

5. Красавчиков О.А. Юридические факты в советском гражданском праве. – М., 1958.
6. Шахматов В.П. К вопросу об юридических поступках, односторонних сделках и преобразовательных исках // Сборник работ юрид. факультета Томского гос. ун-та. Томск, 1965.
7. Толстой В.С. Понятие и значение односторонних сделок в советском гражданском праве: Автореф. дис.... канд. юрид. наук. М., 1966.
8. Денисевич Е.М. Основы учения об односторонних сделках в гражданском праве: Монография. Екатеринбург, 2005.
9. Алексеев С.С. Односторонние сделки в механизме гражданско-правового регулирования // Теоретические проблемы гражданского права: Сборник научных трудов. Вып. 13. Свердловск, 1970.
10. Гражданское право. В 4-х томах. Т.1: Общая часть: учебник. / отв. Ред. Е.А. Суханов. – М.: Волтерс Клувер, 2006. – 720 с.
11. Черданцев А.Ф. Теория государства и права: Учебник для вузов. – М.: Юрайт, 1999.
12. Исаков В.Б. Юридические факты в российском праве. Учебное пособие. – М.: Юридический Дом «Юстицинформ», 1998
13. Даль В. Толковый словарь живого великорусского языка. – Том 3. – М., 1956. – 555 с.
14. Ожегов С.И. Словарь русского языка: ок. 53 000 слов / Под общ. ред. проф. Л.И. Скворцова. – 24-е изд., испр. – М.: ООО «Издательство Оникс», 2008. – 1200 с.
15. Гражданский кодекс Республики Казахстан (Общая часть). Комментарий. В 2-х книгах. Книга 1. / отв. ред. М.К. Сулейменов, Ю.Г. Басин. – Алматы: Жеты Жаргы, 1997. – 416 с.

The author of the Article reviews the issues of interrelationship of unilateral transactions and legal acts in the modern civil law of RK.

Мақаланың авторы ҚР қазіргі азаматтық құқық тұрғысынан қарағанда біржақты мәмілелер мен заң мәніндегі әрекеттердің қатынас мәселесін қарастырады.

А.А. Шалтыкова

СТАНОВЛЕНИЕ И РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

Переход от административной к рыночной экономике в странах бывшего СССР сопровождается реформами, особенно активно происходящими в банковском секторе. В процессе этих изменений произошел кардинальный переход от монополии государства в банковском деле. Итогом, которого стало создание и развитие новой двухуровневой банковской системы. Так, первый уровень представлен центральным (Национальным) государственным банком нового типа, а второй – коммерческими банками. Исследования показали, что оба эти уровня относительно самостоятельны и обособлены, так как каждый из них имеет свои задачи и функции. Однако они также имеют и много общего, и при этом тесно связаны друг с другом, образуя единую банковскую систему страны.

Исследования показали, что правовой статус Национального банка, формируется на нескольких уровнях: - конституционном; - законодательном; - подзаконодательном (нормативными актами самого Национального банка). На законодательном уровне правовое положение Национального банка Кыргызской Республики регулируется специальным законом – Законом «О Национальном банке Кыргызской Республики». В 1991 г. Кыргызстан, обретя статус независимого государства, принял первый закон в области банковского регулирования 27 июня 1991 г. - Закон Республики Кыргызстан «О государственном банке Республики Кыргызстан»[1], на основе которого был создан Государственный банк Республики Кыргызстан. Далее, Постановлением Верховного Совета Республики Кыргызстан 6 марта 1992 г. № 873 – XII Государственный банк Республики Кыргызстан был преобразован в Национальный банк Республики Кыргызстан. В связи с этим 12 декабря 1992 г. был принят Закон Республики Кыргызстан «О Национальном банке Республики Кыргызстан».[2] Этот закон позволил закрепить статус Национального банка. Данная редакция просуществовала до 29 июля 1997 г., когда Жогорку Кенешем была принята новая редакция Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики». Отдельные направления деятельности и функции Национального банка закреплены также в Законе «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике»[3].

Также на законодательном уровне правовое положение Национального банка определяются такими законами как Закон Кыргызской Республики «Об операциях в иностранной валюте»[4], Закон Кыргызской Республики «О банкротстве»[5].

На уровне ведомственного правового регулирования Национальным банком Кыргызской Республики принимаются нормативные акты:

- закрепляющие правовое положение отдельных подразделений и служб самого банка.
- регулирующие и детализирующие отдельные функции Национального банка, в частности по:
- лицензированию и регулированию банковской деятельности;

- разработке и проведению денежно-кредитной политики;
- установлению правил организации ведения бухгалтерского учета и финансовой отчетности, как самого Национального банка, так и коммерческих банков;
- и др.

Говоря о статусе Национального банка в органах государственной власти, следует обратиться к закону, где указывается, что Национальный банк не входит в структуру органов исполнительной власти. И в связи с этим он самостоятельно организует и осуществляет свою деятельность в пределах полномочий, установленных законом не противоречащих ему. Поэтому органы государственной власти не вмешиваются и не допускаются в ведении Национального банка в решение вопросов, отнесенных Законом «О Национальном банке Кыргызской Республики». Данные законодательные нормативы регулируют порядок формирования органов управления Национального банка Кыргызской Республики, что приводит к выводу, что Национальный банк является независимым государственным органом.

Первые годы становления финансовой системы целевая установка НБКР включала:

- совершенствование правовой основы функционирования финансовой системы;
- создание основ, обеспечивающих возможность создания укрепления банковской системы.

Низкий уровень инфраструктуры развития финансового рынка и механизмов его функционирования в периодах становления предопределила большую часть потерянных возможностей в банковской системе. В современной рыночной экономике банковская система имеет огромное значение, благодаря своим связям со всеми секторами экономики, и от того, насколько эти масштабны и интенсивны, во многом зависят возможности развития этих секторов. Основой составляющей проводимой в Кыргызской Республике экономической реформы является реформа ключевого звена рыночной экономики - реформа банковской системы. Становление и развитие банковской системы происходит в достаточно сложных условиях, связанных с нестабильностью в экономике, а также в условиях отсутствия отечественного опыта построения и правового регулирования кредитно-банковской системы в условиях рыночной экономики.

Основным законодательным актом, регулирующим деятельность коммерческих банков и иных финансово-кредитных учреждений на территории Кыргызской Республики является Закон «О банках и банковской деятельности», действующий с 1997 г. На основании данного Закона, банком в Кыргызской Республике является «...финансово-кредитное учреждение, созданное для привлечения депозитов юридических и физических лиц и других денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности, срочности, а также для осуществления расчетов по поручениям клиентов» [6].

Ежегодно Национальный банк Кыргызской Республики публикует список коммерческих банков, имеющих лицензию, так как только он имеет возможность вести реестр коммерческих банков, получивших лицензию на осуществление банковских операций.

Развитие банковской системы Кыргызской Республики с момента ее становления можно разделить на четыре этапа:

- **Первый этап** охватывает периоды с 1991 г. по 1995 г.
- **Второй этап** охватывает периоды с 1996 г. по 1997 г.
- **Третий этап** охватывает период с конца 1998 г. по 2001 г.
- **Четвертый этап** охватывает периоды с 2002 г. по настоящее время

Исследуя первый этап развития банковского сектора страны необходимо отметить, что в данный период были образованы Национальный банк Кыргызской Республики (Банк Кыргызстана) и коммерческие банки, которые сформировали классическую двухуровневую банковскую систему.

Первый период развития банковской системы – период активных реформ и закладывания основ законодательной, нормативной и институциональной базы современной банковской системы.

По статистическим данным в Кыргызской Республике на конец 1994 г. насчитывалось порядка 19 коммерческих банков, с 18 филиалами коммерческих банков и 1 представитель иностранного банка. В 1995 г. и 1996 г. тенденция меняется в сторону снижения и уже на финансовом рынке действовали порядка 17 коммерческих банков

Исследования второго этапа развития банковской системы в Кыргызской Республике показали, что в этот период проводились мероприятия по реструктуризации банков в рамках программы FINSAC (кредит на структурную перестройку финансового сектора). В этот период проводились реформы результаты, которых повлияли на достижение финансовой стабильности в экономике (снижение инфляции), и определили развитие финансового сектора, что в итоге позволило

банкам последовательно увеличить свое присутствие в экономике. Оценивая ситуацию по состоянию банковской системы необходимо отметить, что во многом положение данного сектора экономики определялось положением крупных коммерческих банков, образованных на базе бывших государственных банков. На их долю тогда приходилось примерно 80 % суммарных активов системы. При этом все эти банки по состоянию на начало 1995 г. были неплатежеспособными.

Таким образом, в первом и во втором периоде развития банковского сектора страны в ходе реформ были:

- законодательно закреплён статус независимости работы Национального банка;
- создан либеральный режим операций с иностранной валютой;
- улучшена макроэкономическая ситуация в республике;
- осуществлен переход на международные стандарты бухгалтерского учета Национальным банком и коммерческими банками, подготовка хозяйствующих субъектов к переходу на международные стандарты бухгалтерского учета;

- повышено доверие к коммерческим банкам.

Третий этап развития банковской системы характеризуется снижением устойчивости банков на фоне резкого ухудшения внешних условий и внутренних факторов. В этот период, как показали исследования, развитие коммерческих банков сложилось под влиянием экономической дестабилизации 1998 г, которая была вызвана

1. Влиянием российского кризиса.
2. Девальвацией валют стран торговых партнеров.
3. Обострением проблем, накопленных внутри банковской системы в вследствие:

- неэффективной кредитной политики отдельных коммерческих банков;
- перекосов в процентной ставке;
- неадекватного мониторинга;
- низкого качества управления;
- нарушений деятельности коммерческих банков.

В период с 2001 г. в области банковского регулирования деятельность Национального банка была направлена на:

- повышение устойчивости банков, посредством повышения уровня их капитализации;
- совершенствование нормативной базы и инструментов банковского надзора.

Именно столь значительный рост данных категорий на третьем этапе развития банковской системы явилось значительное укрепление нормативно-законодательной базы по регулированию деятельности коммерческих банков.

На четвертом этапе развития банковской системы активно была продолжена работа по проведению дополнительной капитализации и оздоровлению в банковском секторе республики. Можно сделать вывод, что одними из основных факторов, повлиявших на состояние банковской системы явились:

- введение со стороны Национального банка требования по выполнению минимального размера капитала;
 - установление более жестких требований к оценке банковских активов.
- В деятельности коммерческих банков с 2006г. наблюдались следующие позитивные изменения:

- дальнейшее укрепление капитальной базы банков (рост на 46,9 %);
- рост активов коммерческих банков на 29,3 % и обязательств – на 26,0 %;
- рост объемов вкладов населения на 55,1 %.

В целях доступа населения отделенных регионов, крестьянских и фермерских хозяйств к банковским услугам, НБКР рассмотрел ходатайство и выдал лицензию ОАО «Айыл Банк», созданному на базе КСФК[7].

В 2006 г. также во исполнение Указа Президента Кыргызской Республики[8], а также Меморандума о взаимопонимании между Кыргызской Республикой, Исламским банком развития и ОАО «Экобанк» относительно внедрения исламских принципов финансирования и банковского дела в Кыргызской Республике, НБКР разработал ряд нормативных актов[9], в которых определены регулятивные требования к деятельности ОАО «Экобанк» в рамках реализации данного проекта.

Также в 2006. г. был утвержден законопроект «О защите депозитов», который находится на стадии согласования с Правительством Кыргызской Республики.

1. Закон Республики Кыргызстан «О государственном банке Республики Кыргызстан» от 21 июня 1991 г. Нормативные акты КР. Нормативные акты Кыргызской Республики – Б., Токтом 1994 г.
2. Закон Республики Кыргызстан «О Национальном банке Республики Кыргызстан» от 12 декабря 1992 г. Нормативные акты КР. Нормативные акты Кыргызской Республики – Б., Токтом 1994 г.
3. Закон «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республики» № 60 от 29 июля 1997 г. Нормативные акты Кыргызской Республики – Б., Токтом февраль 1998 г.
4. Закон Кыргызской Республики «Об операциях в иностранной валюте» от 5 мая 1996 г. Нормативные акты Кыргызской Республики – Б., Токтом 1996 г.
5. Закон Кыргызской Республики «О банкротстве» от 15 октября 1997 г. Нормативные акты Кыргызской Республики – Б., Токтом 1998 г.
6. Закон «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике». N 60. от 29 июля 1997 года Статья 1. – Б. Нормативные акты Кыргызской Республики – Б., Токтом 1998 г.
7. НБКР выдал банковской лицензию ОАО «Айыл Банк» 27 декабря 2006 г.
8. Указ Президента Кыргызской Республики от 12 июля 2006 г. № 373 «О пилотном проекте внедрения исламских принципов финансирования в Кыргызской Республике»
9. Правлением НБКР 20 декабря 2006 г. рассмотрены проекты Закона КР «О банковских сделках и операциях, основанных на исламских принципах финансирования», «О внесении дополнений в Закон КР «О банках и банковской деятельности в КР», «О внесении изменений в Гражданский кодекс КР», «О внесении дополнения в Закон КР «О лицензировании».
10. Абдулдабеков Р. Классификация банков Кыргызстана. // Банковский вестник. – Б., 1997
11. Арабаев Ч. Гражданское право Кыргызской Республики – Б., 2004
12. Банковский надзор и управление рисками в банках. // Банковский вестник КР. – Б., № 10, 1999
13. Банковский надзор. Информация о банках и банковском надзоре в некоторых государствах Закавказья и Центральной Азии – участниках. региональной группы Базельского комитета по банковскому надзору. // Банковский вестник КР. – Б., № 2, 2002.
14. Виноградов А. Проблемы, связанные с ликвидацией банков. // Банковский вестник КР. – Б., № 9, 2000
15. Гражданский кодекс Кыргызской Республики. Части I и II. – Б. Академия, 2005
16. Государство, право, законность. Под ред. Кислицина И.И. – Пермь, 1970
17. Годовые отчеты НБКР
18. Конституция Кыргызской Республики – Б., 2005
19. Официальная хроника. // Банковский вестник КР. – Б., 2001
20. Политика и действия НБКР в условиях кризиса. // Банковский вестник. – Б., 1999
21. Стратегия развития банковского сектора на период до конца 2008 г. Одобренный постановлением Правлением НБКР от 31.05.2006 г. № 16/4 и координационным советом по макроэкономической и инвестиционной политике при Правительстве КР от 16 августа 2006 г.
22. Основные направления (программа) среднесрочного развития банковского сектора Кыргызской Республики. Утвержденный 08.02.2004 г.
23. Концепция системы защиты депозитов в Кыргызской Республике // Банковский вестник КР – Б., 2004
24. Нормативные акты Кыргызской Республики – Б., Токтом декабрь 1994 г., март, апрель, май, октябрь 1995 г., январь, февраль, март, август, декабрь 1996 г.; февраль 1998 г.; № 5, 6, 15, 16 2002 г.; № 2,3, 13 1999 г., № 6, 232000.; № 8, 19 2001 г.

Becoming and development of bank system is happen in difficult conditions witch connecting with unstable in economy where absence native experiment of construction and legal regulation of credit-bank system in conditions of market economy. In modern market economy bank system has big mean, thanks to its connection with all sector of economy and because of its too big and intense, mainly depend on possibility development its sector. Basic constituent of economical reform witch making in Kyrgyz Republic is reform of basic branch of market economy – reform bank system.

Банк жүйесінің жандануы және дамуы экономикалық тұрақсыздық пен нарықтық экономика жағдайындағы несие-банк жүйесін құқықтық реттендірудің отандық тәжірибесінің жоқтығы жағдайында өтіп жатыр. Жаңа заманғы нарықтық экономикадағы банк жүйесі экономиканың барлық салаларымен қарым-қатынасы арқасында үлкен маңызға ие. Қырғыз Республикасында өткізіліп жатқан экономикалық реформаның негізгі құраушысы нарықтық экономиканың шешуші саласы – банк жүйесінің реформасы болып табылады.