

Калканова Ж.С., Ержанов Е.Е.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ И НАЦИОНАЛЬНЫХ СИСТЕМ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

Zh.S.Kalkanova, E.E. Erzhanov

IMPROVEMENT OF INTERNATIONAL AND NATIONAL SYSTEMS OF BANKING REGULATION

УДК:347.1

В данной статье рассмотрены этапы становления правовой основы деятельности банков Республики Казахстан, реформа банковской системы Республики Казахстан.

In this article stages of formation of a legal basis of activity of banks of the Republic of Kazakhstan, reform of a banking system of Republic of Kazakhstan are considered.

Деятельность финансовых институтов строго регламентируется государством во всем мире, поскольку их банкротство могут нанести серьезный ущерб экономике. Действующее законодательство определяет виды финансовых институтов и разрешенные им виды деятельности. Так по законодательству Республики Казахстан ни одно предприятие независимо от формы собственности не может именоваться банком и осуществлять банковскую деятельность, потому что для этого оно должно получить от надзорного органа соответствующую лицензию на осуществление банковских операций. Поскольку на современном этапе в условиях финансовой глобализации банковская деятельность сильно изменилась, так как на смену традиционным банковским операциям пришли новые финансовые инновации и инструменты, с помощью которых границы для банковской деятельности перестали существовать, поскольку большинство из них проводятся в режиме реального времени с помощью электронных банковских коммуникаций. Поэтому вопрос о совершенствовании международной и национальных систем банковского регулирования и надзора на данном этапе стал еще острее в условиях мирового глобального финансового кризиса, который и зародился в США на фоне обвала ипотечного рынка и практически достиг все страны. Только последствия для разных стран различны, так как влияние последствий глобального кризиса зависит от уровня развитости, концентрации банковской системы данной страны.

Реформа банковской системы РК с первых лет самостоятельного государственного устройства была предопределена объективными экономическими процессами при переходе к рыночной экономике. Проводимые преобразования в банковской сфере вносят положительный вклад в микро- и макроэкономические процессы. Банки, превращаясь в посредников между владельцами сбережений и инвесторами, совершенствуют операции по предоставлению финансовых услуг, включающих услуги по расчетам, услуги вкладчикам и заемщикам.

Стимулируя финансовые сбережения и совершенствуя систему размещения финансовых ресурсов, банки должны способствовать оздоровлению экономики, обеспечивая доступ к кредитам жизнеспособным предприятиям и развивающимся новым частным предприятиям.

К моменту распада Советского Союза, а следовательно, его единой банковской системы, в банковскую систему Казахстана входило более ста банков, из которых пять (Сбербанк, Агропромбанк, Промстройбанк, Внешэкономбанк, Жилсоцбанк) унаследовали дела специализированных банков СССР. Специализированные банки продолжали действовать в качестве государственных учреждений по предоставлению кредитов конкретным государственным предприятиям, так же как и при прежней системе централизованного распределения ресурсов. Вместе с тем, значение коммерческих банков, принявших рыночную ориентацию, неуклонно росло.

Финансовая система республики переходит от почти полной государственной собственности, централизованного принятия решений и учета к системе, определяемой рыночными силами, с правом частной собственности, децентрализованным руководством и распределением кредитов, что позволит улучшить эффективность и финансовую дисциплину в экономике. Переходный период сопряжен с трудностями, требует решительных изменений в инфраструктуре, технологии и оборудовании, правовой и контролирующей системах и, что наиболее важно, переориентации человеческих навыков и отношений на конкуренцию, принятие рискованных решений, учет прибыльности и нововведения.

В 1992 году в Казахстане с отменой специализации банков, существовавшие пять специализированных банков, были воссозданы, в качестве акционерных обществ, контрольный пакет акций которых принадлежал государственным предприятиям. Кроме того, к концу 1992 года существовало сорок акционерных банков, шестьдесят коммерческих и кооперативных банков (или банков с ограниченной ответственностью) и сорок девять частных банков.

Бывшие специализированные банки продолжали предоставлять ссуды в основном тем же отраслям, что и прежде, что являлось результатом унаследованной этими банками системы специализации, новой структуры собственности (для обеспечения доступа к кредитам крупнейшие госпредприятия приобрели контрольные пакеты акций в бывших специализированных банках в соответствии с основным профилем их деятельности), а также государст-

венной политики распределения кредитов [1, с.3]. Первоначальный этап реформы банковской системы больше связан с предоставлением кредитов и дотаций конкретным государственным предприятиям, отсутствием стимулов к повышению эффективности операций, незавершенностью нормативно-правовой базы. Некоторые банки больше полагались на кредитные ресурсы Национального банка Казахстана, другие банки изменяли свое поведение в соответствии с рыночными принципами, а третьи действовали в качестве казначеев своих собственных предприятий. Конкуренция между банками имела место лишь в небольшой части системы и была слишком слаба, чтобы играть роль движущей силы в перестройке банковской системы в целом.

1993-1994гг. банковская система Республики Казахстан перестраивалась с целью приближения ее к системе рыночной экономики. Были приняты: Закон РК «О Национальном банке Республики Казахстан» от 13.04.93г., определяющий роль и место Нацбанка в банковской системе, его задачи, принципы деятельности, правовой статус и полномочия. Закон РК «О банках в Республике Казахстан» от 14.04.93г., определяющий принципы функционирования банковской системы республики, права и ответственность банков[2]. Далее Закон РК «О Валютном регулировании» от 14.04.93г., регулирующий правила обращения иностранной валюты на территории республики; ряд других законов и нормативных актов Правительства и Национального банка Республики Казахстан, регулирующих некоторые особенности функционирования банковской системы, правовой основы совершения банковских операций [3].

В соответствии с рекомендациями по проведению реформ в банковской системе бывший Сберегательный банк был преобразован в государственно-акционерный Народный банк Республики Казахстан, который стал действовать больше в качестве коммерческого банковского учреждения, принимающего вклады и предоставляющего ссуды, чем раньше, когда основной его ролью было предоставление социальных услуг населению. Также, в 1994 году в республике были образованы и стали развивать свою деятельность Эксимбанк (экспортно-импортный банк) и Государственный банк развития. Впоследствии (21 августа 1995года) вышеуказанные банки присоединены с передачей Эксимбанку республики Казахстан всех обязательств Государственного банка развития Казахстана с увеличением уставного капитала банка до пяти млрд. тенге. Шаги реформы банковской системы республики с каждым годом более четко определяли функции и деятельность банков.

Национальный банк РК почти полностью отказался от практики направленных и субсидированных кредитов и стал предоставлять централизованные кредиты банкам через систему кредитных аукционов, что способствовало возникновению и развитию конкуренции между банками.

На последующих этапах проведения реформы в сфере банковской деятельности уже последовали

качественные преобразования, направленные на регулирование деятельности банков второго уровня, связанные с разработкой их правовой основы, в которых могла бы действовать, основанная на рыночной экономике, банковская система. Этим усилиям должна служить стратегия банковской реформы, направленная на решение структурных проблем банковской системы. Неопределенность целей и структуры банковской системы, а также ограниченное понимание основных концепций, таких, как кредитный риск, обеспечение кредита, ликвидность, финансовая дисциплина и банкротство серьезно затрудняют задачу создания надлежащей правовой основы. Разрабатываемые механизмы по контролю за соблюдением законов также должны способствовать установлению новых коммерческих взаимоотношений и созданию нормально функционирующей банковской системы. Не оспаривается в банковском деле создание механизмов по облегчению признания и исполнения судебных решений, центральной службы по регистрации залогов; органов по обеспечению кредитов; сбору налогов и выполнению других подобных обязанностей.

На последующих этапах проведения реформы в сфере банковской деятельности уже последовали качественные преобразования, направленные на регулирование деятельности банков второго уровня, связанные с разработкой их правовой основы, в которых могла бы действовать, основанная на рыночной экономике, банковская система. Этим усилиям должна служить стратегия банковской реформы, направленная на решение структурных проблем банковской системы. Неопределенность целей и структуры банковской системы, а также ограниченное понимание основных концепций, таких, как кредитный риск, обеспечение кредита, ликвидность, финансовая дисциплина и банкротство серьезно затрудняют задачу создания надлежащей правовой основы. Разрабатываемые механизмы по контролю за соблюдением законов также должны способствовать установлению новых коммерческих взаимоотношений и созданию нормально функционирующей банковской системы. Не оспаривается в банковском деле создание механизмов по облегчению признания и исполнения судебных решений, центральной службы по регистрации залогов; органов по обеспечению кредитов; сбору налогов и выполнению других подобных обязанностей.

Таким образом, банковская система Казахстана в определенной степени за прошедшие пять-шесть лет сконструирована по стандартам и модели, существующих в мировой практике, отвечает основным принципам рыночной экономики. Вместе с тем, совершенствование правовых, организационных основ банков будет продолжаться в Республике, и это связано со многими факторами внутреннего и внешнего характера.

При дальнейшем качественном преобразовании в банковском деле в республике важными остаются принципы руководства в банковской системе, веду-

щая роль Национального банка Казахстана, как главного финансового института, эффективность принятия и исполнения законодательных и нормативных положений об обеспечении кредита, регулировании страховой деятельности, о неплатежеспособности и кредитоспособности.

Регулирование деятельности ориентированных на рынок банков и надзор за ней является обеспечением эффективного руководства банками, своевременным решением задач, с которыми сталкиваются банки, стимулированием банков к ведению эффективной деятельности и ликвидации неплатежеспособных банков. Хорошая система регулирования и контроля на правовой нормативной базе выступает основой, ориентированной на рынок частной и хорошо управляемой банковской системы. Установив рамки конкуренции банков, система регулирования банковской деятельности в республике будет обеспечивать добросовестную конкуренцию и процветание наиболее эффективных банков. В свою очередь, контроль за деятельностью банков обеспечивает соблюдение банками правил, регламентирующих их деятельность, и стимулирует эффективное руководство. Поэтому, наиболее эффективные банки должны быть заинтересованы в создании хорошей системы регулирования их деятельности, а также в создании такого положения, при котором надзор Нацбанка Республики Казахстан в состоянии обеспечить соблюдение банками соответствующих норм и правил.

Образование банка в республике происходит на основании учредительного договора и перечня документов согласно законодательства о банках и банковской деятельности в Республике Казахстан. При создании банка особое внимание обращается на такие стороны, как: организационно-правовая форма и формы собственности; принципы образования и использования фондов банка; порядок принятия решения органами управления банка и т.д.

Национальный банк Казахстана является центральным банком республики и представляет собой верхний уровень ныне действующей банковской системы республики Казахстан. В настоящее время основными нормативными актами, регулирующими

банковскую деятельность в Казахстане, являются: Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 года № 2155 «О Национальном банке Республики Казахстан», Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 244, «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и ряд других законов республики, международные договора и соглашения, которые в настоящее время, как принятые для руководства, действуют в Республике [4].

В соответствии с Концепцией правовой политики Республики Казахстан на период с 2010 до 2020 года финансовое законодательство должно обеспечивать благоприятную среду для развития и функционирования отечественного финансового рынка, защиту прав потребителей финансовых услуг и содействовать созданию равноправных условий для деятельности финансовых организаций, поддержанию добросовестной конкуренции на финансовом рынке. При этом, учитывая тенденции развития как мировой, так и отечественной экономики, приоритеты финансового законодательства должны быть связаны с совершенствованием надзорного процесса, базирующегося на мониторинге финансовой устойчивости банков, оценке потенциальных рисков, формировании гибкого регуляторного режима, оперативном реагировании на проблемные вопросы в деятельности банков, а также максимальном приближении системы надзора за финансовыми организациями к мировым стандартам.

Литература:

1. Аргинбекова Г. И. Правовое регулирование банковской системы Республики Казахстан / Г.И. Аргинбекова, М.Б. Мусаев // Молодой ученый. - 2013. - №11.1.- С. 19-20.
2. Закон РК «О Национальном банке Республики Казахстан» от 13.04.93г., Закон РК «О банках в Республике Казахстан» от 14.04.93г.,
3. Закон РК «О Валютном регулировании» от 14.04 93г., Закон РК «О залоге».
4. «О Национальном банке Республики Казахстан». Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 года № 2155, «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан». Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года №244.

Рецензент: д.ю.н. Айтбаев К.Т.