

Базарбаев Э.Б.¹, Жайлаубай Ж.Н.²

¹д.ю.н., профессор, юридический факультет, Кыргызский национальный университет имени Ж. Баласагына, Кыргызстан, г. Бишкек

²соискатель Национальной академии наук Кыргызской Республики, Кыргызстан, г. Бишкек

**РОЛЬ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ
В ПРАВОВОМ РЕГУЛИРОВАНИИ
БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

В данной статье говорится о полномочиях и функциях Национального банка Кыргызской Республики в сфере банковского кредитования в Кыргызской Республике. Отмечается, что Национальный банк и финансово-кредитные организации являются одним из важных составляющих финансовой системы государства. Деятельность финансово-кредитных организаций контролируется и регулируется Национальным банком с целью содействия решению общегосударственных задач Кыргызской Республики. В статье рассматриваются субъекты банковских правоотношений, а также раскрывается статус клиентов финансово-кредитных организаций, акционеров и вкладчиков как субъектов гражданско-правовых отношений. Также рассматриваются полномочия и функции Национального банка по Гражданскому кодексу кыргызской Республики, Закону КР от 7 мая 2008 года № 78 «О защите банковских вкладов (депозитов)», Закону Кыргызской Республики Закон КР от 16 декабря 2016 года № 206 «О Национальном банке Кыргызской Республики». Также в статье рассматриваются частные и публичные полномочия Национального банка, функции контроля и надзора за деятельностью финансово-кредитных организаций.

Ключевые слова: банковская деятельность, банковское кредитование, финансово-кредитные учреждения, полномочия Национального банка Кыргызской Республики, банковское регулирование, функции контроля и надзора.

Bazarbayev E.B.¹, Zhaylaubay Zh.N.²

¹Doctor of Law, Professor of the Law Faculty,

J. Balasagyn Kyrgyz National University, Kyrgyzstan, Bishkek

²applicant of the National Academy of Sciences of the Kyrgyz Republic, Kyrgyzstan, Bishkek

**The role of the National bank of the Kyrgyz Republic
in the legal regulation of bank lending**

This article describes the powers and functions of the National Bank of the Kyrgyz Republic in the field of bank lending in the Kyrgyz Republic. It is noted that the National Bank and financial – credit organizations are one of the important components of the financial system of the state. The activities of financial and credit organizations are monitored and regulated by the National Bank in order to facilitate the solution of national tasks of the Kyrgyz Republic. The article discusses the subjects of banking legal relations, and also reveals the status of clients of financial and credit organizations, shareholders and depositors as subjects of civil legal relations. Also, the authorities and functions of the National Bank on the Civil Code of the Kyrgyz Republic, the Law of the Kyrgyz Republic of 7 May 2008 No. 78 “On the Protection of Bank Deposits (Deposits)”, the Law of the Kyrgyz Republic, the Law of the Kyrgyz Republic of 16 December 2016 No. 206 “On the National Bank of the Kyrgyz Republic Republic. The article also

discusses the private and public powers of the National Bank, the functions of control and supervision over the activities of financial and credit institutions.

Key words: banking, bank lending, financial institutions, powers of the National Bank of the Kyrgyz Republic, banking regulation, control and supervision functions.

Базарбаев Э.Б.¹, Жайлаубай Ж.Н.²

¹заң ғылымдарының докторы, Ж. Баласағұн атындағы Кыргыз ұлттық университетінің заң факультетінің профессоры, Кыргызстан, Бишкек қ.

²Кыргыз Республикасы Ұлттық ғылым академиясының ізденушісі, Кыргызстан, Бишкек қ.

Кыргыз Республикасының Ұлттық Банктің банк кредитін реттеудегі құқықтық рөлі

Бұл мақалада Кыргыз Республикасындағы банктік несиелеу саласындағы Кыргыз Республикасының Ұлттық Банкінің өкілеттіктері мен функциялары сипатталған. Ұлттық Банк пен қаржы-несие ұйымдары мемлекеттің қаржы жүйесінің маңызды құрамдас бөлігі болып табылатынын атап өткен жөн. Қаржы-несие ұйымдарының қызметі Кыргыз Республикасының ұлттық міндеттерін шешуге жәрдемдесу мақсатында Ұлттық Банк тарапынан бақыланады және реттеледі. Мақалада банктік құқықтық қатынастар субъектілері талқыланып, сондай-ақ қаржы-несие ұйымдарының, акционерлер мен салымшылардың клиенттерінің мәртебесін азаматтық-құқықтық қатынастар субъектілері ретінде көрсетеді. Сондай-ақ, Кыргыз Республикасының Азаматтық кодексіне, Кыргыз Республикасының 2008 жылғы 7 мамырдағы № 78 «Банктік салымдарды (депозиттерді) қорғау туралы» Заңы, Кыргыз Республикасының Заңы, Кыргыз Республикасының 2016 жылғы 16 желтоқсандағы «Кыргыз Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Заңы. Сондай-ақ, мақалада Ұлттық Банктің жеке және мемлекеттік өкілеттіктері, қаржы-несие ұйымдарының қызметін бақылау және қадағалау функциялары талқыланды.

Түйін сөздер: банктік, банктік кредиттеу, қаржы институттары, Кыргыз Республикасының Ұлттық Банкінің өкілеттіктері, банктік реттеу, бақылау және қадағалау функциялары.

Введение

Общеизвестно, что полноценное функционирование банков является основой функционирования всей финансовой системы страны. Национальный банк Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) и финансово-кредитные организации являются одним из важных составляющих финансовой системы государства. С ликвидацией государственной монополии на банковскую деятельность и появлением негосударственных коммерческих банков основная физическая масса денег находится на их корреспондентских счетах, и таким образом они направляют потоки денежных средств. Однако деятельность их контролируется и регулируется Национальным банком. Этот контроль и нормативное регулирование деятельности коммерческих банков со стороны Национального банка – **область публичного финансово-правового воздействия**, цель которого – содействие решению общегосударственных задач.

На современном этапе развития банковского права в Кыргызской Республике можно выделить следующих субъектов банковского правоотношения: Правительство Кыргызской Республики; Национальный банк Кыргызской

Республики; Министерство финансов Кыргызской Республики; органы государственного казначейства; финансово-кредитные организации (банки и небанковские кредитные организации); филиалы и представительства в Кыргызской Республике иностранных финансово-кредитных организаций; физические и юридические лица – клиенты финансово-кредитных организаций.

Основная часть

Национальный банк и финансово-кредитные организации – это основные субъекты банковских правоотношений. Клиенты кредитных организаций, акционеры и вкладчики, как правило, являются субъектами гражданско-правовых отношений. Банковское право регулирует банковские операции и взаимосвязанные со спецификой банковской деятельности сделки в той части, в которой это связано с осуществлением банковских технологий.

Вкладчик или другое лицо, которое пользуется банковскими услугами, не является субъектом банковских правоотношений. Вкладчикам не предоставлено право проверять, как ведется бухгалтерский учет в банке, в том числе и по его собственному вкладу, правильно ли оформляют-

ся 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 (Эллубай, 2017: 135).

Возможности вкладчика сводятся только к тому, что непосредственно связано с заключением гражданско-правового договора банковского вклада и в качестве юридической гарантии этого имеется нормативный акт Национального банка, устанавливающий перечень информации, которая должна предоставляться кредитной организацией по требованию вкладчика. Закон КР от 7 мая 2008 года № 78 «О защите банковских вкладов (депозитов)» предусматривает, что «кредитные организации предоставляют заинтересованным лицам информацию о своей деятельности в порядке, установленном данным законом (Газета «Эркин-Тоо», № 33 от 13.05.2008).

Банковское право в основном носит императивный характер, поэтому клиенты финансово-кредитных организаций, в частности вкладчики, являются не субъектами банковских правоотношений, а субъектами входящих в них 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 Национальному банку, то одновременно оно же должно создать и обязанности по отношению к нему в соответствии с принципом единства прав и обязанностей в правоотношении. Тогда Национальный банк получит власть над вкладчиком, что противоречит принципу свободы договоров в гражданском праве.

Получается, что Национальный банк 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.

Банковское право должно создавать условия для конкуренции и защиты интересов собственников, вложивших свои деньги в банк, дове-

ривших их ему; в особенности это касается банковских клиентов.

Участники банковских правоотношений, взаимодействуя между собой, приобретают определенные права и обязанности, которые и составляют содержание банковского правоотношения.

Поскольку финансово-кредитная организация создается для извлечения прибыли путем систематического осуществления банковских операций и других сделок, а деятельность, направленная на систематическое извлечение прибыли, является предпринимательской, можно сделать вывод, что банковская деятельность является предпринимательской по своей сути. Это значит, что банковской деятельности присущи все признаки предпринимательской деятельности, названные в Гражданском Кодексе Кыргызской Республики (Идинов, 2007).

Важнейшим субъектом, реализующим финансово-правовое регулирование в рамках банковской системы, является Национальный банк Кыргызской Республики. Предметом регулирования финансово-правовых норм являются, например, отношения между Национальным банком и финансово-кредитными организациями по поводу установления нормативов обязательных резервов кредитных организаций и порядка их депонирования в Национальном банке, отношения по поводу перечисления Национальным банком установленной части полученной им по итогам года прибыли в республиканский бюджет (ст. 23 Закона о Национальном банке и банковской деятельности) (газета «Эркин-Тоо», 113-114 (270 8-2709)).

Прибыль Национального банка определяется по результатам финансового года, после учета всех доходов и расходов, имевших место в данном периоде. Прибыль Национального банка распределяется в следующем порядке: 1) если по результатам финансового года сумма уставного капитала и обязательного резерва Национального банка будет менее десяти процентов от монетарных обязательств Национального банка, то в доход республиканского бюджета Кыргызской Республики перечисляются 90 % прибыли. Остаток прибыли после отчисления в доход республиканского бюджета переносится в обязательный резерв Национального банка; 2) если по результатам финансового года сумма уставного капитала и обязательного резерва будет равна или превышать 10 % от монетарных обязательств Национального банка, то в доход республиканского

бюджета Кыргызской Республики перечисляются 100% прибыли.

Согласно ст. 14 Закона полномочия Национального банка установлены только Конституцией Кыргызской Республики и Законом о банковской деятельности. Поэтому Президент Кыргызской Республики, Правительство Кыргызской Республики и сам Национальный банк не могут принимать нормативные акты, устанавливающие, изменяющие или прекращающие полномочия Национального банка.

Так как Конституция Кыргызской Республики закрепляет лишь конституционные основы статуса Национального банка и, в том числе, конституционные основы регулирования его полномочий, но подробное закрепление полномочия Национального банка находят в законах Кыргызской Республики (<http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/202913?cl=ru-ru>).

Полномочия Национального банка вытекают из его правового статуса, во-первых, как государственного учреждения, а во-вторых, как юридического лица. Все полномочия Национального банка должны быть направлены на выполнение его функций. В зависимости от содержания полномочия Национального банка можно рассмотреть как публичные и частные. Публичные полномочия Национального банка непосредственно направлены на выполнение функций Национального банка как государственного органа и являются основными среди других полномочий Национального банка. Например, в области организации безналичных расчетов Национальный банк координирует, регулирует и лицензирует деятельность расчетных и клиринговых организаций.

Частные полномочия Национального банка непосредственно на осуществление его функций не направлены и предназначены для организации деятельности Национального банка, поэтому эти полномочия можно считать производными от основных. В то же время реализация публичных полномочий Национального банка возможна только в случае выполнения частных полномочий. Например, Национальный банк может получать доходы от банковских операций и сделок, а также доходы от участия в капиталах кредитных организаций, но использовать полученные доходы Национальный банк обязан на выполнение своих функций как государственного органа и, прежде всего, функций, закрепленных Конституцией Кыргызской Республики.

Публичные полномочия Национального банка в области банковского регулирования и надзора можно разделить на несколько состав-

ляющих: полномочия по регистрации и лицензированию деятельности финансово-кредитных организаций; полномочия по установлению правил проведения банковских операций и других сделок финансово-кредитных организаций; полномочия по надзору и применению санкций за совершение правонарушений финансово-кредитными организациями и банковскими группами; полномочия по предупреждению банкротства финансово-кредитных организаций; полномочия по ликвидации и банкротству финансово-кредитных организаций (Эллубай, 2017: 135).

Заметим, что Национальный банк осуществляет публичные полномочия банковского надзора не только в соответствии с национальным законодательством Кыргызской Республики, но и в соответствии с Базельскими принципами текущего надзора за деятельностью кредитных организаций. Публичные полномочия банковского надзора реализуются Национальным банком по двум основным направлениям: это финансовое состояние конкретной кредитной организации и банковской системы в целом. Основная цель применения полномочий Национального банка в области банковского надзора – это выявление проблем в финансово-кредитных организациях и применение к ним мер надзорного реагирования.

Теперь отметим, что основной функцией в сфере финансово-правового регулирования банковского кредитования является та, где Национальный банк выступает как орган контроля и надзора за деятельностью кредитных организаций.

Вопросы правового регулирования банковского надзора только начинают исследоваться в юридической науке. Это объясняется многими факторами экономического и юридического порядка. Наукой изучены только отдельные стороны ее организации и функционирования. Банковский надзор – **юридическая проблема**, поскольку сам он довольно-таки детально урегулирован кыргызским банковским правом.

Поскольку Национальный банк, как сказано выше, является органом банковского регулирования и банковского надзора, он осуществляет надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Национального банка, установленных ими обязательных нормативов. Главными задачами при этом выступают следующие: поддержание покупательской способности национальной валюты; обеспечение эффективности, безопасности и надежности банковской и платежной систем Кыр-

гызской Республики для содействия долгосрочному экономическому росту республики (ст. 16 Закона о банковской деятельности).

Заключение

Для осуществления своих функций банковского регулирования и банковского надзора Национальный банк проводит проверки финансово-кредитных организаций (их филиалов), направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и применяет предусмотренные законодательством санкции по отношению к нарушителям. Проверки могут осуществляться уполномоченными представителями (служащими) Национального банка в порядке, установленном Советом директоров, или по поручению Совета директоров аудиторскими организациями. Главная цель таких проверок состоит в том, чтобы определить на месте реальное финансовое положение организации и ее филиалов, выявить ситуации, угрожающие интересам кредиторов и вкладчиков, проверить соблюдение ими действующего банковского, валютного законодательства и нормативных актов Национального банка.

Меры воздействия к финансово-кредитным организациям Национального банка и его территориальными учреждениями делятся на два вида: предупредительные и принудительные (Эллубай 2017: 136). Конкретный состав применяемых мер воздействия при этом может включать как меры воздействия только одного вида, так и сочетать меры воздействия разных видов. Эти меры, если это отдельно не оговорено законом, выбираются надзорными органами самостоятельно с учетом характера допущенных финансово-кредитной организацией нарушений, причин, обусловивших возникновение выявленных нарушений, общего финансового состояния кредитной организации, положения кредитной организации на рынке банковских услуг.

Содержание предупредительных мер воздействия включает:

1) доведение до органов управления финансово-кредитной организации информации о недостатках в ее деятельности и об обеспокоенности надзорного органа состоянием дел в кредитной организации;

2) изложение рекомендаций надзорного органа по исправлению создавшейся в финансово-кредитной организации ситуации;

3) предложение представить в надзорный орган программу мероприятий, направленных на устранение недостатков, включая при необходимости обязательства, принимаемые на себя финансово-кредитной организацией, ее участниками (акционерами);

4) установление дополнительного контроля за деятельностью финансово-кредитной организации и за выполнением ею мероприятий по нормализации деятельности.

К принудительным мерам воздействия относятся:

1) предписание: а) об устранении нарушения; б) о приведении деятельности в соответствие; в) о выполнении определенных действий;

2) штраф: в размере не более 10% от балансовой стоимости активов и их должностным лицам; в размере не более среднего годового вознаграждения, включая все виды выплат (должностной оклад, премии, бонусы и др.);

3) требование: г) о сокращении административных расходов; д) об изменении организационной структуры банка;

4) повышение экономических нормативов и требований;

5) ограничение или запрет на: б) распределение прибыли и/или выплату премиальных вознаграждений; в) совершение инвестиций и сделок с недвижимостью, ценными бумагами и других сделок; г) осуществление отдельных видов банковских операций; д) создание дочерних компаний, филиалов, представительств и других структурных подразделений банка; е) проведение операций и сделок со связанными с банком лицами; ж) акционеру на дальнейшее участие в деятельности банка;

б) отстранение или освобождение должностных лиц, смена органов управления;

7) введение специального режима: а) введение прямого банковского надзора; б) введение Временной администрации;

8) отзыв лицензии по основаниям, предусмотренным Законом.

Применяемые к финансово-кредитной организации меры, как правило, оформляются в виде предписания. Информация обо всех случаях направления предписания рассматривается как конфиденциальная. Введение временной администрации по управлению кредитной организацией и отзыв лицензии на осуществление банковских операций оформляются приказом, и информация об этих мерах воздействия не является конфиденциальной.

Литература

- Закон КР от 7 мая 2008 года № 78 «О защите банковских вкладов (депозитов)»/ газета «Эркин-Тоо», № 33 от 13.05.2008.
- Закон КР от 16 декабря 2016 года № 206 «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» // газета “Эркин-Тоо”, 113-114 (270 8-2709).
- Идинов К. Кыргызстан в системе международных экономических отношений. – Бишкек: Илим, 1997.
- Ильясов С.М. Устойчивость банковской системы: механизмы управления, региональные особенности. – М.: Юнити-Дана, 2001. – С. 255.
- Иманалиев А.М. Условия создания системы защиты депозитов // Банковский вестник. – Бишкек, 2004, №1. – С. 33.
- Исакова Г.А., Термечиков У.А. Денежный рынок КР, этапы становления // Банковский вестник. – Бишкек, 2003, №1. – С. 31-33.
- Казимеж Клец. Банковские системы Украины, Грузии и Кыргызстана и проблема банковского кризиса. – Варшава: Case, 2001. – С. 33-34.
- Калистратов Н.В., Кузнецов В.А., Пухов А.В. Банковский розничный бизнес. – М.: БДЦ-пресс, 2006. – С. 274-292
- Канн. М. Развитие электронной коммерции // Рынок капитала. – Бишкек, 2001, №7-8. – С. 65-66.
- Комментарии НБКР (денежно-кредитная политика КР) // Банковский вестник. – Бишкек, 2003, №5. – С. 17-20.
- Коробов Ю.Н. Менеджмент как фактор конкуренции коммерческих банков // Банковское дело. – М., 1995, №3.
- Кох, Тимоти У. Управление банком. В пяти кн. – М.: Спектр, 1993.
- Конституция Кыргызской Республики от 27 июня 2010 года // <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/202913?cl=ru-ru>
- Кодекс КР «Гражданский кодекс Кыргызской Республики, Часть II» от 5 января 1998 года №1 // газета «Эркин-Тоо», 16, 20.02.1998.
- Эллубай У.С., Макембаева Р.Б. Проблемы развития коммерческих банков Кыргызстана и пути их решения // Вестник КЭУ им. М. Рыскулбекова. 2017. – С. 135-136.

References

- Idinov K. Kyrgyzstan v sisteme mezhdunarodnyh jekonomicheskikh odnoshenij. -B.: Ilim, 1997.
- Il'jasov S.M. Ustojchivost' bankovskoj sistemy: mehanizmy upravlenija, regional'nye osobennosti. -M.: Juniti-Dana, 2001 s.255
- Imanaliev AM. Usloviya sozdaniya sistemy zashhity depozitov // Bankovskij vestnik – B.: 2004, №1 s.33
- Isakova G.A, Termechikov U.A. Denezhnyj ryok KР, jetapy stanovlenija //Bankovskij vestnik-B.: 2003, №1 S.31-33
- Jellubaj U.S., Makembaeva R.B. Problemy razvitija kommercheskih bankov Kyrgyzstana i puti ih reshenija. Vestnik KJeU im. M. Ryskulbekova. 2017. S.135-136.
- Kodeks KR “Grazhdanskij kodeks Kyrgyzskoj Respubliki, Chast' II” ot 5 janvarja 1998 goda №1// gazeta “Jerkin-Too”,16, 20.02.1998.
- Konstitucija Kyrgyzskoj Respubliki ot 27 ijunja 2010 goda.// <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/202913?cl=ru-ru>
- Kazimezh Klec. Bankovskie sistemy Ukrainy, Gruzii i Kyrgyzstana i problema bankovskogo krizisa. – Varshava, Case, 2001, S.33-34
- Kalistratov N.V., Kuznecov V.A., Puhov A.B. Bankovskij roznichnyj biznes – M.: BDC-press, 2006, S.274-292
- Kann. M. Razvitie jelektronnoj kommercii // Rynok kapitala-B.: 2001, №7-8 S.65-66
- Kommentarii NBKR (denezhno-kreditnaja politika KR) //Bankovskij vestnik – B.: 2003, №5 S. 17-20
- Korobov Ju.N. Menedzhment kak faktor konkurencii kommercheskih bankov. //Bankovskoe delo – M.: 1995, №3
- Koh, Timoti U. Upravlenie bankom. V pjati kn. – M.: Spektr, 1993.
- Zakon KR ot 7 maja 2008 goda № 78 “O zashhite bankovskih vkladov (depozitov)”/ gazeta “Jerkin-Too”, № 33 ot 13.05.2008.
- Zakon KR ot 16 dekabrja 2016 goda № 206 “O Nacional'nom banke Kyrgyzskoj Respubliki, bankah i bankovskoj dejatel'nosti” // gazeta “Jerkin-Too”,113-114 (270 8-2709).

