***М. Қанатұлы, С.Н. Нұрланова***

*Семипалатинский государственный университет имени Шакарима, г.Семей.*

***Научный руководитель: Шакаримова Г.М..***

***Старший преподаватель кафедры «Финансы»***

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН**

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. В Республике Казахстан основными органами государственного регулирования банковской деятельности является Национальный банк Республики Казахстан и Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. В пределах компетенций т.е. совокупности юридически установленных полномочий, прав и обязанностей конкретного государственного органа или должностного лица, Национальный банк Республики Казахстан и Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций проводят банковское регулирование, банковский надзор и контроль за банками второго уровня, это понятие можно определить как институт банковского управления. Институт банковского управления в теории банковского права занимает особое место. Институт банковского управления является основным институтом, так как он закрепляет общие (базовые) для отрасли банковского права принципы, определяющим образом влияет на ее предмет, методы банковского регулирования, цели и задачи отрасли. Для того чтобы уяснить элементный состав (структуру) института банковского управления, необходимо понять каким образом соотносятся друг с другом понятие «банковское регулирование», «банковское управление» и «банковский надзор». Важно помнить, что управление предполагает осуществление субъектом управления ряда последовательных операций: подготовки и принятия решений (директив, планов, законов, правил и т.д.), организация выполнения решений и контроль за их выполнением, подведении результатов . Таким образом, управление является наиболее общим из рассматриваемых понятий и включает в себя регулирование и контроль. Также к структурным элементам понятия «управление » относится:

- осуществляемое субъектами управления управляющее планирование, одной из основных частей которого является создание правил поведения для управляемых объектов, в том числе подготовка и принятие нормативно-правовых актов (нормотворчество);

- деятельность субъектов управления по организации выполнения принятых решений, директив, законов, постановлений, включая в себя непосредственное создание системы специальных органов и организаций, имеющих полномочия по осуществлению непосредственного воздействия на управляемые объекты или, иначе говоря, полномочия по контролю за объектами управления, который предполагает оперативное вмешательство в их деятельность. Логическая последовательность структурных элементов понятия «управления» :

1. управляющее планирование;

2. организация выполнения намеченных планов;

3. регулирование;

4. контроль.

Негосударственное управление включает в себя: во-первых, управление, осуществляемое специализированными объединениями, создаваемыми субъектами, входящими в определенную обособленную группу, для выявления, представления и защиты своих интересов (в банковской системе - это союзы и ассоциации кредитных организаций); во-вторых, управление, осуществляемое негосударственными общественными организациями, которые создаются специально тля того, чтобы формулировать и отстаивать интересы, не совпадающие с государственными и банковскими интересами (для банковской системы - это различные общества кредиторов и вкладчиков банков, а также специализированные объединения не кредитных организаций.

В период с 1995 года до 2003 года до введения в действие Закона «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» Национальный банк Республики Казахстан был единственным государственным органом, осуществляющим функции государственного регулирования, контроля и надзора в сфере банковской деятельности, это определялось его полномочиями, таким как установление пруденциальных нормативов для банков и организаций осуществляющих отдельные виды банковских операций, контроль и надзор за деятельностью банков и т.д. Таким образом, анализ полномочий Национального банка Республики Казахстан позволял прийти к выводу о его монополистическом положении в сфере государственного управления банковской деятельности. Ситуация требовала создания системы сдержек и противовесов в сфере государственного регулирования банковской деятельности. Первым этом на пути совершенствования системы государственного управления банковской сферы стало принятие Закона Республики Казахстан « О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» от 4 июля 2003 года и внесение поправок в ряд законодательных актов.

Основная цель деятельности Национального банка Республики Казахстан определена как «обеспечение стабильности цен в Республике Казахстан», для достижения этой цели на Национальный банк Республики Казахстан возложены следующие задачи - разработка и проведение денежно-кредитной политики государства, обеспечение функционирования платежных систем, осуществление валютного регулирования и валютного контроля, содействие обеспечению стабильности финансовой системы. Полномочия Национального банка Республики Казахстан направлены на выполнение задач поставленных перед ним. При этом банковское регулирование осуществляемое государственным банком охватывает все банки второго уровня. Образование уполномоченного государственного органа с контрольными и надзорными полномочиями в финансовой сфере предусмотрено Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» В качестве уполномоченного органа Президентом Казахстана определено Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Целью деятельности Агентства является государственное регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций. Финансовые организации определены Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций.» как юридические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность по предоставлению финансовых услуг это участники страхового рынка, рынка ценных бумаг, накопительных пенсионных фондов, банковская деятельность, деятельность организаций по проведению отдельных видов банковских операций, по полномочиям к Агентству отнесены контрольно-надзорные функции (применение санкций и ограниченных мер воздействия), а также лицензирование банковской деятельности.

Так же наряду с контрольно-надзорными функциями Агентство имеет и регулятивные функции, к ним относится полномочия на установление пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению банками норм и лимитов, издание нормативных правовых актов по многим вопросам банковской деятельности. Как Национальный банк Республики Казахстан, так и Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций вправе издавать нормативные правовые акты, то есть осуществлять нормотворческую деятельность. Тем самым это один из методов правового регулирования и развития банковской деятельности в республике путем издания обязательных к исполнению правил поведения. В целом необходимо выделить Национальный банк Республики Казахстан и Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций как государственных уполномоченных органов по регулированию банковской деятельности. Каждый из них занимает определенное место в системе государственной власти. Национальный банк Республики Казахстан как банк первого уровня, статус которого определен Законом Республики Казахстан «О Национальном банке Республики Казахстан», Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций как государственный уполномоченный орган по регулированию и надзору за детельностью финансовых организаций, в том числе за деятельность банков второго уровня.