

УДК 34.347.27

С.С. Бекмурзаева

Магистрант 2 курса юридического факультета КазНУ им. аль-Фараби, Казахстан, г. Алматы

Историко-правовые аспекты развития банковской системы в Республике Казахстан

В статье рассматриваются исторические аспекты развития банковской системы, институциональных преобразований финансового контроля и надзора. Кратко проанализировано развитие и становление законодательства в банковской сфере.

Ключевые слова: банковская система, банки второго уровня, национальный банк, законодательство, денежно-кредитная политика, депозиты, ипотенный вклад, национальная валюта (тенге).

S.S. Bekmurzaveva

Historical and legal aspects of development of the banking system in the Republic of Kazakhstan

The article deals with the historical aspects of the banking system, institutional reforms of financial control and supervision. Briefly analyzes the development and establishment of law in the banking sector.

Key words: banking, commercial banks, National Bank, legislation, monetary policy, deposits ipoteny contribution, the national currency (Tenge).

С.С. Бекмурзаева

Қазақстан Республикасының банк жүйесі дамуының тарихи құқықтық аспектілері

Мақалада банк жүйесі дамуының тарихи аспектілері, қаржы бақылауы мен қадағалауының институционалды қайта құру мәселелері қарастырылған. Банк саласындағы заңнаманың қалыптасуы және дамуы қысқаша талданған.

Түйін сөздер: банк жүйесі, екінші деңгейдегі банктер, Ұлттық банк, заңнама, ақша-несие саясаты, депозиттер, ипотекалық салым, ұлттық валюта (тенге).

Банковская система – одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков и товарно-денежных отношений исторически шло параллельно и тесно переплеталось. Банки непосредственно и повседневно связаны с функционированием народного хозяйства на всех уровнях управления. Через них происходит удовлетворение экономических интересов участников воспроизводственного процесса. При этом банки как финансовые посредники привлекают капиталы хозяйственных органов, сбережения населения и другие свободные денежные средства, которые высвобождаются в процессе хозяйственной деятельности и выдаются во временное пользование заемщикам. Банки проводят денежные расчеты

и оказывают другие многочисленные услуги для экономики, тем самым непосредственно влияя на эффективность производства и обращение общественного продукта [1].

После объявления суверенитета республики, в декабре 1990 года, Казахстан приступил к созданию собственной банковской системы, отвечающей требованиям рыночной экономики. В декабре 1990 года был принят закон «О банках и банковской деятельности в Казахской ССР», а 13 апреля 1993 года принят закон, по которому Казахский Республиканский банк Госбанка СССР становится Национальным банком Республики Казахстан. Начался процесс основательного формирования национальной нормативной и правовой базы регулирования банковской системы.

Закон Республики Казахстан «О Национальном банке Республики Казахстан» от 13 апреля 1993 года определил задачи, функции, правовой статус, его роль и место в банковской системе и взаимоотношения с органами государственной власти Республики Казахстан. С момента введения национальной валюты Нацбанк полностью стал отвечать за функционирование денежно-кредитной сферы, введение экономических принципов его взаимоотношений с бюджетом и банками, внедрение системы регулирования деятельности банков и обеспечение внутренней и внешней устойчивости национальной валюты – тенге.

В развитие Закона была принята «Программа реформирования банковской системы в Казахстане на 1995 год», утвержденная Постановлением Президента Республики Казахстан 15 февраля 1995 года.

В декабре 1996 года Нацбанком было утверждено Положение о порядке перехода банков к международным стандартам, предусматривающее соответствие всех банков страны стандартам, принятым в международной банковской практике в части достаточности капитала, качества активов, уровня менеджмента, бухгалтерского учета, автоматизации банковской системы телекоммуникационной связи [2].

Система перехода банков второго уровня к международным стандартам заключается в том, что каждый банк, согласно разработанного им Плана рекапитализации и индивидуальных коэффициентов, должен достичь адекватного уровня по всем основным показателям.

Требования со стороны Нацбанка к повышению капитализации банков второго уровня и введенные более жесткие требования по открытию, лицензированию и внутреннему контролю банков ускорили процесс их ликвидации или слияния. Наблюдается процесс перехода от количественного к качественному развитию банковской системы.

15 ноября 1993 года на всей территории страны была введена в обращение национальная валюта (тенге). Ко дню ввода национальной валюты все области были полностью обеспечены банкнотами. Обмен старых денег на национальную валюту начался 15 ноября 1993 года и был завершен 20 ноября 1993 года. Обмен производился по коэффициенту 1:500. С началом ввода национальной валюты все активы и пассивы

банков и хозяйствующих субъектов были пересчитаны в тенге. Законом «О денежной системе Республики Казахстан» от 13 декабря 1993 года были установлены правовые основы и формы организации денежного обращения, включая порядок чеканки монет и эмиссии денежных знаков. Были разработаны порядок проведения валютных интервенций и выдача лицензий на проведение валютных операций банкам. Были рассмотрены вопросы упорядочения экспортных операций, таможенного контроля и таможенных пошлин. Для стимулирования развития финансового рынка и с целью увеличения предложения иностранной валюты на внутреннем рынке в 1993 году был введен режим обязательной продажи на валютной бирже 50% части экспортной выручки [3].

Одновременное открытие обменных пунктов позволило удовлетворить потребности населения в наличной иностранной валюте.

К моменту ввода национальной валюты золотовалютный запас страны, призванный обеспечить стабильности национальной валюты, составлял 452 млн. долларов США. Этот уровень золотовалютных резервов был признан достаточным для обеспечения стабильности вводимой национальной валюты на начальном этапе его обращения.

Работа банковской системы в условиях введения национальной валюты обусловила необходимость внесения новых изменений в банковское законодательство.

В 1995 году были приняты новые законодательные акты в виде Указов Президента Республики Казахстан, имеющие силу Закона. В подготовке проектов этих законов активное участие принимали заместители Председателя Нацбанка Ураз Джандосов и Григорий Марченко.

В Указе Президента Республики Казахстан, имеющего силу Закона, «О Национальном Банке Республики Казахстан» от 30 марта 1995 года, записано, что Нацбанк представляет собой единую централизованную структуру с вертикальной схемой подчинения и все больше приобретает функции, присущие центральным банкам стран с рыночной экономикой.

31 августа 1995 года был подписан Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», в соответствии, с которым Республика Казахстан имеет двух-

уровневую банковскую систему, где Нацбанк представляет собой верхний (первый) уровень банковской системы. Второй уровень банковской системы представлен следующими видами банков: государственные банки, депозитные банки, инвестиционные и частные банки, банки с иностранным участием, межгосударственные банки.

Основным содержанием принятого Указа о Нацбанке стало усиление регулирующих функций Нацбанка по отношению к банкам второго уровня.

С августа 1995 года за Нацбанком было закреплено право, самостоятельно принимать решение (постановлением Правления) о прекращении деятельности банков второго уровня.

Позже закон Республики Казахстан от 11 июля 1997 года № 154-1 «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам банковской деятельности» определил, что Нацбанк после аннулирования лицензий на проведение банковских операций с заявлением о принудительном прекращении деятельности (ликвидации) банка обращается в суд.

Получивший хорошие оценки международных финансовых организаций и экспертов, Закон «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» исходит из предпосылки, что банковская деятельность не может регулироваться так же, как предпринимательская, поскольку банки оперируют не только своими деньгами [4].

Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» имеет важнейшее значение не только для банковской сферы, но и для всей страны.

В период с 1995 года в данные акты вносились изменения и дополнения с целью создания предпосылок к совершенствованию банковской системы Республики Казахстан и уточнения функций Нацбанка.

Одной из самых ранних работ по обеспечению стабильности финансовой системы является создание в 1999 году Казахстанского фонда гарантирования (страхования) вкладов физических лиц и запуск системы гарантирования вкладов физических лиц.

Объектами обязательного гарантирования депозитов являются обязательства банка-участ-

ника по возврату в случае его принудительной ликвидации депозитов физических лиц в тенге и иностранной валюте без начисленного по ним вознаграждения, находящихся на банковских счетах и удостоверенных договорами банковского счета и (или) банковского вклада и (или) вкладными документами.

Законами Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» определены правовые основы функционирования системы обязательного гарантирования депозитов, права и обязанности ее участников.

Основными принципами системы обязательного гарантирования депозитов являются:

1) обязательность участия банков, осуществляющих прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, в системе обязательного гарантирования депозитов;

2) обеспечение прозрачности системы обязательного гарантирования депозитов;

3) снижение рисков, связанных с функционированием системы обязательного гарантирования депозитов;

4) накопительный характер формирования специального резерва, предназначенного для выплаты гарантийного возмещения.

При этом основным источником финансирования системы страхования депозитов являются взносы, уплачиваемые банками-участниками.

Казахстанская система гарантирования депозитов постоянно совершенствуется и приближается к международным стандартам.

Значительное влияние на повышение доверия населения к банковской системе оказало внесение изменений в банковское законодательство по вопросам о банковской тайне в марте 2000 года. В соответствии с ними сведения об остатках и движении денег на счетах физических лиц в банках органам дознания и предварительного следствия стали представляться только по возбужденным уголовным делам и при наличии санкции прокурора. При этом налоговые и таможенные органы были исключены из перечня государственных органов, имеющих право на получение сведений, составляющих банковскую тайну по счетам физических лиц.

В июне-июле 2001 года была проведена акция по легализации денег граждан. Тогда за 2 месяца (июнь-июль 2001 года) объем вкладов населения в банковской системе вырос на 46,1%, или на 51,7 млрд. тенге. В результате общий объем легализованных средств составил около 480 млн. долларов США, или более 2% к ВВП. Примерно 55% этих средств остались в банковской системе в виде депозитов, что способствовало значительному расширению ресурсной базы банков. В 2000 году была запущена система вексельного рефинансирования.

С наращиванием количественных показателей кредитной деятельности происходило освоение банками сравнительно новых видов кредитования. Среди них потребительское и ипотечное кредитование, система жилищных строительных сбережений. Концепция долгосрочного финансирования жилищного строительства и развития системы ипотечного кредитования была принята в 2000 году.

Последний закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам банковской деятельности» был принят 2 марта 2001 года и введен в действие с 12 марта 2001 года. Основной целью данного закона является внедрение консолидированного надзора за банковской деятельностью с целью создания законодательных условий для учёта и объективной оценки всех рисков, которым подвергаются банки.

В вышеуказанном законе предусмотрено усиление полномочий Нацбанка в части получения любых сведений, необходимых для осуществления надзорных функций на консолидированной основе, введены новые понятия, необходимые для чёткого определения структуры владения банками, такие как, «крупный участник банка», «банковский холдинг», «дочерние организации банков», «банковская группа», раскрыто понятие «аффилированное лицо». Кроме того, Закон «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» дополнен статьей, обязывающей банковские холдинги представлять в Нацбанк ежеквартальные, годовые балансы и отчеты о результатах финансово-хозяйственной деятельности. При этом предусматривается обязательное проведение аудита аффилированных лиц банков по итогам финансового года как на консолидированной, так и на индивидуальной основе.

Законом также предусмотрено введение контроля над деятельностью ликвидационных комиссий по принудительно и добровольно ликвидируемым банкам со стороны Нацбанка. В отношении дочерних организаций, крупных участников банков и банковских холдингов введены требования о получении банками разрешения Нацбанка на создание дочерней организации (либо участие в уставном капитале юридического лица, в результате которого оно становится дочерней организацией), а их аффилированными лицами – согласия на приобретение статуса крупного участника или банковского холдинга [5].

Вместе с тем законом ужесточены ограничения на сделки банка с лицами, связанными с ним особыми отношениями, определен состав пруденциальных нормативов, устанавливаемых Нацбанком для обязательного соблюдения банковскими группами, усилена ответственность банков и установлена обязанность банковских холдингов обеспечивать соблюдение банком и банковской группой нормативов достаточности собственного капитала.

Нацбанку предоставлено право осуществления проверок (инспектирования) деятельности аффилированных лиц в целях определения степени и характера их влияния на деятельность банков, предусмотрено применение ограниченных мер воздействия и санкций, как к банкам, так и к их аффилированным лицам. При этом законом определены требования для юридических лиц – нерезидентов Республики Казахстан, включая банки, по владению акциями банка – резидента Республики Казахстан.

Внедрение консолидированного надзора за банковской деятельностью позволяет повысить устойчивость банковского сектора, и соответственно, рейтинги Казахстана и банков второго уровня, что существенно приблизит их к международным стандартам.

Также необходимо отметить, что в соответствии с данным Законом Указы Президента Республики Казахстан, имеющие силу законов, «О Национальном Банке Республики Казахстан», «О банках и банковской деятельности» приобрели статус законов Республики Казахстан.

В начале 2001 года Национальным Банком был создан специализированный финансовый институт – ЗАО «Казахстанская Ипотечная Компания» (КИК), ставший оператором вторичного рынка. Одним из важных моментов, способству-

ющих дальнейшему развитию системы ипотечного кредитования, явилось создание в октябре 2003 года Казахстанского фонда гарантирования ипотечных кредитов. В стране в эти годы также стали развиваться коллективные формы инвестирования (например, институты инвестиционных фондов).

В свете последних событий на мировых финансовых рынках устойчивой формой финансирования экономики показала себя исламская финансовая система. В связи с этим в Казахстане разрабатывается проект Закона «О внесении дополнений и изменений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации и деятельности исламских банков и организации исламского финансирования» и Национальный Банк планирует начать разработку методологии ведения бухгалтерского учета инструментов исламского финансирования.

В результате проделанной работы в Казах-

стане была создана достаточно устойчивая банковская система, которая сегодня является самым реформированным сегментом финансового рынка и пользуется доверием населения.

На 1 января 2013 года в Казахстане осуществляют деятельность 38 банков второго уровня, из них банков со 100% государственным участием – 1, с иностранным участием – 19 банков.

Размер совокупного расчетного собственного капитала банков второго уровня составил на 1 января 2013 года 2072,0 млрд. тенге. Показатели адекватности собственного капитала банковского сектора составили $k_1 - 0,12$ (при нормативе – 0,06; для банка, участником которого является банковский холдинг норматив – 0,05), $k_2 - 0,18$ (при нормативе – 0,12; для банка, участником которого является банковский холдинг норматив – 0,10).

Совокупные активы банков второго уровня составили на 1 января 2013 года 13 870,3 млрд. тенге.

Литература

1. Эриашвили Н.Д. Банковское дело: учебное пособие. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.
2. Положение Национального Банка от 12.12.96 N 292 “Положение о порядке перехода банков второго уровня к международным стандартам”: Сборник нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан – Алматы: Атамұра, 1998.
3. Конурбаева Б.М. Экономическое обозрение НБРК. Выпуск №1, 2. – 2008 г. «О денежно-кредитной политике и деятельности национального Банка Республики Казахстан за 15 лет».
4. Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 26.12.2012 г.) // интернет-издание <http://www.online.zakon.kz>
5. Официальный интернет-ресурс Национального банка Республики Казахстан // интернет-издание <http://www.nationalbank.kz>

References

1. Eriashvili N. D. Banking: manual. – M: YuNITI-DANA, 2012
2. Position of National Bank of 12.12.96 N 292 “the Provision on the order of Transition of Banks of the Second level to the International Standards” – The collection of regulation soft National Bank of the Republic of Kazakhstan – And: Atamura, 1998
3. “Economic review of NBRK”. Release No. 1, 2 of 2008. “About a monetary policy and activity of national Bank of the Republic of Kazakhstan in 15 years” Konurbayeva B. M.
4. The law of the Republic of Kazakhstan of August 31, 1995 No. 2444 O bank sand bank activity in the Republic of Kazakhstan (with changes and additions as of 26.12.2012) // the <http://www.online.zakon.kz> Internet edition
5. Official Internet resource of National bank of the Republic of Kazakhstan // <http://www.nationalbank.kz> Internet edition