

тараған және заңнамамен барынша көп реттелген түрі болып ортақ жер пайдалану құқығы танылады. Азаматтық айналымдағы жер пайдалану құқығы өзінің сипаты жағынан меншік құқығына жақын және жер туралы заңнамамен реттеледі. Ортақ жер пайдалану құқығы, меншік құқығы тәрізді үлестік және бірлескен болуы мүмкін.

Басқа заттық құқықтар, мысалы ортақ оралымды басқару құқығы мен ортақ шаруашылық жүргізу құқығы заңнамамен біршама аз реттелген. Бірақ олардың бар екендігін заңнама жоққа шығармайды. Мысалы, ортақ шаруашылық жүргізу құқығымен екі немесе бірнеше мемлекеттік кәсіпорындарға осы кәсіпорындардың қаражаты есебінен тұрғызылған үй тиесілі болуы мүмкін. Ортақ заттық құқықтар туралы заңнамада ақтаңдақтар болған жағдайларда Азаматтық кодекстің 195-бабына сәйкес азаматтық заңнаманың ортақ меншік туралы нормалары ұқсастықтарына қарай қолданылады.

Кейде тәжірибеде ортақ меншік құқығы мен мүліктегі үлеске міндеттемелік құқықты жеткілікті түрде анық бөліп қарастырмайды. Серіктестікті немесе кооперативті салымдары есебінен құрған тұлғалар сол серіктестіктің немесе кооперативтің ортақ меншік иелері болып есептеледі деген қате пікір бар. Іс жүзінде кооперативтер мен серіктестіктердің құрылтайшыларында (қатысушыларында) ортақ меншік құқығы емес, серіктестіктер мен кооперативтердің мүлкіндегі үлеске міндеттемелік құқықтары ғана сақталады.

Ортақ меншік қатынастары тоқтатылуы да мүмкін. Заңнамада ортақ меншік қатынастарын ерікті түрде және мәжбүрлеп тоқтату тәртібі көзделеді. Ортақ меншіктің ерікті түрде тоқтату қатысушылардың келісіміне негізделеді. Сәйкесінше, оны жүзеге асыру талаптары болып:

- үлестік меншік иелерінің барлығы басқа иеленушілердің үлестерінің бар екендігін және оның мөлшерін мойындау;
- үлесті бөлу тәртібі туралы, ортақ меншіктен шығатын меншік иесіне тиесілі үлес туралы, сол үлестің ақшалай құны мен табиғи көрінісі туралы даудың болмауы;
- ортақ меншікті бөлуге бағытталған мәміледегі тиісті ерік пен ерік білдіру қажеттілігі танылады.

Ортақ меншікті мәжбүрлі түрде тоқтату, негізінен, сот шешімінің негізінде ғана жүзеге асырылады.

1. Гражданское право: Учебник.- Том 2. Изд.3. Под ред. А.П.Сергеева, Ю.К.Толстого - М., 2000.

2. 27.12.1994ж. Қазақстан Республикасының Азаматтық Кодексі. Жалпы бөлім. – А.; Юрист, 2010 ж.

3. Сулейменов М.К., Басин Ю.Г. Гражданский кодекс РК (Общая часть). Комментарий. 3-кітап. – А.: Жеті Жарғы, 2003.

В данной статье дается понятие общей собственности, раскрываются особенности ее видов по законодательству Республики Казахстан.

In given article the concept of the general property is given, features of its kinds under the Republic Kazakhstan legislation reveal.

Ж.Д. Абдигазимов

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР ИСЛАМСКИХ БАНКОВ

Исламское финансирование является одним из приоритетных направлений для развития финансовой системы Республики Казахстан, которое позволит познакомить казахстанских участников финансового рынка с альтернативными инструментами финансирования, инвесторов с проектами, нуждающихся в финансировании, а также укрепить достигнутые договоренности и отношения с инвесторами и финансовыми институтами.

В этой связи двенадцатого февраля 2009 г. Главой государства был подписан Закон РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации и деятельности исламских банков и организации исламского финансирования» (далее – Закон).

Данным законом установлены правовые основы и особенности деятельности исламских банков и исламских инвестиционных фондов, законодательно закреплены формы и методы государственного регулирования и надзора за деятельностью исламских банков, определен перечень и порядок осуществления исламских банковских операций, установлен запрет по осуществлению традиционными банками исламских банковских операций, установлены особенности принудительной ликвидации исламских банков, определен порядок выпуска и обращения исламских ценных бумаг, определен порядок налогообложения исламских финансовых инструментов.

В частности, законом были внесены изменения и дополнения в ряд законодательных актов страны, регламентирующие деятельность финансовых организаций, основные из которых - это Гражданский кодекс Республики Казахстан, Налоговый кодекс Республики Казахстан, Законы «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О рынке ценных бумаг», «Об инвестиционных фондах» и «О лицензировании» [1], [2].

Основной блок изменений, касающийся внедрения инструментов исламского финансирования, связан с Законом РК «О банках и банковской деятельности в Республики Казахстан» (далее – Закон о банках) и направлен на создание правовой основы функционирования исламских банков, определение методов государственного регулирования и надзора за деятельностью исламских банков, перечня и порядка осуществления исламских банковских операций. Закон дает понятие «исламского банка», определяя его как банк второго уровня, осуществляющий на основании лицензии уполномоченного органа банковскую деятельность [3].

Наиболее значимые изменения в Законе о банках, внесение которых требовалось для успешного внедрения исламского банкинга в Казахстане, были направлены на установление:

1) основных требований к деятельности исламских банков, основанных на принципах исламского финансирования (запрет взимания вознаграждения в виде процентов, финансирования деятельности, противоречащей нормам ислама);

2) возможности участия исламских банков в уставных капиталах юридических лиц, т.е. исламским банкам будет разрешено участвовать в торговых операциях и делить прибыли и убытки со своими клиентами;

3) в исламских банках такого института, как Совет по принципам исламского финансирования, который является аналогом шариатских советов в зарубежных исламских банках, и будет определять соответствие операций и сделок исламского банка принципам исламского финансирования.

Закон вводит новую главу в Закон о банках, регулиющую особенности создания и деятельности исламских банков. Закон о банках содержит отдельную главу с описанием основных исламских банковских продуктов, адаптированных к институтам гражданского законодательства Казахстана, и дает полномочия исламским банкам при наличии соответствующей лицензии осуществлять следующие виды банковских операций:

прием беспроцентных депозитов до востребования;

1) доверительное управление деньгами (инвестиционный депозит) (Мудараб);

2) банковские заемные операции без взимания вознаграждения (Кард аль-хасан);

3) торговое финансирование (Мурабаха);

4) финансирование производственной и торговой деятельности на условиях партнерства (Мушарака);

5) аренда (лизинг) (Иджара);

6) агентские услуги в рамках исламской банковской деятельности (Вакала).

Изменения в Закон о рынке ценных бумаг регламентируют выпуск и обращение исламских ценных бумаг (сукук): исламских арендных сертификатов и исламских сертификатов участия. Эмитентом данных сертификатов выступает исламская специальная финансовая компания, создаваемая исламским банком (национальным холдингом, национальным управляющим холдингом или его дочерними организациями со 100% участием) и привлекающая финансовые средства для приобретения актива или их инвестирования в совместный бизнес-проект [4].

В исламской модели банки выполняют ту же функцию, что и в традиционной западной системе. Как общеизвестно, банки обеспечивают работу национальной платежной системы и выступают в качестве финансовых посредников. Если в части проведения платежей между хозяйствующими субъектами исламский банк по принципам своей работы не отличается от традиционного, то в том, что касается функции финансового посредника, имеется фундаментальное расхождение. Выполняя эту роль, исламский банк так же аккумулирует денежные ресурсы общества, трансформируя созданные за их счет пассивы в источник финансов для различных экономических субъектов. Но коренное отличие в осуществлении указанной функции исламским банком заключается в принципе предоставления денежных средств – на беспроцентной основе. Банк не взимает за предоставленный кредит процент в виде платы за ресурсы, а непосредственно участвует в финансируемом им проекте в форме долевого контракта.

Несмотря на столь успешное развитие исламского банковского сектора, за последние годы все же остается ряд нерешенных вопросов, которые препятствуют дальнейшему усилению системы.

Одной из важнейших задач является разработка системы управления, надзора и регулирования деятельности исламских банков. Согласно одной из двух точек зрения, которой придерживаются органы регулирования в Малайзии и Йемене, режим надзора и регулирования, применяемый

центральными банками в отношении исламских кредитных учреждений, должен радикально отличаться от режима в отношении традиционных банков. Вторая распространенная точка зрения признает уникальный характер деятельности исламских банков, но отдает предпочтение применению к ним такого же надзора и регулирования, что и к традиционным банкам, с небольшими изменениями и специальными правилами. Примерами стран, в которых практикуется такая форма регулирования, являются Бахрейн и Катар. Следующей проблемой в области развития исламской банковской системы является несоблюдение многими банками четкого разделения управления средствами и инвестиционной деятельности от коммерческой банковской деятельности. С точки зрения надзора исламские банки часто сравнивают с универсальными банками и взаимными фондами, что может повлечь за собой технические сложности для органов регулирования. Например, банк, выступающий в качестве мудариба, может рассматриваться в большей степени как компания по управлению фондами, а не как коммерческий банк. Для банков, которые используют инструмент саям (продажа отсроченной поставки по текущей цене определенного актива банку) и применяют принцип объединения сбережений и распределения рисков по итогам деятельности, необходим более тщательный анализ характера базовой операции со стороны органов надзора [11].

Из-за рисков, связанных с деятельностью таких учреждений и договорами, которые регулируют осуществляемое ими привлечение средств, необходим гораздо более широкий охват в области надзора, выходящего за рамки банковского сектора. Кроме того, распределение рисков, характерное для договоров долгового финансирования, вызывает трудности определения капитала и нормы достаточности собственного капитала.

Многие аналитики также утверждают, что надлежащая система регулирования банковской деятельности должна уделять больше внимания управлению операционными рисками и раскрытию информации, чем это принято в традиционной банковской системе. Это утверждение исходит из особого характера структуры рисков, присущих исламскому финансовому посредничеству, что, в первую очередь, относится к методам финансирования на условиях profit and loss sharing, PLS. Инвестиционный риск считается наиболее серьезным операционным риском, влияющим на исламские банковские операции, проводимые на основании долевого участия. Такие условия могут привести к переносу прямого риска на инвестиционных вкладчиков, но в то же время могут подвергнуть исламские банки рискам, которые обычно несут инвесторы. Условия долевого финансирования означают ведение банками деятельности, которая выходит за рамки традиционного банковского дела, например, определения коэффициентов распределения прибыли и убытков по инвестиционным проектам в различных секторах экономики. Кроме того, подверженность банков риску возрастает ввиду отсутствия возможности признания дефолта со стороны контрагента за исключением случаев ненадлежащего управления. Если, например, реализуемый по договору мудараба проект приведет к убыткам, исламский банк не сможет взыскать предоставленные в кредит денежные средства, поскольку он несет все финансовые убытки самостоятельно. Кроме того, отсутствуют законные средства, позволяющие банкам контролировать предпринимателя, который непосредственно управляет инвестируемым проектом через договор мудараба, а в рамках финансирования на долевой основе банки не могут снизить риск, потребовав залогового обеспечения или иной гарантии. Помимо задач в области надзора и регулирования банковской деятельности, следует обратить внимание еще на две серьезные проблемы.

В настоящее время отсутствуют агрегированные данные по исламским банкам, что фактически не позволяет сопоставлять исламские банки в разных странах, что, наряду с отсутствием единых стандартов бухгалтерского учета и отчетности, осложняет работу органов надзора. Практически нет данных по западным и американским странам о международной исламской банковской деятельности, объеме международных банковских операций, проводимых на принципах Шариата. И, наконец, сектору надлежит уточнить перечень классов активов и обязательств и повысить уровень их детализации, а также разработать новые инструменты и финансовые методы, которые позволят исламским банкам диверсифицировать свои балансы. Решение перечисленных важных вопросов, а также внедрение оптимальной практики в области надзора и бухгалтерского учета имеют ключевое значение для будущего развития рынков и отрасли. В обозримом будущем органы надзора все также будут сталкиваться с двойственными проблемами, связанными с пониманием данной отрасли и поиском равновесия между обеспечением эффективного надзора и содействием нормальному стремлению отрасли к дальнейшему росту и развитию. Эти проблемы можно преодолеть, если заинтересованные центральные банки и учреждения усилят многостороннее сотрудничество и создадут надлежащую среду для дальнейшего развития отрасли. Такая среда обеспечила бы равные условия и инфраструктуру, необходимую для развития отрасли по законам рынка. Надежная,

эффективно функционирующая исламская финансовая система может открыть путь к региональной финансовой интеграции заинтересованных стран.

Она также может способствовать их экономическому и социальному развитию путем финансирования экономической инфраструктуры и создания рабочих мест в Казахстане.

1. Гражданский кодекс Республики Казахстан.
2. Налоговый кодекс Республики Казахстан.
3. Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».
4. Закон Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг».
5. Закон Республики Казахстан «Об инвестиционных фондах».
6. Закон Республики Казахстан «О лицензировании».
7. Журавлев А.Ю. Исламские финансы в современном мире. Экономические и правовые аспекты. - М.: Умма, 2004
8. Сюкияйнен Л. Р. Мусульманское Право. Вопросы теории и практики. - М., 1986.
9. Федорова Б.Г. Англо-русский банковский энциклопедический словарь. - СПб 1995
10. Бахмутская А.А. Исламский банкинг // Банковские услуги. - №6. - 2006
11. М.Умар Чапра и Тарикулла Хан Регулирование и надзор Исламских Банков. - Джидда- Саудовская Аравия, 2000
12. www.dowjones.com - официальный сайт Dow Jones Industrial Index;
13. www.imf.com - официальный сайт International Monetary Fund;
14. www.islamic-bank.com - официальный сайт Islamic Bank of Britain;
15. www.rfca.kz - официальный сайт АО «Региональный финансовый центр Алматы».
16. www.afn.kz - официальный сайт Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций
17. www.blme.com официальный сайт Bank of London and The Middle East.

Islam banking differs from conventional banking in several important ways. These include the prohibition of transactions based on a fixed or predetermined rate of interest, and the requirement that banks' operations be carried out according to certain procedures through the use of certain financial instruments. However, broadly speaking, in the majority of countries where Islamic banks operate the same regulatory framework applies to both conventional and Islamic banks. This regulatory framework tends to follow standards and guidelines established by the Basle Committee on Banking Supervision. However, these standards are not always applicable in an Islamic banking framework in the same way as they are in other banking systems. Therefore, a fuller understanding of how Islamic banks operate is key to developing an appropriate and effective regulatory system.

Исламдық банк ісі дәстүрлі банк ісінен бірқатар маңызды тәсілдермен ерекшеленеді. Банктік операциялар белгілі бір қаржы құралдарын пайдалану есебінен белгіленген тәртіпке сәйкес жүргізуге жататындықтан, оларға алдын ала келісілген несие пайызын төлеуге негізделген мәмілелерді жүргізуге тыйым салынады. Бұл ретте жалпы айтатын болсақ ислам банктіктері жұмыс істейтін көптеген елдерде бірдей реттеуіштік база дәстүрлі және де ислам банктіріне қолданылады. Банктік қадағалау жөніндегі Базель комитеті белгілеген стандарттар мен ережелерді басшылыққа алатыны осы реттеуіштік базаға тән. Дегенмен осы стандарттар ислам банктік қызметі шегінде басқа банк жүйелерінде қолданылатын дәлдікпен әрдайым қолданылмайды. Сондықтан ислам банктірінің жұмыс істеу принциптерінің толығырақ түсінігі мақсатты және тиімді реттеуіш жүйені әзірлеуге негіз болып табылады.

Ғ.А. Асильбекова, Т. Абдрашева

ШЕТЕЛ АЗАМАТТАРЫНЫҢ ҚАЗАҚСТАННАН БАЛА АСЫРАП АЛУЫНЫҢ ҚҰҚЫҚТЫҚ ЖАҒДАЙЛАРЫ

Халқымыз «Әке - асқар тау, ана - бауырындағы бұлақ, бала жағасындағы - құрақ» дегендей, өмір ұрпақ жалғастығынан тұрады. Сондықтан, балалардың құқықтарын қорғау бұл - басты міндет.

Балалардың мүдделерін қамтамасыз етуді негізгі мақсаты деп алған бұл «Балаларды қорғау және шетелдік бала асырап алу қатынасындағы ынтымақтастық туралы» Конвенция мен Қазақстан Республикасының заңнамалары - балаларды тумысынан белгілі құқықтарға ие, тәуелсіз тұлғалар ретінде таниды. 1998 жылы 17 желтоқсанда қабылданған «Неке және отбасы туралы» ҚР Заңы да балалардың негізгі құқықтары - өмір сүру мен отбасыда тәрбиелену деп бекітті. Өкінішке орай, көптеген балалар әр түрлі себептермен ата-анасының қамқорынсыз қалып жатады, осындай жағдайларда олардың мүдделерін қорғау мемлекетке артылады. Дәлірек айтқанда, ол өз органдары арқылы әр баланың толық және қалыпты отбасыда тәрбиелену құқықтарын жүзеге асыруға көмек көрсетеді.

Бала асырап алу ұғымының тарихына тоқталар болсақ, алғашқы «Бала асырап алу» туралы Заң Массачусетс штатымен 1851 жылы АҚШ-та қабылданды. Бұл заңнама бойынша асырап алынған бала асырап алушының баласы деп танылып, ата-ананың биологиялық балаларына тиісті барлық