

Р.Ю. Мамедов¹, Г.Т. Нурбекова^{2,*}

¹Академия полиции Министерства внутренних дел Азербайджанской Республики, Баку, Азербайджан;

²Карагандинский университет имени академика Е.А.Букетова, Казахстан
(E-mail: m_rashad@mail.ru, g_nurbekova@mail.ru)

Некоторые вопросы правового регулирования банковской системы на современном этапе: на примере Азербайджанской Республики и Республики Казахстан

В статье рассмотрены вопросы правового регулирования банковской системы Азербайджанской Республики и Республики Казахстан, проведен сравнительно-правовой анализ банковских систем, охарактеризованы общие и отличительные черты. Отмечено, что с января 2020 г. в РК снова введен надзорный орган — Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. В Азербайджанской Республике с 16 марта по 28 ноября 2019 г. банковская система Азербайджанской Республики являлась трехуровневой и включала в себя Палату по контролю за финансовыми рынками Азербайджанской Республики. Также в статье изложены проводимые мероприятия по обеспечению устойчивости банковской системы Казахстана и Азербайджана. Для соответствия потребностям и масштабам деятельности она должна достойным образом позиционироваться на международном уровне, поэтому стране необходимы развитые финансовые институты. Дана общая характеристика Центрального банка как надзорного органа в финансово-банковской сфере. Основываясь на статистических данных по долям участия иностранного капитала в банковских системах Азербайджанской Республики и Республики Казахстан, авторы сделали вывод, что в обеих республиках банки с иностранным капиталом не занимают доминирующего положения в осуществлении банковской деятельности, что дает возможность отечественным предпринимателям свободно осуществлять данную деятельность.

Ключевые слова: банковская система Казахстана, банковская система Азербайджана, Центральный банк, финансовый рынок, финансовые организации, небанковские кредитные организации, контроль за банковской деятельностью.

Введение

Одним из важнейших элементов экономической системы любого современного государства является банковская система, которая является основой управления финансово-кредитными операциями, в связи с чем, к ней не ослабевает интерес как со стороны органов государственного управления, так и ученых, ведущих исследования в области права. Банковская система включает в себя различных участников денежно-кредитного рынка — коммерческие и специализированные банки, особое место занимают центральные банки, кредитные учреждения и иные финансовые институты. В научной литературе отсутствует единая дефиниция «банковская система». Чаще всего применяется неявное определение, в котором перечисляются элементы, находящиеся в отношениях и связях друг с другом, образующих определенную целостность, единство [1; 125]. Исходя из этого, банковскую систему можно определить как совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих организационно-правовых институтов, составляющих составную часть финансово-кредитной системы государства.

Методы и материалы

Методологической основой исследования являются сравнительно-правовой метод, а также идеи, представленные в трудах отечественных и зарубежных ученых в сфере банковского права, посвященные проблемам правового регулирования банковской системы. В работе использованы следующие методы исследования: системно-структурный метод, методы анализа и синтеза, формально-правовой метод, социологический метод.

*Корреспондент автор. E-mail: g_nurbekova@mail.ru

Результаты

Практика показывает, что в банковской сфере нуждается в дополнительном воздействии со стороны государства сформировать эффективную банковскую систему, адекватно реагирующую на дестабилизирующие факторы и эффективно противостоящую им. Во-вторых, банковская система находится в не самом лучшем положении, что требует радикальных мер, которые могут быть осуществлены только со стороны государства или при его участии.

При определении банковской системы необходимо уточнение единой, целостной и взаимодействующей совокупности всех ее элементов: банков, небанковских кредитных учреждений и финансовых организаций, каждый из которых выполняет свои функции, проводит банковские и иные операции, в результате чего объем потребностей общества в банковских продуктах удовлетворяется в полной мере.

Выявлены различные состояния устойчивости банковской системы по следующим признакам: исходя из общей ее оценки, по времени: постоянная или часто меняющаяся в рамках общей концепции; по структуре; по проводимой политике.

На основе сравнительно-правового анализа выявлены особенности становления и развития современной банковской системы Республики Казахстан и Азербайджанской Республики, а также специфические особенности их государственного регулирования.

Обсуждение

В мировой банковской практике определены общие признаки построения банковских систем. К их числу можно отнести двухуровневый характер банковских систем развитых стран. И Республика Казахстан не исключение, так как имеет двухуровневую банковскую систему. Национальный банк Казахстана является центральным банком государства и представляет собой верхний (первый) уровень банковской системы.

Аналогичной позиции придерживается и Азербайджанская Республика. Банковская система Азербайджанской Республики на сегодняшний день имеет двухуровневую структуру: первый, верхний, — занимает Центральный банк Азербайджанской Республики, второй — кредитные организации. При этом главным регулятором деятельности банковской системы выступает Центральный банк Азербайджанской Республики. До 28 ноября 2019 г. банковская система Азербайджанской Республики являлась трехуровневой и включала в себя Палату по контролю за финансовыми рынками Азербайджанской Республики, Центральный банк Азербайджанской Республики и кредитные организации.

В этом случае следует отметить, что в целях совершенствования лицензирования, регулирования и надзора на рынке ценных бумаг, инвестиционных фондов, страховых, кредитных организаций и платежных систем Указом Президента Азербайджанской Республики от 3 февраля 2016 г. № 760 было учреждено публичное юридическое лицо — Палата по надзору за финансовыми рынками Азербайджанской Республики. Немного позже Указом Президента Азербайджанской Республики от 10 марта 2016 г. № 828 был утвержден Устав Палаты по надзору за финансовыми рынками Азербайджанской Республики. Спустя 2 года, т. е. 4 октября 2018 г., Указом Президента Азербайджанской Республики № 288 был утвержден новый Устав Палаты по надзору за финансовыми рынками Азербайджанской Республики. Но согласно Распоряжению Президента Азербайджанской Республики «Об усовершенствовании управления системой регулирования и контроля на рынке финансовых услуг» от 28 ноября 2019 г. № 1616 Палата по надзору за финансовыми рынками Азербайджанской Республики была упразднена, а её полномочия, установленные в законах Азербайджанской Республики, были переданы Центральному банку Азербайджанской Республики.

В правовой науке место Центрального банка в структуре органов государственной власти на данный период времени не имеет однозначного толкования. Он может сочетать в себе черты коммерческого банковского учреждения и в то же время государственного ведомства, обладая определенными властными полномочиями в области организации денежно-кредитной политики государства.

А.Г. Братко, подчеркивая двойственную сущность Центрального банка, утверждает, что «... с одной стороны, как структура, выросшая в среде банков на почве денежного рынка, Центральный банк является как бы представителем банковской системы и, следовательно, должен выражать ее интересы, с другой — он помогает государству перераспределять финансовые накопления общества в

интересах пополнения казны..» [2; 35]. Также, являясь эмиссионным банком, сочетает в себе как рыночные, так и внерыночные методы регулирования, но всегда действует в интересах государства.

Как уже было отмечено, Центральный банк Азербайджанской Республики, занимающий верхнюю ступень банковской системы Азербайджанской Республики, является публичным юридическим лицом, обладающим самостоятельным балансом, уставным фондом и другим имуществом, основной задачей которого является обеспечение стабильности цен в рамках предусмотренных законодательством полномочий. Деятельность Центрального банка регулируется Законом Азербайджанской Республики «О Центральном банке», в котором установлены цели и задачи Центрального банка. В то же время хотелось бы отметить, что получение прибыли не является основной задачей Центрального банка.

Законодательством Азербайджанской Республики закрепляется независимость Центрального банка при осуществлении его функций и полномочий, ограничивается возможность вмешательства органов государственной власти либо местного самоуправления, физических и юридических лиц в его деятельность. О своей деятельности Центральный банк отчитывается только перед Президентом Азербайджанской Республики. Органом управления Центрального банка является Правление — коллегиальный орган, определяющий основные направления деятельности Центрального банка и осуществляющий общее руководство им. Срок полномочий членов Правления — пять лет.

Центральный банк имеет свой Уставный фонд. Размер Уставного фонда Центрального банка Азербайджанской Республики составляет пятьсот миллионов азербайджанских манатов (в долларах примерно 294 725 000) [3].

Вторую ступень банковской системы занимают кредитные организации, в качестве которых могут выступать банк, местный филиал иностранного банка или небанковская кредитная организация.

Согласно банковскому законодательству Республики Казахстан правовой статус Национального банка Казахстана является весьма высоким. Это выражается, прежде всего, в закреплении независимости Национального банка от Правительства Республики и других органов власти, его подотчетность Президенту Республики Казахстан. Аналогичную позицию занимает и Центральный банк Азербайджанской Республики.

Уставный капитал Национального банка Казахстана принадлежит государству и формируется в размере не менее 20 миллиардов казахстанских тенге путем отчислений от нераспределенного чистого дохода (в долларах составляет порядка 50 041 284).

Все иные банки представляют собой нижний (второй) уровень банковской системы за исключением Банка развития Казахстана, имеющего особый правовой статус, определяемый законодательным актом Республики Казахстан (ст. 3 Закона РК «О банках и банковской деятельности»). К их числу относят банки с иностранным участием, межгосударственные банки и исламские банки и все иные банки Казахстана.

В качестве рекомендации считаем целесообразным включение во второй уровень банковской системы Казахстана небанковские организации, как это закреплено в законодательстве Азербайджанской Республики. Это связано, прежде всего, с тем, что небанковские кредитные учреждения, наряду с банками, имеют право на основании лицензии проводить банковские операции.

Вторым признаком построения банковской системы является надзор за деятельностью коммерческих банков. Существуют страны, в которых надзор осуществляет Центральный банк, и страны, где надзор осуществляют другие органы, которым государство делегировало эти полномочия. Согласно законодательству РК, надзор за деятельностью коммерческих банков осуществляет Национальный банк РК.

И третий признак банковской системы заключается в следующем. В ходе исторического развития возникли сегментированные и универсальные банковские системы. Сегментированная система предполагает жесткое законодательное разделение сфер операционной деятельности и функции отдельных видов финансовых учреждений. Подобные структуры сложились, например, в США и Японии [4; 127].

При универсальной структуре закон не содержит ограничений относительно видов операций и сфер финансового обслуживания. Все кредитно-финансовые институты могут осуществлять любые виды сделок и предоставлять клиентам полный набор услуг. Такой тип универсальных банков сложился в Великобритании. И в Казахстане функционируют универсальные банки.

Таким образом, эти признаки являются общими не только для теории банковской системы, но и применяемыми и в нашем государстве и во многих странах мира. Закрепление двухуровневой бан-

ковской системы в Республике Казахстан отнюдь не случайно, во-первых, двухуровневая банковская система складывалась в ходе эволюционного процесса на протяжении нескольких веков, и этому способствовала экономическая ситуация, которая складывалась в то время. Во-вторых, двухуровневая система признана многими высокоразвитыми странами, в связи с чем банковская система в этих странах работает весьма динамично. В нашем государстве банковская система претерпевает несколько этапов развития.

Рассмотрим некоторые аспекты реформирования банковской системы Казахстана за последние годы.

С периода независимости до 2003 г. Национальный банк был единственным государственным органом, осуществляющим регулятивные и надзорные функции финансового рынка и финансовых организаций. Государство в целях развития финансового сектора страны приняло решение образовать Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Указом Президента РК от 31.12.2003 г. было утверждено «Положение об Агентстве Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН)». Агентство начало свою работу с 2004 г. [5].

На наш взгляд, важным фактором развития финансового сектора страны было начало деятельности с 1 января 2004 г. Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН РК), которому были переданы соответствующие функции и полномочия от Национального банка Казахстана.

В компетенцию Агентства входила разработка законопроектов в целях обеспечения защиты прав потребителей финансовых услуг и инвесторов, из компетенции Национального банка были переданы такие полномочия, как выдача и отзыв разрешений на открытие банка их реорганизацию и ликвидацию а также на открытие структурных подразделений банков и т.д. Однако данный орган через 7 лет деятельности, в 2011 г., был упразднен. Стоит заметить, что роль АФН была значительной и деятельность достаточно эффективной.

Одним из направлений политики Республики Казахстан в сфере регулирования и надзора национального финансового рынка были вопросы создания новой системы государственного регулирования деятельности финансовых институтов, предусматривающей, с учётом положительной международной практики по этому вопросу, объединение всех надзорных и регуляторных функций в рамках одного специализированного органа.

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. Тогда основным аргументом в пользу объединения был, по мнению тогда еще занимавшего пост главы ФНБ «Самрук-Казына» К.Келимбетова, «недостаточный профессионализм сотрудников АФН». В 2009 г. Келимбетов выступил за передачу функций финансового надзора Нацбанку. «Считаю, что главным уроком является реформирование регуляторов. Я призываю правительство и финрегуляторов нашей страны еще раз задуматься над тем, что лучше иметь один сильный регулятор, чем два не очень сильных», — отметил К. Келимбетов [6].

В связи с чем появились в юридической литературе различные мнения относительно правового положения АФН РК в банковской системе Республики Казахстан.

Впоследствии Указом Главы государства от 12 апреля 2011 г. «О дальнейшем совершенствовании системы государственного регулирования финансового рынка Республики Казахстан» были упразднены Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН) и Агентство РК по регулированию деятельности регионального финансового центра г. Алматы (РФЦА). Его подписание производилось в целях повышения эффективности системы государственного регулирования финансового рынка. И в соответствии с данным Указом, функции и полномочия по регулированию финансового рынка и финансовых организаций были переданы в компетенцию Национального банка Казахстана [7].

Далее Указом от 18 апреля 2011 г. «О некоторых вопросах Национального банка Республики Казахстан» был образован Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального банка Республики Казахстан [8]. 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. Однако через 3 года КФН был реорганизован в ведомство Национального банка с сохранением полномочий, которыми обладал Комитет.

Решение о ликвидации Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций было обнародовано 16 мая 2014 г.

Между тем, как отмечает А.А. Адамбекова, в связи с особенностями функций, предоставленных Национальному банку Казахстана как органу государственной власти, правовое положение Центрального банка отличается от других органов государственной власти. 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 [9].

С другой, несмотря на то, что банковская система Казахстана полностью соответствует требованиям международных стандартов, в дальнейшем отсутствие специализированного органа, оказывающего содействие Центральному банку страны в осуществлении непосредственного надзора за деятельностью банков, может сказаться главным образом на экономике страны. Во многих странах мира, где центральный банк разделяет обязанности по надзору с другими уполномоченными органами, банковская система функционирует на высоком уровне. Представляется возможным, мы можем перенять успешный опыт зарубежных стран, например, таких как США, Франция, Япония и т.д. Мы не говорим о передаче функций надзора за банковской деятельностью в специализированные органы, отдельные от Национального банка. Так как на практике Центральный банк всегда будет выступать в качестве кредитора последней инстанции и при возникновении проблем в банковском секторе регулировать будет именно он и нести ответственность за надежность всей банковской системы страны. Мы хотим обратить внимание именно 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. Так как сосредоточение в Национальном банке всех функций, включая и надзор, усиливает его роль в качестве банка первого уровня и соответственно снижает активность остальных участников финансового рынка. Поэтому создание специализированного органа, оказывающего содействие Центральному банку, не только повысит уровень активности участников финансового сектора в развитии финансовой стратегии, но и увеличит степень доверия со стороны иностранных инвесторов в отношении открытости регулирования, поскольку снизится чрезмерная концентрация экономической власти в одних руках.

С января 2020 г. в РК снова введен надзорный орган — Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

Миссией Агентства является регулирование и развитие финансового рынка, содействие обеспечению финансовой стабильности финансового рынка и финансовых организаций, поддержание доверия к финансовой системе, в целом, и создание равноправных условий для деятельности финансовых организаций, направленных на поддержание добросовестной конкуренции на финансовом рынке [10].

Принципиальное отличие в функциях вновь созданного органа и Национального банка Казахстана заключается в том, что Агентству совершенно не присущи функции банка и, в отличие от Национального банка, Агентство не совершает никаких операций, характерных для банков.

Таким образом, Национальный банк Казахстана утратил свое единоличное и лидирующее положение в сфере государственного управления банковской деятельностью. Стоит также обратить внимание, что многие ученые склоняются к внедрению так называемой системы мегарегулирования финансовых рынков. Когда единый государственный орган имеет достаточно огромные полномочия по централизованному регулированию и надзору за всеми или отдельными секторами финансового рынка в банковской, страховой, инвестиционной сферах, а также в сфере негосударственных пенсионных фондов и т.д.

При этом за Центральным банком страны сохранены важные функции в области денежно-кредитного регулирования, это единственный эмитент национальной валюты, а также основной орган, отвечающий за валютное регулирование и иные функции.

Национальный банк Казахстана представляет, в пределах своей компетенции, интересы Республики Казахстан в отношениях с центральными банками и банками других стран, в международных банках и иных финансово-кредитных организациях.

Как нам представляется, ведение данного института является верным, так как во многих странах мира, где в частности, надзор осуществляют другие органы, помимо центральных банков, банковская

система более гибкая и динамичная. Таким образом, государство вновь решило разгрузить «ношу» Центрального банка Казахстана, создав данное Агентство.

Основные показатели банковского сектора РК на 01.04.2020 г. (изменения с начала 2020 г.) Банковский сектор представлен 27 банками второго уровня, из которых 14 — с иностранным участием, в том числе 12 дочерних банков [11].

По состоянию на 23.11.2020 г. небанковский сектор Республики Казахстан представлен 2 ипотечными организациями, 3 организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и 1178 организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность (далее — небанковские организации).

Реестр микрофинансовых организаций, прошедших учетную регистрацию, размещен на интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

Кроме этого, на финансовом рынке страны осуществляют деятельность и 28 страховых организаций, единый накопительный пенсионный фонд, профессиональные участники и институциональные инвесторы на рынке ценных бумаг. По состоянию на 01.09.2020 г. действуют 73 лицензии на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг Республики Казахстан. Вместе с тем, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», без лицензии осуществляет деятельность АО «Центральный депозитарий ценных бумаг».

В связи с увеличением доли иностранных инвестиций в экономику Азербайджанской Республики становится актуальной проблема правового регулирования участия иностранного капитала в банковской сфере, однако сравнение банковской системы Азербайджана с банковскими системами, относительно приближенными по уровню развития стран Восточной Европы, позволят сделать вывод о том, что банковская система Азербайджанской Республики занимает среднюю позицию по уровню участия иностранного капитала. К примеру можно привести Польшу, где 77 % банковского капитала является иностранным, или Чехия — 90 %, или же Хорватия — 91 %, а также Эстония — 98 % [12; 7–11]. Как отмечает Р.К. Щенин, Сингапур является открытой страной — центром наиболее благоприятного инвестиционного климата — специализированным международным финансовым центром. В настоящее время в Сингапуре функционируют 113 коммерческих банков, при этом лишь 5 из них зарегистрированы на местном уровне и принадлежат отечественным предпринимателям [13; 341, 342].

Обратим внимание на статические данные Центрального банка Азербайджанской Республики, на 31 октября 2020 г. в Азербайджанской Республике банковскую деятельность осуществляют 24 частных банков, из которых 12 банков являются банками с иностранным капиталом: у 7 банков размер уставного капитала более 50 % и у 5 банков размер уставного капитала меньше 50 % [14].

Совсем иную ситуацию можно увидеть в сфере деятельности небанковских кредитных организаций. Согласно статистическим данным, в Азербайджанской Республике осуществляют свою деятельность 88 частных небанковских кредитных организаций, из которых 11 небанковских кредитных организаций представлены иностранным капиталом: у 8 небанковских кредитных организаций размер уставного капитала более 50 % и у 3 небанковских кредитных организаций размер уставного капитала меньше 50 % [14].

Если участие иностранного капитала в банках составляет 50 %, то в небанковских кредитных организациях это равно 10 %. В то же время, нужно отметить, что, в отличие от упомянутых выше стран, в Азербайджанской Республике банки с иностранным капиталом не занимают доминирующего положения в осуществлении банковской деятельности, что дает возможность отечественным предпринимателям свободно осуществлять данную деятельность.

Характеризуя банковскую систему Азербайджанской Республики, следует отметить и то, что доминирования государства на рынке банковских услуг, что подтверждают статистические данные Центрального банка Азербайджанской Республики на 30 октября 2020 г., не наблюдается. Если обратить внимание на статические данные в период с 30 октября 2020 г., то будет очевиден тот факт, что в Азербайджанской Республике осуществляют банковскую деятельность 26 банков, 2 банка из которых являются государственными [14]. Как уже отмечалось выше, под кредитными организациями законодатель Азербайджанской Республики подразумевает не только банки, но и небанковские кредитные организации. Согласно статическим данным Центрального Банка Азербайджанской Республики на 30 сентября 2020 года, в Азербайджанской Республике осуществляют свою деятельность 89 небанковских кредитных организаций, только одна из которых является государственной [14].

Выводы

Как видим, банковская система и Казахстана, и Азербайджана развивается в одном русле. В обоих государствах то вводят, то упраздняют орган, осуществляющий регулятивные и надзорные функции финансового рынка. Целесообразность функционирования такого органа, на наш взгляд, имеет место, и, более того, роль данного органа является существенной. Основным отличием же выступает то, что в банковскую систему Казахстана, в отличие от азербайджанской, не входят небанковские организации.

Проблемы, возникающие в деятельности банков второго уровня и практике взаимоотношений банков с субъектами банковской системы и экономики в целом, требуют разработки научных основ устойчивости банковской системы, рекомендаций, направленных на обеспечение ее динамического развития.

Вопрос устойчивости банковской системы еще недостаточно разработан в теоретическом аспекте. На наш взгляд, этого можно добиться, усилив роль органа по развитию финансового рынка в обеих странах. В связи с этим, введение Агентства в Казахстане является своевременным и правильным решением. Тем более Агентство является государственным органом Республики Казахстан, непосредственно подчиненным и подотчетным Президенту Республики Казахстан, обеспечивающим надлежащий уровень защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг, содействующим обеспечению стабильности финансовой системы и развитию финансового рынка, осуществляющим государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций, а также иных лиц в пределах компетенции.

И как это уже было отражено выше, следует рассмотреть законодателю включение организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в банковскую систему РК.

Исходя из изложенного выше, можно заключить: во-первых, формирование устойчивой банковской системы является приоритетной задачей для всех стран, включая и наши государства, встраивающейся в мировой цивилизационный процесс; во-вторых, решение проблемы устойчивости банковской системы имеет большое значение для экономики в целом; в-третьих, банковская система обеих стран нуждается в теоретическом обосновании реализации ее созидательного потенциала, путей устранения противоречий между производительными возможностями банковской системы и теми негативными чертами, которые проявляются в современной банковской практике.

Учитывая перечисленные факторы, можно утверждать, что переосмысление роли Центрального банка и специализированного органа в банковской сфере и выработка новых подходов к государственному банковскому регулированию являются в обоих государствах насущной необходимостью.

Таким образом, сравнивая банковские системы Республики Казахстан и Азербайджанской Республики, можно выявить множество общих черт, что объясняется общим историческим прошлым обоих государств. В то же время достаточно большой период существования данных независимых государств предопределил возникновение индивидуальных особенностей в регулировании банковской системы Азербайджанской Республики и Республики Казахстан. В результате проведенного исследования следует заметить тот факт, что банковские системы Азербайджанской Республики и Республики Казахстан находятся в постоянном развитии, совершенствуются законодательства, регулирующие отношения, возникающие в данной сфере. Банковская деятельность постепенно увеличивает темпы своего развития, в том числе используя возможности интеграции и внедрения других дополняющих услуг.

Список литературы

- 1 Большой Российский энциклопедический словарь. — М.: БРЭ, 2003. — 1888 с. //vuzlit.ru/193825/sovremennaya_.
- 2 Братко А.Г. Центральный банк в банковской системе России / А.Г. Братко. — М.: Спарк, 2001. — 335 с.
- 3 Закон Азербайджанской Республики от 10 декабря 2004 года № 802-ПQ «О Центральном банке Азербайджанской Республики» // Собрание законодательства Азербайджанской Республики от 31 декабря 2004 г. — № 12. — ст. 984.
- 4 Вешкин Ю.Г. Банковские системы зарубежных стран: курс лекций / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. — М.: ЭкономистЪ, 2004. — 400 с.
- 5 Указ Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 г. № 1270 «О дальнейшем совершенствовании системы государственного управления Республики Казахстан». (Утратил силу в соответствии с Указом Президента РК от 12 августа 2011 года № 139) //online.zakon.kz.

6 Анна Видянова. Комитет по финнадзору останется в структуре Нацбанка / Анна Видянова // <https://kapital.kz/finance/30038/komitet-po-finnadzoru-ostanetsya-v-strukture-nacbanka.html>.

7 Указ Президента РК от 12 апреля 2011 г. № 25 «О дальнейшем совершенствовании системы государственного регулирования финансового рынка Республики Казахстан» // online.zakon.kz.

8 Указ Президента РК от 18 апреля 2011 г. № 61 «О некоторых вопросах Национального банка Республики Казахстан» // online.zakon.kz.

9 Адамбекова А.А. Центральный банк страны как мегарегулятор финансового рынка / А.А. Адамбекова. https://www.cbr.ru/publ/MoneyAndCredit/adambekova_10_12.pdf.

10 Указ Президента Республики Казахстан от 11 ноября 2019 г. № 203 «О дальнейшем совершенствовании системы государственного управления Республики Казахстан» // online.zakon.kz.

11 Официальный интернет-ресурс Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. // <https://www.gov.kz>.

12 Хандруев А.А. Конкурентная среда и модернизация структуры российского банковского сектора / А.А. Хандруев, А.А. Чумаченко // Банковское дело. — 2010. — № 11. — С. 7–11.

13 Щенин Р.К. Банковские системы стран мира: учеб. пос. / Р.К. Щенин. — М.: КНОРУС, 2010. — 400 с.

14 Обзор Центрального банка Азербайджанской Республики // <https://www.cbar.az/page-188/credit-institutions;https://uploads.cbar.az/assets/5dd481348fbadd5c1667423c7.pdf> (дата обращения: 22.11.2020).

Р.Ю. Мәмедов, Г.Т. Нұрбекова

Қазіргі кезеңдегі банк жүйесін құқықтық реттеудің кейбір мәселелері: Әзірбайжан Республикасы және Қазақстан Республикасы мысалында

Мақалада Әзірбайжан Республикасы мен Қазақстан Республикасының банк жүйесін құқықтық реттеу мәселелері қарастырылған, банк жүйелеріне салыстырмалы құқықтық талдау жасалған, жалпы және айрықша белгілері сипатталған. 2020 жылдың қаңтарынан бастап Қазақстан Республикасында қайтадан қадағалау органы — Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі енгізілгені атап өтілген. Әзірбайжан Республикасында 2019 жылғы 16 наурыз бен 28 қараша аралығында банк жүйесі үш деңгейлі болды, оған Әзірбайжан Республикасының Қаржы нарықтарын бақылау палатасы кірді. Сондай-ақ, мақалада Қазақстан мен Әзірбайжан банк жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз ету бойынша жүргізіліп жатқан шаралар көрсетілген. Қажеттіліктер мен қызмет ауқымын қанағаттандыру үшін ол халықаралық деңгейде жеткілікті дәрежеде орналасуы керек, сондықтан елге дамыған қаржы институттары қажет. Орталық банктің қаржы-банк саласындағы қадағалаушы орган ретіндегі жалпы сипаттамасы келтірілген. Әзірбайжан Республикасы мен Қазақстан Республикасының банк жүйелеріндегі шетелдік капиталдың үлесі туралы статистикалық мәліметтерге сүйене отырып, авторлар екі республикада да шетелдік капиталы бар банктер банктік қызметті жүзеге асыруда үстем жағдайға ие емес, бұл отандық кәсіпкерлерге бұл қызметті еркін жүзеге асыруға мүмкіндік береді деген қорытынды жасайды.

Кілт сөздер: Қазақстан банк жүйесі, Әзірбайжан банк жүйесі, Орталық банк, қаржы нарығы, қаржы ұйымдары, банктік емес несиелік ұйымдар, банктік қызметті бақылау.

R.Yu. Mamedov, G.T. Nurbekova

Some issues of legal regulation of the banking system at the present stage: on the example of the Azerbaijan Republic and the Republic of Kazakhstan

This article examines the issues of legal regulation of the banking system of the Republic of Azerbaijan and the Republic of Kazakhstan, conducts a comparative legal analysis of banking systems, characterizes common and distinctive features. It is noted that since January 2020, the Republic of Kazakhstan has again introduced a supervisory body — the Agency of the Republic of Kazakhstan for the Regulation and Development of the Financial Market. In the Republic of Azerbaijan, from March 16 to November 28, 2019, the banking system of the Republic of Azerbaijan was three-tier, and included the Chamber for Control over Financial Markets of the Republic of Azerbaijan. The article also outlines the ongoing measures to ensure the stability of the banking system of Kazakhstan and Azerbaijan. To meet the needs and scale of activities, it must be adequately positioned at the international level, therefore, the country needs developed financial institutions. A general description of the Central Bank as a supervisory body in the financial and banking sector is given. Based on statistical data on the shares of foreign capital in the banking systems of the Republic of Azerbaijan and the Republic of Kazakhstan, the authors conclude that in both republics, banks with foreign capital do not occupy a dominant position in the implementation of banking activities, which allows domestic entrepreneurs to freely carry out this activity.

Keywords: banking system of Kazakhstan, banking system of Azerbaijan, Central Bank, financial market, financial institutions, non-bank credit institutions, control over banking activities.

References

- 1 Bolshoi Rossiiskii entsiklopedicheskii slovar. (2003). [Big Russian Encyclopedic Dictionary.] Moscow: BRE [in Russian].
- 2 Bratko, A. G. (2001). Tsentralnyi bank v bankovskoi sisteme Rossii [Central bank in the banking system of Russia.] Moscow: Spark [in Russian].
- 3 Zakon Azerbaidzhanskoi Respubliki ot 10 dekabria 2004 hoda No. 802-IIQ «O Tsentralnom banke Azerbaidzhanskoi Respubliki». [Law of the Republic of Azerbaijan dated December 10, 2004 № 802-IIQ «On the Central Bank of the Republic of Azerbaijan»]. *Collected Legislation of the Republic of Azerbaijan dated December — Sobranie zakonodatelstva Azerbaidzhanskoi Respubliki, 12, 984* [in Russian].
- 4 Veshkin, Yu.G., & Avagyan, G.L. (2004). Bankovskie sistemy zarubezhnykh stran: kurs lektzii [Banking systems of foreign countries: A course of lectures.] Moscow: Economist [in Russian].
- 5 Ukaz Prezidenta Respubliki Kazakhstan ot 31 dekabria 2003 hoda No. 1270 «O dalneishem sovershenstvovanii sistemy gosudarstvennogo upravleniia Respubliki Kazakhstan» (Utratil silu v sootvetstvii s Ukazom Prezidenta RK ot 12 avhusta 2011 hoda No139) [Decree of the President of the Republic of Kazakhstan dated December 31, 2003 No. 1270 «On further improvement of the public administration system of the Republic of Kazakhstan» (Abolished in accordance with the Decree of the President of the Republic of Kazakhstan dated August 12, 2011 No. 139)] Retrieved from // online.zakon.kz [in Russian].
- 6 Anna Vidyanova. Komitet po finnadzoru ostanetsia v strukture Natsbanka [The Financial Supervision Committee will remain in the structure of the National Bank.] Retrieved from *kapital.kz* // <https://kapital.kz/finance/30038/komitet-po-finnadzoru-ostanetsia-v-strukture-nacbanka.html> [in Russian].
- 7 Ukaz Prezidenta RK ot 12 apreliia 2011 hoda No. 25 «O dalneishem sovershenstvovanii sistemy gosudarstvennogo reulirovaniia finansovoho rynka Respubliki Kazakhstan» [Decree of the President of the Republic of Kazakhstan dated April 12, 2011 No. 25 «On further improvement of the system of state regulation of the financial market of the Republic of Kazakhstan»] Retrieved from // online.zakon.kz [in Russian].
- 8 Ukaz Prezidenta RK ot 18 apreliia 2011 hoda No. 61 «O nekotorykh voprosakh Natsionalnogo banka Respubliki Kazakhstan» [Decree of the President of the Republic of Kazakhstan dated April 18, 2011 No. 61 «On some issues of the National Bank of the Republic of Kazakhstan»] Retrieved from // online.zakon.kz [in Russian].
- 9 Adambekova, A.A. Tsentralnyi bank strany kak meharehuliator finansovoho rynka [The country's central bank as a mega-regulator of the financial market.] *www.cbr.ru* Retrieved from //https://www.cbr.ru/publ/MoneyAndCredit/adambekova_10_12.pdf [in Russian].
- 10 Ukaz Prezidenta Respubliki Kazakhstan ot 11 noiabria 2019 hoda No. 203 «O dalneishem sovershenstvovanii sistemy gosudarstvennogo upravleniia Respubliki Kazakhstan» [Decree of the President of the Republic of Kazakhstan dated November 11, 2019 No. 203 «On further improvement of the public administration system of the Republic of Kazakhstan»] Retrieved from // online.zakon.kz [in Russian].
- 11 Ofitsialnyi internet-resurs Ahentstva Respubliki Kazakhstan po reulirovaniuu i razvitiuu finansovoho rynka [Official Internet resource of the Agency of the Republic of Kazakhstan for Regulation and Development of the Financial Market.] *www.gov.kz* Retrieved from // <https://www.gov.kz> [in Russian].
- 12 Khandruev, A.A., & Chumachenko, A.A. (2010). Konkurentnaia sreda i modernizatsiia struktury rossiiskoho bankovskoho sektora [Competitive environment and modernization of the structure of the Russian banking sector] *Banking — Bankovskoe delo, 11, 7* [in Russian].
- 13 Shchenin, R.K. (2010). Bankovskie sistemy stran mira: uchebnoe posobie / [Banking systems of the countries of the world: textbook]. Moscow: KNORUS [in Russian].
- 14 Obzor Tsentralnogo banka Azerbaidzhanskoi Respubliki [Review of the Central Bank of the Republic of Azerbaijan]. *cbar.az* Retrieved from <https://www.cbar.az/page-188/credit-institutions>; <https://uploads.cbar.az/assets/5dd481348fbadd5c1667423c7.pdf> (date accessed: 22.11.2020) [in Russian].