитно-денежной и финансовой систем страны на основе четких «правил игры» (включая банковский надзор и контроль), устанавливаемых опять же государством (законы, регулирующие механизмы, предсказуемость действий правительства и Национального банка).

Эффективность любой экономики определяется двумя составляющими — созидательной и предприимчивой силой частных лиц, а также гибкостью хозяйственного механизма, регулируемого государством.

В условиях слабой конституционно-законодательной базы ход реформ и состояние экономики и общества предопределяют не государственные регулирующие институты и их естественно предопределенные функции, а люди, их возглавляющие и «населяющие».

Речь, таким образом, идет не о курсе экономической политики, а о выборе инструментов, об интенсивности и последовательности их применения.

На более раннем этапе связывание избыточной денежной массы через более эффективную блокировку централизованных кредитов (выпуск облигаций того же сберегательного займа хотя бы на год раньше), расчистка завалов регулирующих (отменяющих, дополняющих и нередко противоречащих друг другу) постановлений и распоряжений (список мер этим, конечно, не исчерпан) укрепили бы доверие и к тенге, и к государственной власти, подготовив почву для ослабления инфляционных ожиданий у предпринимателей и банков, а также у населения.

Одним из необходимых условий устойчивого равновесного развития народного хозяйства в рамках смешанной экономики является формирование четкого механизма денежно-кредитного регулирования.

Денежно-кредитная политика государства — очень демократичный инструмент воздействия на смешанную экономику, не нарушающий суверенитета большинства субъектов системы бизнеса.

В идеале денежно-кредитная политика должна обеспечивать стабильность цен, полную занятость и экономический рост — таковы ее высшие и конечные цели. Денежно-кредитная политика приводит к изменению значений основных макроэкономических параметров.

Это происходит потому, что посредством монетарных методов можно изменить предложение денег в экономической системе.

Механизм воздействия денежно-кредитной политики на основные переменные народнохозяйственного комплекса, а также результат корреляции между приращением денежной массы и состоянием экономики по- разному расцениваются в кейнсианской и монетаристской теориях, используемых для принятия денежными властями практических решений.

Регулирующая деятельность Национального банка основана на анализе динамики макроэкономических показателей, в том числе валового национального продукта и национального дохода, индекса цен, дефицита госбюджета, совокупного фонда заработной платы.

Она направлена на осуществление контроля над состоянием совокупной денежной массы в стране и имеет своей целью эффективное управление совокупным денежным оборотом, включая наличный и безналичный компоненты, путем установления границ прироста денежной массы.

Что же касается учетных ставок (ставок рефинансирования), то их роль пока недостаточно активна, а резервные требования не выполняют функции ограничителя денежного мультипликатора, поскольку из-за вялости кредитной политики коммерческих банков в Казахстане он в несколько раз ниже, чем в развитых индустриальных странах.

Денежная система Казахстана еще недостаточно созрела для применения в полной мере гибкого регулирования денежной массы через воздействие на денежный мультипликатор, рынок ценных бумаг, учетную ставку, норму обязательных резервов.

Имеет место еще один аспект совершенствования денежной политики в РК. В течение последнего времени доллар США стал внутренней параллельной валютой, выполняющей функцию средства сбережения. В РК сбережения осуществляются в большей мере в долларовой форме, что означает, по сути, кредитование экономики США, а не Казахстана, несмотря на значительную долю сбережений в располагаемом доходе.

Поэтому долларизация казахстанской экономики также может дать заметный результат в деле оживления отечественной инвестиционной активности и в достижении устойчивых темпов роста.

В данной связи необходимо в перспективе решение сложной задачи: долларизировать экономику, сведя к минимуму подрыв личных сбережений, обеспечить перелив последних в инвестиции, что позволит заложить фундамент экономического роста Казахстанской экономики.

В работе рассмотрены основные вопросы денежно- кредитной политики: какими методами и инструментами пользуется Банк Казахстана в настоящее время, их преимущества и недостатки, макроэкономические результаты

кредитно-денежной политики, рассмотренные с точки зрения монетаристов и кейсианцев.

Преимущества кредитно-денежной политики состоят в ее гибкости и политической приемлемости. Кредитно-денежная политика сталкивается с рядом ограничений и проблем: избыточные резервы, появляющиеся в результате политики дешевых денег, могут не использоваться банками для расширения предложения денег; вызванное кредитно-денежной политикой изменение денежного предложения может быть частично компенсировано изменением скорости обращения денег.

Список использованной литературы

1 Астрелина, В. В. Управление ликвидностью в российском коммерческом банке : учеб. пособие / В. В. Астрелина, П. К. Бондарчук, П. С. Шальнов. – М. : Форум : ИНФРА-М, 2022.

2 Банковские риски : учебник / под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцовой. –3-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2023.

3 Банковское дело : учеб. для бакалавров / под ред. Е. Ф. Жукова, Ю. А. Соколова. – М. : Юрайт, 2022.

4 Банковское право Российской Федерации : учеб. пособие / отв. ред. Е. Ю. Грачева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : НОРМА : ИНФРА-М, 2023.

5 Банковское право: учебник для магистров.- 3-е изд., перераб. и доп. / под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина.– М.: Юрайт, 2022

6 Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело организация деятельности коммерческого банка. Учебник для вузов. — М.:Издательство Юрайт, 2011 г.

7 Букин С. Безопасность банковской деятельности: Учебное пособие. — СПб.: Питер, 2011 г.

8 Бусов, В. И. Оценка стоимости предприятия (бизнеса) : учеб. для бакалавров / В. И. Бусов, О. А. Землянский, А. П. Поляков ; под ред. В. И. Бусова. – М. : Юрайт, 2023.

9 Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке : учеб. пособие / Н. В. Горелая. – М. : Форум : ИНФРА-М, 2022.

10 Дашков, Л. П. Организация и правовое обеспечение бизнеса в России: коммерция и технология торговли / Л. П. Дашков, В. К. Памбухчиянц, О. В. Памбухчиянц. – 5-е изд., перераб. и доп. – М. : Дашков и К, 2011.

11 Воронов А.П. Банковское право учебник – М: КНОРУС, 2010.

12 Жиляков, Д. И. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания) : учеб. пособие / Д. И. Жиляков, В. Г. Зарецкая. – М. : КНОРУС, 2022.

13 Киреев, В. Л. Банковское дело : учебник / В. Л. Киреев, О. Л. Козлова. – М: КНОРУС, 2022.

14 Когденко, В. Г. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика : учеб. пособие для вузов / В. Г. Когденко, М. В. Мельник, И. Л. Быковников. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2022.

15 Колпакова, Г. М. Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. пособие для бакалавров / Г. М. Колпакова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2022.

16 Костерина, Т. М. Банковское дело : учеб. для бакалавров / Т. М. Костерина ; Моск. гос. ун-т экономики, статистики и информатики. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2023.

17 Курбатов А.Я. Банковское право россии 2-е изд. Учебник для вузов. — М.:Издательство Юрайт, 2011 г.

18 Курбатов А.Я. Банковское право : – М.: Юрайт, 2022.

19 Арсеньев Г.П. Кредитование субъектов предпринимательской деятельности– М. : ИНФРА-М, 2011.

20 Курбатов А.Я. Банковское дело: учебник для магистров.– М.: Юрайт, 2022.

21 Курсов, В. Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке: новые типовые бухгалтерские проводки операций банка : учеб. пособие / В. Н. Курсов, Г. А. Яковлев. – 15-е изд., испр. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2022.

22 Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования: монография / под ред. О. И. Лаврушина. – М. : КНОРУС, 2022.

23 Тавасиев, А. М. Банковское дело: управление кредитной организацией : учеб. пособие / А. М. Тавасиев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Дашков и К, 2011.

24 Управление финансами. Финансы предприятий : учебник / под ред. А. А. Володина. – 2-е изд. – М. : ИНФРА-М, 2022.

25 Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. для бакалавров / под ред. Л. А. Чалдаевой. – М. : Юрайт, 2022.

26 Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций : [учеб. пособие] / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. – 9-е изд. – М. : Дашков и К, 2023.

27 Роговицкий А. Маркетинг на рынке пластиковых карточек// Мир карточек, 1998.- №11

28 Третий форум финансистов Республики Казахстан // Казахстанская правда. - 2003 г. 17 февраля

29 Хайек Ф.А. Частные деньги. Б.и. Институт национальной модели экономики.- 1996.

30 Химичева Н.И финансовое прво Масква 1998 г

31 Худяков А.И финансовое прво Алматы 1998 г.

32 Халфина А.С. финансовое право Саратов 1999 г.

Редакционно-издательский отдел
Университета «Туран-Астана»
Наш адрес: Казахстан, Акмолинская обл., г. Астана,
Ул. Ы. Дукенулы, 29Б, РИО университета «Туран-Астана»
https://tau-edu.kz

Подписано в печать 24.12.24 г. Объем 5,5 п.л.
Тұран-Астана университетінің баспаханасында басылған

Отпечатано в типографии университета «Туран-Астана»