

УДК 34.347

**ПРАВОВОЙ СТАТУС И РОЛЬ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РК КАК ОРГАНА
УПРАВЛЕНИЯ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ**

Кузбаева Карина Жазитовна

kkuzbaeva@mail.ru

Бауыржан Нұрдаулет Бақытбекұлы

nurdaulet200121@mail.ru

студенты 3 курса ЕНУ им. Л.Н. Гумилева

Научный руководитель – С.С. Капсалямова

Ровно тридцать лет назад Казахстан провозгласил свою независимость. Именно это событие стало отправной точкой развития государства и его банковской системы, в частности.

Первым Президентом РК Елбасы Н.А. Назарбаевым был объявлен курс «сперва экономика - потом политика». Данная инициатива, безусловно, дала свои плоды в сложный период 90-х годов прошлого века. Управление Казахстаном было оперативным и динамичным, однако по прошествии лет стало понятно, что без политики не только экономика, но и другие отрасли развиваются не так как хотелось бы. Поэтому Президент РК Токаев К.К. в своем послании народу Казахстана 2 сентября 2019 года объявил курс на политические реформы. В связи с этим хочу обратить внимание на некоторые стороны устройства института государственного управления в банковской сфере [1].

Объектом исследования являются отношения, складывающиеся по вертикали между банками и Национальным банком Республики Казахстан. Акцентирование внимания на данном вопросе производится с целью раскрытия значения деятельности Национального банка РК в сфере управления банками второго уровня. Задачи, которые обеспечивают достижение цели исследования:

- проанализировать законодательство, регулирующее банковскую систему Республики Казахстан; изучить научную литературу отечественных ученых на тему статуса Национального банка РК, а именно работы Жусупова А.Д. и других ученых; ознакомиться с зарубежным опытом государственного управления банковской системой, в т.ч. Базельскими соглашениями, а также моделью управления Финансовой ресурсной системой США.

Советская банковская система долгое время представляла собой монополию государственного банка (одноуровневая банковская система) с жестким планированием сверху. Национальный банк Казахстана был создан на базе Казахского республиканского банка Госбанка СССР (с 1990 года — Государственный банк Казахской ССР, с 1991 года — Национальный государственный банк Казахской ССР). В октябре 1990 Верховным Советом Казахской ССР принята Декларация о государственном суверенитете республики. 7 декабря 1990 года Верховным Советом Республики Казахстан принят Закон «О банках и банковской деятельности в Казахской ССР» позже на его основе был принят Указ Президента РК имеющий силу закона «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» Закон Республики Казахстан от № 2444 был принят 31 августа 1995 года.

Затем 20 июня 1991 года было принято постановление Верховного Совета Казахской ССР «Об Уставе Национального Государственного банка Казахской ССР». В соответствии с Постановлением Национальный Государственный банк перешёл в собственность республики и стал центральным банком. 13 апреля 1993 в соответствии с Законом «О Национальном Банке Республики Казахстан», Национальный банк Казахской ССР переименован в Национальный Банк Республики Казахстан. 30 марта 1995 — вышел новый Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 года № 2155 «О Национальном Банке Республики Казахстан».

Банковская система - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Банки как финансовые посредники привлекают капиталы хозорганов, сбережения населения, и другие свободные денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и выдают их во временное пользование заемщикам, проводят денежные расчеты и оказывают другие многочисленные услуги для экономики, тем самым непосредственно влияя на эффективность производства и обращение общественного продукта.

Законодательство Республики Казахстан: Конституция Республики Казахстан, Закон РК «О Национальном Банке Республики Казахстан», Закон РК «О банках банковской деятельности» и др. РК на сегодняшний день отражает особенности организации банковской системы Казахстана, к числу которых относятся:

- 1) двухуровневая структура банковской системы, которая реализуется путем четкого законодательного разделения функций Нацбанка и всех остальных банков;
- 2) верхний уровень банковской системы РК представлен Национальным Банком РК, выступающим в качестве эмиссионного банка, а также организатора и контролера денежного обращения в стране;

3) нижним звеном банковской системы служат самостоятельные, но подконтрольные Нацбанку коммерческие и специализированные банки, филиалы и представительства иностранных банков.

Национальный Банк Республики Казахстан осуществляет регулирование, а также наряду со своим ведомством контроль и надзор по отдельным вопросам банковской деятельности в пределах своей компетенции и способствует созданию общих условий для функционирования банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

Регулирующие, контрольные и надзорные функции Национального Банка Республики Казахстан в пределах компетенции в отношении банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, направлены на поддержание стабильности денежно-кредитной системы Республики Казахстан, защиту интересов кредиторов банков, их вкладчиков и клиентов.

Все иные банки представляют собой нижний (второй) уровень банковской системы за исключением Банка Развития Казахстана, имеющего особый правовой статус. [2]

Национальный Банк Казахстана является государственным органом, обеспечивающим разработку и проведение денежно-кредитной политики государства, функционирование платежных систем, осуществляющим валютное регулирование и валютный контроль, содействующим обеспечению стабильности финансовой системы и проводящим государственную статистику, а также осуществляющим в пределах своей компетенции государственное регулирование, контроль и надзор за финансовым рынком, финансовыми организациями и иными лицами и в области финансового законодательства Республики Казахстан. [3]

Важную, определяющую роль, которую в управлении финансами, безусловно, играет регулятор, которым в Казахстане выступает Национальный Банк РК. Центральные банки, как известно, являются особыми институтами в экономике, целью которых является не получение прибыли, а выполнение возложенных на них общественных функций, таких как эмиссия денег, обеспечение стабильности национальной валюты и функционирования банковской системы, а также поддержание экономической стабильности в целом.

В то же время свои функции центральные банки выполняют за счет получаемых ими доходов. Хотя они и не преследуют в качестве своей цели получение прибыли, все же стремятся к тому, чтобы она была и, по возможности не допускать возникновения у них убытков, а тем более отрицательного капитала. Это направлено на недопущение критики в адрес руководства центрального банка от населения и для повышения доверия и уважения участников рынка. [4]

При функционировании банковской системы всегда определяется законодательно или иным образом специальный орган, который уполномочен управлять этой системой. Таким образом, НБ РК кроме общих функций наделен специфическими функциями управления банковской системой, вне зависимости от того, входит ли он в управляемый уровень или нет.

Например, Закон РК «О Национальном банке Республики Казахстан», Закон РК «О банках и банковской деятельности». Это сугубо банковское законодательство и, тем не менее, оно не только определяет статус, функции и прочие атрибуты банковской системы, но и взаимоотношения банковских структур с органами государственного управления, органами местного самоуправления, клиентами и гражданами. Регулирующее действие оказывают и другие законодательные акты.

Важно отметить Закон РК «О валютном регулировании и валютном контроле», который устанавливает принципы проведения операций с иностранной валютой на территории РК, полномочия и функции Нацбанка и банков, которые имеют право проводить операции в иностранной валюте и осуществлять контроль за использованием иностранной валюты в экономике государства. [5]

Но все еще остается неоднозначным положение Национального Банка, который является одновременно субъектом банковской системы и органом, от имени государства управляющим ею, требует четкой системы сдерживания и противовесов. В научной литературе по

банковскому праву некоторыми авторами высказывается мнение о развитии полисубъектности на первом уровне банковской системы. [6]

Например, Банковская система США сформировалась на основе двух актов: Закона о Федеральной резервной системе и Закона о дерегулировании депозитных учреждений и монетарном контроле. Федеральная резервная система (далее ФРС) - это независимая организация. Президент не может упразднить ее, а Конгресс не имеет права вносить какие-либо изменения касательно ее роли или функций. Опорой банковской системы Соединенных Штатов Америки является Совет управляющих Федеральной резервной системы. ФРС действует в рамках общих целей экономической и финансовой политики, проводимой правительством.

Необходимо обратить внимание на современные факторы, значительно влияющие на управление банковской системой. В течение прошлого года абсолютно все сферы общественной жизни затронули форс-мажорные обстоятельства, изменившие ход многих привычных процессов. Гражданский Кодекс раскрывает данную ситуацию в положении о непреодолимой силе и относит к таковой чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях обстоятельства (стихийные явления, военные действия, чрезвычайное положение и т.п.). [7]

Пандемия коронавирусной инфекции COVID-19, внесшая свои коррективы и в деятельность банков, так же относится к форс-мажорным обстоятельствам. Так, например, из обзора Ассоциации финансистов РК известно, что в связи с ухудшением экономической ситуации и снижением доходов населения банки вынуждены уделять больше внимания оценке рисков и ужесточать требования к заемщикам при выдаче кредитов. Как результат – во II квартале 2020 года на 8,8% снизилось количество выданных займов по сравнению с I кварталом.

Вместе с тем с целью дальнейшего повышения устойчивости финансового сектора на сегодня наиболее актуальной задачей Национального банка является введение новых стандартов Базель III. Этот план закреплен в Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года. [8]

Однако в 2017 году был разработан Базель IV, в рамках которого обновлены способы расчета банковского капитала, кредитного, рыночного и операционного рисков и т.д. Его внедрение в мире начнется в 2022 году. В свете последних событий стоит ожидать и своевременного обновления вышеупомянутой Концепции, содержащей меры по адаптации системы финансового сектора к новым вызовам и обстоятельствам.

Подводя итог необходимо отметить, что анализ основных целей, задач и функций, возложенных на Национальный Банк РК Законом от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» показал, что именно Нацбанк является тем элементом национальной банковской системы, который непосредственно представляет первый уровень банковской системы. Отношения между Нацбанком и банками второго уровня — отношения субординации, которые и обеспечивают целостность национальной банковской системы и успешность ее функционирования. При этом используются в сочетании как императивные методы государственного управления, так и экономические методы управления.

Список использованных источников

1. Послание Главы государства народу Казахстана от 2 сентября 2019 года «Конструктивный общественный диалог – основа стабильности и процветания Казахстана»// https://www.akorda.kz/ru/addresses/addresses_of_president/poslanie-glavy-gosudarstva-kasym-zhomarta-tokaeva-narodu-kazahstana
2. Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 05.01.2021 г.)// https://online.zakon.kz/document/?doc_id=1003931

3. Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 года № 2155 «О Национальном Банке Республики Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 02.01.2021 г.) // https://online.zakon.kz/document/?doc_id=1003548
4. Сергей Б. К. Сравнительный анализ особенностей функционирования центральных банков стран постсоветского пространства/ Б. К. Сергей И.Е. Швейкин// Вестник СГСЭУ. – 2020. - №2 – 14 с.
5. Закон Республики Казахстан от 2 июля 2018 года № 167-VI ЗРК «О валютном регулировании и валютном контроле» // https://online.zakon.kz/document/?doc_id=33740496
6. Жусупов А.Д. Банковское право Республики Казахстан: Учебное пособие/– Астана: Университет «КазУЭФиМТ», 2016. – 77 с.
7. Кодекс Республики Казахстан от 27 декабря 1994 года № 268-ХІІІ «Гражданский кодекс Республики Казахстан» // https://online.zakon.kz/document/?doc_id=3406061
8. Постановление Правительства Республики Казахстан от 27 августа 2014 года № 954 «Об утверждении Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года» // <https://adilet.zan.kz/rus/docs/P1400000954>