

Жергілікті мемлекеттік басқарудың тиімділігін арттыру жөніндегі өзекті міндеттердің бірі кәсіпкерлікті мемлекеттік әкімшілендіруді нақты қысқарту жөніндегі бағытты жалғастыру, өңірлік деңгейде кәсіпкерлікті одан әрі жақсартуға бағытталған нормативтік құқықтық актіні қабылдау үшін нақты шаралар әзірлеу болып табылады. Жоғарыда айтылғандарды ескере отырып, жергілікті өкілді органдар үшін «Жергілікті өзін-өзі басқару және өзін-өзі басқару туралы» Қазақстан Республикасының Заңында қарастырылған өкілеттіктерге сәйкес тиісті аумақты дамыту жоспарлары, экономикалық және әлеуметтік бағдарламаларын, жергілікті бюджетті және олардың орындалуы туралы есептерді бекіту кезінде, оған қоса аймақтағы кәсіпкерлікті дамыту сияқты өзекті мәселелерге назар аудару керек. Жергілікті өзін-өзі басқару деңгейінде мемлекеттік қызметшілерге еңбекақы төлеудің жаңа жүйесін енгізу міндеті де өзекті болып табылады.

Қорыта келгенде, жергілікті өкілді органдар, жергілікті бюджеттің тиісті аумағын дамытудың жоспарларын, экономикалық және әлеуметтік бағдарламаларын және олардың орындалуы туралы есептерді бекіту кезінде, мысалы, келу және ішкі туризмді дамыту, өңірлік бюджеттерге шағын және орта бизнестен корпоративтік табыс салығын беру, аудандық маңызы бар қалаларда дербес бюджет пен коммуналдық меншікті тиімді пайдалану есебінен өңірлердің өз кірістерінің өсуін ынталандыруға күш-жігерді шоғырландыруы тиіс және халық саны 2 мыңнан астам ауылдарда және ауылдық округтерде азаматтардың өтініштерін есепке алу үшін қазіргі заманғы сандық технологияларды енгізу қажет деп есептейміз.

#### Пайдаланылған әдебиеттер тізімі:

1. 1995 жылғы 30 тамыздағы Қазақстан Республикасының Конституциясы, <http://adilet.zan.kz/rus/docs/K950001000>
2. Қазақстан Республикасының 2001 жылғы 23 қаңтардағы № 148 «Қазақстан Республикасындағы жергілікті мемлекеттік басқару туралы» Заңы, <http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z010000148>
3. Жанузакова Л.Т. Конституционно-правовые проблемы организации и деятельности местных представительных органов в РК. -Алматы, 2003.- 339с
- 4.Қазақстан Республикасының Президенті-Ұлт Көшбасшысы Н. Ә. Назарбаевтың «Қазақстан-2050» Стратегиясы: қалыптасқан мемлекеттің жаңа саяси бағыты» атты Қазақстан халқына Жолдауы. <http://adilet.zan.kz/rus/>
5. Атаманчук Г.В. Теория государственного управления.-Изд-во "Омега -Л",2004.- 312с.

### **ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ И ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АГЕНСТВА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО РЫНКА В СВЕТЕ РЕФОРМИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ**

*Нурбекова Г. Т. м.ю.н., старший преподаватель кафедры конституционного и международного права Карагандинского университета имени Е.А.Букетова*

*Аманбекова Ә.Е., студентка 3 курса юридического факультета Карагандинского университета имени Е.А.Букетова*

Банковская система является одним из основных элементов экономической системы любого современного государства, которая в свою очередь выступает важным звеном международной кредитной системы, в которой сконцентрированы все виды кредитно-финансовых операций, благодаря чему к ней не ослабевает интерес, как со стороны государственного управления, так и ученых, ведущих исследования в области права.[1]

Данная система включает в себя различных участников денежно-кредитного рынка, к которым относятся коммерческие и специализированные банки, центральные банки, занимающие особое место, кредитные учреждения и иные финансовые институты. В научной литературе отсутствует единая дефиниция «банковская система». Обычно применяется неявное определение, в котором перечисляются элементы, находящиеся в отношениях и связях друг с другом, образующих определенную целостность, единство. Например, в трактовке Г. Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой банковская система определяется как включенная в экономическую систему страны единая и целостная совокупность кредитных организаций, каждая из которых выполняет свою особую функцию, приводит свой перечень денежных операций, в результате чего весь объём потребностей общества в банковских продуктах (услугах) удовлетворяется в полной мере и с максимально возможной степенью эффективности. [2] Исходя из этого, банковскую систему определяют в качестве совокупности взаимосвязанных и взаимодействующих организационно-правовых институтов, составляющих составную часть финансово-кредитной системы государства.

После обретения независимости Казахстаном в 1991 году возникла необходимость реформирования банковской системы республики, а также создания ее правовой основы, принятия новых законодательных актов, которые будут регулировать банковскую деятельность. Были приняты соответствующие нормативно-правовые акты, в которых была закреплена двухуровневая банковская система, и был определен порядок взаимоотношений Национального банка Республики Казахстан с банками второго уровня. Помимо этого, данное новшество способствовало созданию в Казахстане большого количества (около двухсот) банков второго уровня, что отвечало на первоначальном этапе экономических реформ требованиям развития рыночных отношений и формирования благоприятной конкурентной макроэкономической среды.

Для подробного анализа развития денежно-финансовой системы нашего государства, предлагаем рассмотреть этапы развития банковской системы Республики Казахстан:

Первый этап (1988-1991 г.г) был сосредоточен на реорганизации государственных отраслевых банков, на создании институциональной основы банковского дела, а также создании первых коммерческих банков.

Второй этап (1992- конец 1993 г.г.) характеризовался экстенсивным ростом банковской системы в условиях инфляции. Основные черты второго этапа: постепенный переход Национального Банка к выполнению функций центрального банка, экстенсивное формирование и развитие коммерческих банков.

Третий этап (1993 – 2003 г.г.) характеризуется адаптацией банковской системы к меняющимся условиям деятельности, обусловленным развитием стабилизационных процессов сначала в финансовой сфере, а затем и в экономике в целом. Также, в 1995 году были приняты ныне действующие основные нормативно-правовые акты в банковской сфере, такие как Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 года № 2155 «О Национальном Банке Республики Казахстан» и Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

Четвертый этап - с 2004 г. – 2011 рассматривается как период дальнейшего развития банковской системы Казахстана и ее интеграции в мировой финансовый рынок. С 1 января 2004 г. надзорные и регулирующие функции Национального банка РК были переданы Агентству по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН РК). Данный орган через 7 лет деятельности, в 2011 году был упразднен. [3]

Таким образом после упразднения АФН все функции и полномочия по регулированию финансового рынка и финансовых организаций были возвращены в компетенцию Национального Банка Республики Казахстан.

В целом финансовая система Казахстана перманентно реформируется в соответствии с требованиями рынка в поисках совершенной модели. Через два года после начала мирового финансового кризиса впервые встал вопрос объединения Нацбанка РК и АФН.

С одной стороны, объединение в Центральном Банке страны всех надзорных, контрольных и регуляторных функций создает надежные гарантии для независимости Центрального Банка, создавая тем самым защиту от политизации банковского регулирования.

С другой стороны, несмотря на то что банковская система Казахстана на тот момент полностью соответствовала требованиям международных стандартов, в будущем отсутствие специализированного органа, оказывающего содействие Центральному Банку страны в осуществлении непосредственного надзора за деятельностью банков, может сказаться главным образом на экономике РК.

Во многих странах мира, где центральный банк разделяет обязанности по надзору с другими уполномоченными органами банковская система функционирует на высоком уровне. Мы не говорим о передаче функций надзора за банковской деятельностью в специализированные органы, так как на практике Центральный Банк всегда будет выступать в качестве кредитора последней инстанции, и именно он будет нести ответственность за надежность всей банковской системы страны. Мы хотим обратить внимание на смешанный надзор в сфере банковского регулирования. Например, создание административного органа осуществляющего функции надзора и контроля за банковской деятельностью, который будет независим в своей деятельности и в то же время будет тесно взаимодействовать с Центральным Банком страны. [4]

Далее мы попытаемся сами выделить следующие этапы развития банковской системы. Пятый этап развития банковской системы можно ознаменовать принятием Указа Первого Президента Республики Казахстан от 18 апреля 2011 года № 61 был образован Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан. Комитет выполнял основные функции по государственному контролю и надзору за банковской, страховой деятельностью, деятельностью пенсионной системы, инвестиционных фондов, субъектов рынка ценных бумаг и кредитных бюро, а также защите прав потребителей финансовых услуг и стал одним из департаментов Национального банка РК.

Со временем, как и ожидалось, появились предпосылки к началу шестого этапа развития банковской системы Казахстана. 14 мая 2019 года на официальном сайте Национального банка РК появился пресс-релиз о разработке законопроекта по созданию независимого органа по регулированию финансового сектора. Как отметил бывший председатель Национального Банка Казахстана Олег Смоляков, функции регулирования и развития финансового рынка, а также защиты прав потребителей предложили передать в новый государственный орган, непосредственно подотчетный Президенту Республики Казахстан – Агентство по регулированию и развитию финансовых рынков: «Деятельность Национального Банка и Агентства будет тщательным образом скоординирована, в том числе, путем взаимного представительства в органах управления. Агентство будет финансироваться за счет республиканского бюджета. Система оплаты труда будет утверждаться Правительством Республики Казахстан, а статус служащих будет аналогичен статусу служащих Национального Банка», - сообщил он. [5]

Полагаем, что созданное Агентство будет следовать своей основной миссии, а именно регулированию и развитию финансового рынка, содействию обеспечению финансовой стабильности финансового рынка и финансовых организаций, и созданию равноправных условий для деятельности финансовых организаций, направленных на поддержание добросовестной конкуренции на финансовом рынке. Согласованная деятельность Национального Банка и Агентства позволит обеспечить достижение долгосрочных целей денежно-кредитной политики.

Стоит констатировать что с 1 января 2020 года начинается шестой этап. Согласно Указу Первого Президента Республики Казахстан от 11 ноября 2019 года №203 «О дальнейшем совершенствовании системы государственного управления Республики Казахстан», и введение нового органа в области банковского надзора является

целесообразным, и даст новый импульс сохранению и развитию банковской стабильности. Агентству Республики Казахстан по регулированию и развитию банковской системы (далее – Агентство) переданы функции Национального Банка Республики Казахстан по обеспечению надлежащего уровня защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг, содействию обеспечению стабильности финансовой системы и развитию финансового рынка, осуществлению государственного регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций, а также иных лиц в пределах компетенции.

В соответствии с изменениями и дополнениями (от 03.07.19 г. № 262-VI (введено в действие с 1 января 2020 г.)) в Законе Республики Казахстан от 4 июля 2003 года № 474-III «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», статьей 9 определены функции и полномочия Агентства, на основании которых Агентство осуществляет в том числе, лицензирование деятельности в финансовой сфере и деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов, в пределах компетенции, установленной законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан. [6]

Основными задачами и целями нового Агентства являются регулирование и развитие финансового рынка, в том числе установление стандартов деятельности финансовых организаций, создание стимулов для улучшения корпоративного управления финансовых организаций; мониторинг финансового рынка и финансовых организаций в целях сохранения устойчивости финансовой системы; сосредоточение ресурсов надзора на областях финансового рынка, наиболее подверженных рискам, с целью поддержания финансовой стабильности; обеспечение надлежащего уровня защиты интересов потребителей финансовых услуг, полноты и доступности информации для потребителей о деятельности финансовых организаций и оказываемых ими финансовых услугах, а также повышения уровня финансовой грамотности и финансовой доступности для населения. Агентство также осуществляет мероприятия, направленные на предотвращение незаконной деятельности на финансовом рынке. [7]

Как мы видим, были переданы значительные полномочия в сфере развития финансового рынка, а также следующими функциями как надзорного органа согласно Указу Президента РК № 203 от 11 ноября 2019 года, является осуществление реализации программ рефинансирования ипотечных жилищных займов и ипотечных займов физических лиц, осуществляемых через дочерние организации Национального Банка Казахстана, а также контроль за исполнением банками обязательств, принятых в рамках данных программ. Также Агентством реализуются мероприятия, направленные на защиту прав и интересов должников от неправомерных действий со стороны коллекторских агентств, повышение прозрачности коллекторской деятельности, эффективности и безопасности по взысканию задолженности. Кроме того, в компетенцию Агентства входят мероприятия, направленные на развитие системы защиты прав потребителей финансовых услуг, услуг организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, а также мероприятия, направленные на повышение финансовой грамотности населения и финансовой доступности для населения. [7]

Согласно отчету Агентства за 2020 год в Республике Казахстан функционируют 26 банков, из них 14 банков с иностранным участием, в том числе 12 дочерних банков второго уровня, 1 банк со 100% - ным государственным участием. В рамках реализации обязательств, принятых при вступлении в ВТО, с 16 декабря 2020 года на территории Казахстана разрешено открывать филиалы иностранных банков, страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров. Наряду с казахстанскими банками и страховыми (перестраховочными) организациями, филиалы иностранных финансовых организаций должны быть участниками систем обязательного гарантирования депозитов и страховых выплат. Установленные требования к открытию филиалов иностранных банков, страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров обеспечат

равные условия конкуренции на внутреннем финансовом рынке, приход крупных капитализированных организаций, готовых к трансферу новых финансовых технологий и услуг, а также сохраняют защиту прав потребителей и поддержат стабильность финансовой системы.[8]

В соответствии и с Законом Республики Казахстан от 2 января 2021 года № 399-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам восстановления экономического роста», казахстанцам будет предоставлено равно по использованию части пенсионных накоплений с 2021 года. [9]

Следует обратить внимание, что за год работы данного Агентства, были достигнуты положительные результаты, в качестве роста активов банков и внедрения инноваций в сферу страхований, которые послужат дальнейшему развитию финансового рынка.

Если сделать анализ деятельности АФН и нового Агентства, по состоянию на 01 декабря 2004 года, на указанную дату в Казахстане функционировало 35 банков второго уровня, в том числе 1 банк находился в режиме консервации, 15 - с иностранным участием (включая 9 дочерних банков - нерезидентов Республики Казахстан) и АО "Банк Развития Казахстана". Филиальную сеть имели 26 банков второго уровня, общее количество филиалов банков на территории страны - 378 (за отчетный месяц были выданы согласия на открытие 3 филиалов).[10]

В ходе анализа мы можем заметить, что в последние годы в Казахстане идет тенденция сокращения банков второго уровня. К примеру, рассмотрим пример присоединения «FirstHeartlandBank» к АО «Цеснабанк», и теперь «Цеснабанк» носит название «FirstHeartlandJýsanBank» с розничным брендом «JýsanBank». Также, «ForteBank» стал обладателем 100 % акций "Банка KassaNova". Как отметил независимый эксперт, экономист Айдархан Кусаинов, все происходящее в банковской сфере пертурбации – это нормальный процесс. По его словам, на сегодняшний день для размера и структуры отечественной экономики достаточно большое количество банков и запущенные Национальным банком процессы оздоровления банковской системы и ужесточения регулирования приводят к положительным последствиям - банки начали укрупняться. [11]

Мы также обратили внимание, что, как и раньше, Агентство осуществляет лицензирование, а к основным задачам АФН относились: установление стандартов деятельности финансовых организаций; мониторинг финансового рынка и финансовых организаций; надзор за финансовым рынком и обеспечение полноты и доступности информации для потребителей о деятельности финансовых организаций. Исходя из этого, мы видим, что по сравнению с АФН, новое Агентство имеет больше функций и полномочий.

Новое Агентство обладает достаточно широкими полномочиями. Перспективы развития Агентства были также озвучены в Послании Главы государства Касым-Жомарта Токаева народу Казахстана 1 сентября 2020 года «Казахстан в новой реальности: время действий». В нем он отметил, что Агентству и Национальному Банку необходимо принять дополнительные регуляторные меры в части повышения ответственности кредитных организаций, а также по дифференциации и снижению предельных ставок по кредитам. Также была затронута проблема перетока средств на валютный рынок и поручил принять меры по переориентации данной ликвидности на кредитование бизнеса и прекращению валютных спекуляций. Было подмечено, что полномочий и функционала Агентства по регулированию и развитию финансового рынка и Национального Банка для решения данной задачи вполне достаточно.[12]

Дальнейшее развитие Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка заложено в основных государственных программах, которыми являются: Концепция повышения финансовой грамотности на 2020 – 2024 годы, Стратегия развития финансовых технологий на финансовом рынке до 2025 года. [13]

Мы считаем, что восстановление специализированного органа, оказывающего содействие Центральному Банку, не только повышает уровень активности участников

финансового сектора в развитии финансовой стратегии, но также может повысить уровень доверия со стороны иностранных инвесторов в отношении прозрачности регулирования, поскольку снизится чрезмерная концентрация экономической власти в одних руках. Ведь стоит помнить, что цель надзорного органа — это не просто выявление каких-то ошибок, нарушений в деятельности банка, а обеспечение законности и прозрачности проводимых банковских операций и услуг.

#### Список использованной литературы

1. Банковская система и ее роль в развитии экономики, авторский блог <https://www.kazportal.kz/bankovskaya-sistema/>
2. Банковское дело/ под ред. Г.Н.Белоглазовой, Л.П.Кроливецкой. СПб: Питер, 2002. С.15.
3. Ахметова А.Ж. История становления и развития банковской системы Республики Казахстан, <https://be5.biz/ekonomika1/r2011/00323.htm>
4. Мамедов Р.Ю., Нурбекова Г.Т., Некоторые вопросы правового регулирования банковской системы на современном этапе: на примере Азербайджанской Республики и Республики Казахстан.
5. Новую госструктуру предложили создать в Казахстане. <https://www.zakon.kz/4969507-novuyu-gosstrukturu-predlozhili-sozdat.html>
6. Закон Республики Казахстан от 4 июля 2003 года № 474-ІІ О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций [https://online.zakon.kz/document/?doc\\_id=1041467](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=1041467)
7. Указ Президента Республики Казахстан от 11 ноября 2019 года № 203 «О дальнейшем совершенствовании системы государственного управления Республики Казахстан». [https://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=32553336](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=32553336)
8. Официальный сайт Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. <https://finreg.kz/?docid=3676&switch=russian>
9. Закон Республики Казахстан от 2 января 2021 года № 399-VІ «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам восстановления экономического роста» [https://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=38686844#pos=31;168](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=38686844#pos=31;168)
10. АФН Казахстана охарактеризовало банковский сектор республики по состоянию на 01 декабря 2004 года. <https://kase.kz/ru/news/show/166297/>
11. Как повлияет на казахстанцев сокращение количества банков в стране. <https://zakon-kz.turbopages.org/zakon.kz/s/4968675-kak-povliyaet-na-kazahstantsev.html>
12. Послание Главы государства Касым-Жомарта Токаева народу Казахстана. 1 сентября 2020 г. «Казахстан в новой реальности: время действий» [https://www.akorda.kz/ru/addresses/addresses\\_of\\_president/poslanie-glavy-gosudarstva-kasym-zhomarta-tokaeva-narodu-kazahstana-1-sentyabrya-2020-g](https://www.akorda.kz/ru/addresses/addresses_of_president/poslanie-glavy-gosudarstva-kasym-zhomarta-tokaeva-narodu-kazahstana-1-sentyabrya-2020-g)
13. Стратегический план Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка на 2020-2024 годы, <https://finreg.kz/?docid=873&switch=russian>