

ГОСУДАРСТВЕННОЕ
РЕГУЛИРОВАНИЕ
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

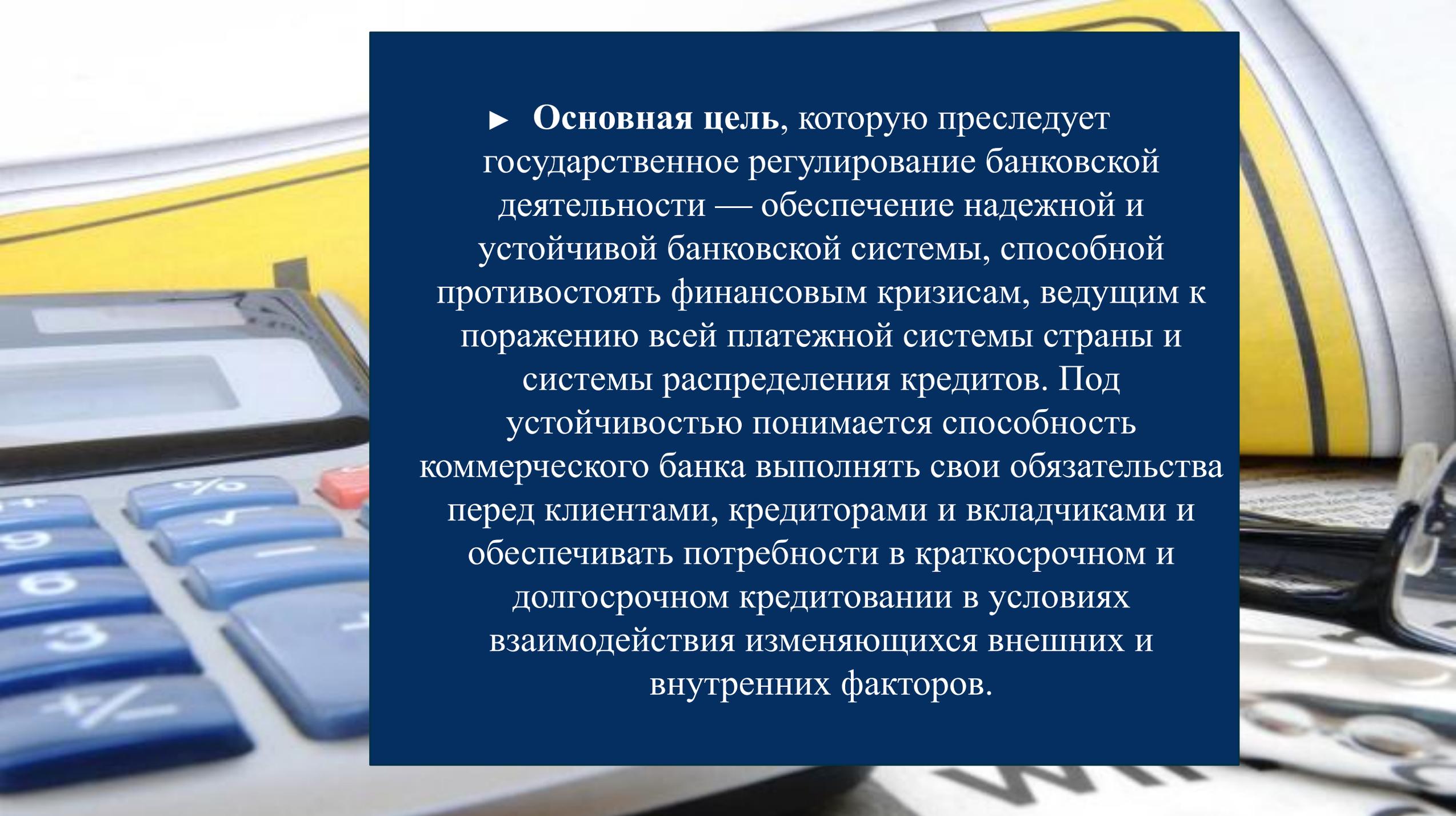
Иманкул Н. Н.

ПЛАН:

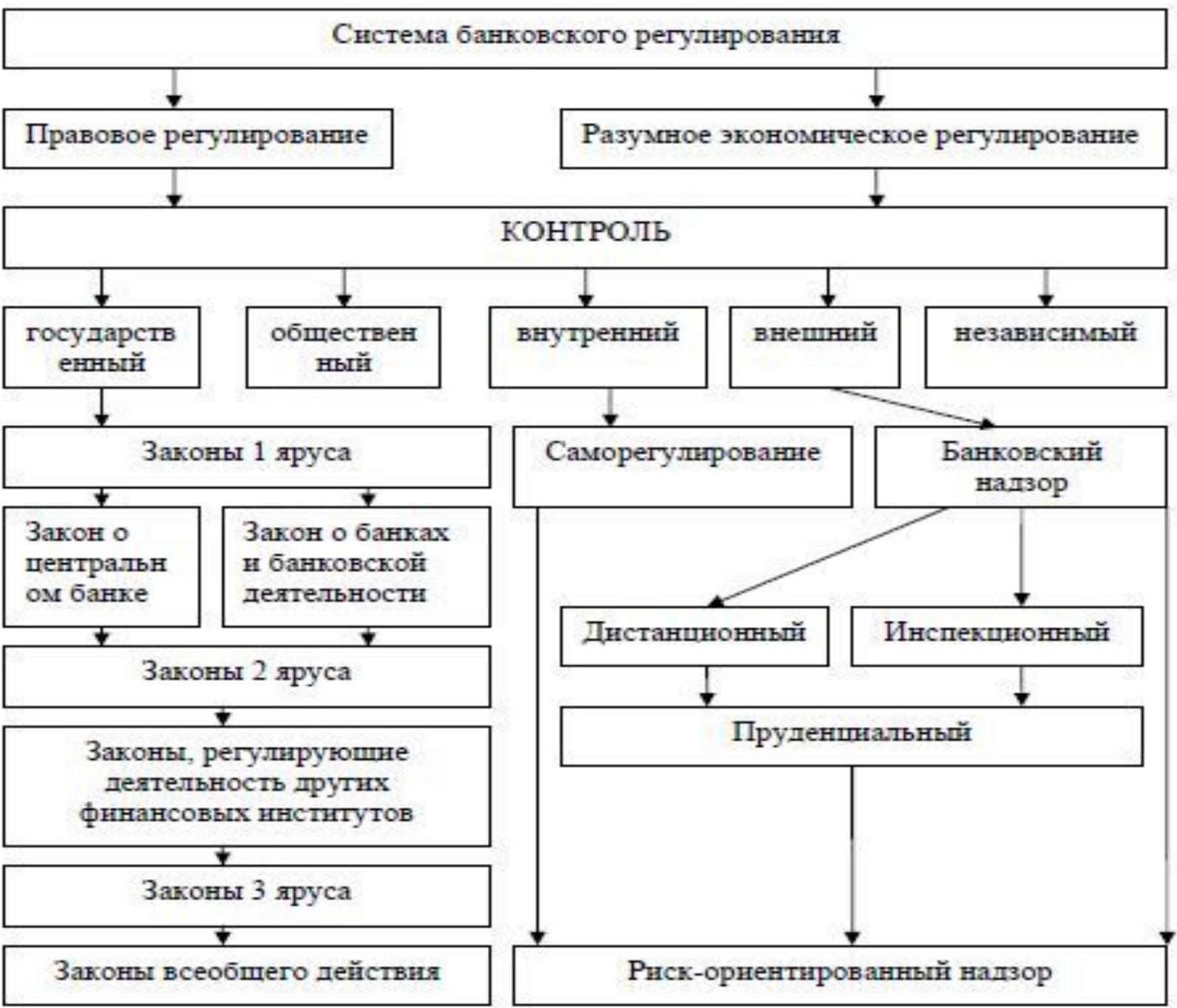
- ▶ *Распространенность банковских услуг.*
- ▶ *Основная цель государственного регулирования банковского сектора.*
- ▶ *Система банковского регулирования.*
- ▶ *Модели разделения функций между надзорными органами.*
- ▶ *Агентство финансового надзора.*
- ▶ *Цели и задачи агентства финансового надзора.*
- ▶ *Виды банковских операций.*
- ▶ *Структура агентства финансового надзора.*



► *В современной финансовой системе одно из центральных мест принадлежит банковской сфере. Банковские услуги охватывают почти все сферы экономики, и возникновение кризисных ситуаций у банков может негативно отразиться на деятельности других финансовых институтов, а затем привести к разрушительным последствиям для всей экономической системы. Поэтому каждая страна заинтересована в регулировании деятельности своих банков, чтобы обеспечить эффективное распределение финансовых ресурсов и экономический рост.*

The background of the slide features a close-up, slightly blurred view of a calculator with blue and grey keys on the left, and a laptop keyboard with white keys on the right. The overall color palette is dominated by the yellow and grey tones of the calculator and laptop, with a dark blue overlay for the text.

► **Основная цель**, которую преследует государственное регулирование банковской деятельности — обеспечение надежной и устойчивой банковской системы, способной противостоять финансовым кризисам, ведущим к поражению всей платежной системы страны и системы распределения кредитов. Под устойчивостью понимается способность коммерческого банка выполнять свои обязательства перед клиентами, кредиторами и вкладчиками и обеспечивать потребности в краткосрочном и долгосрочном кредитовании в условиях взаимодействия изменяющихся внешних и внутренних факторов.



► Система регулирующей и надзорной деятельности государства состоит из двух подсистем: банковского регулирования и банковского надзора.



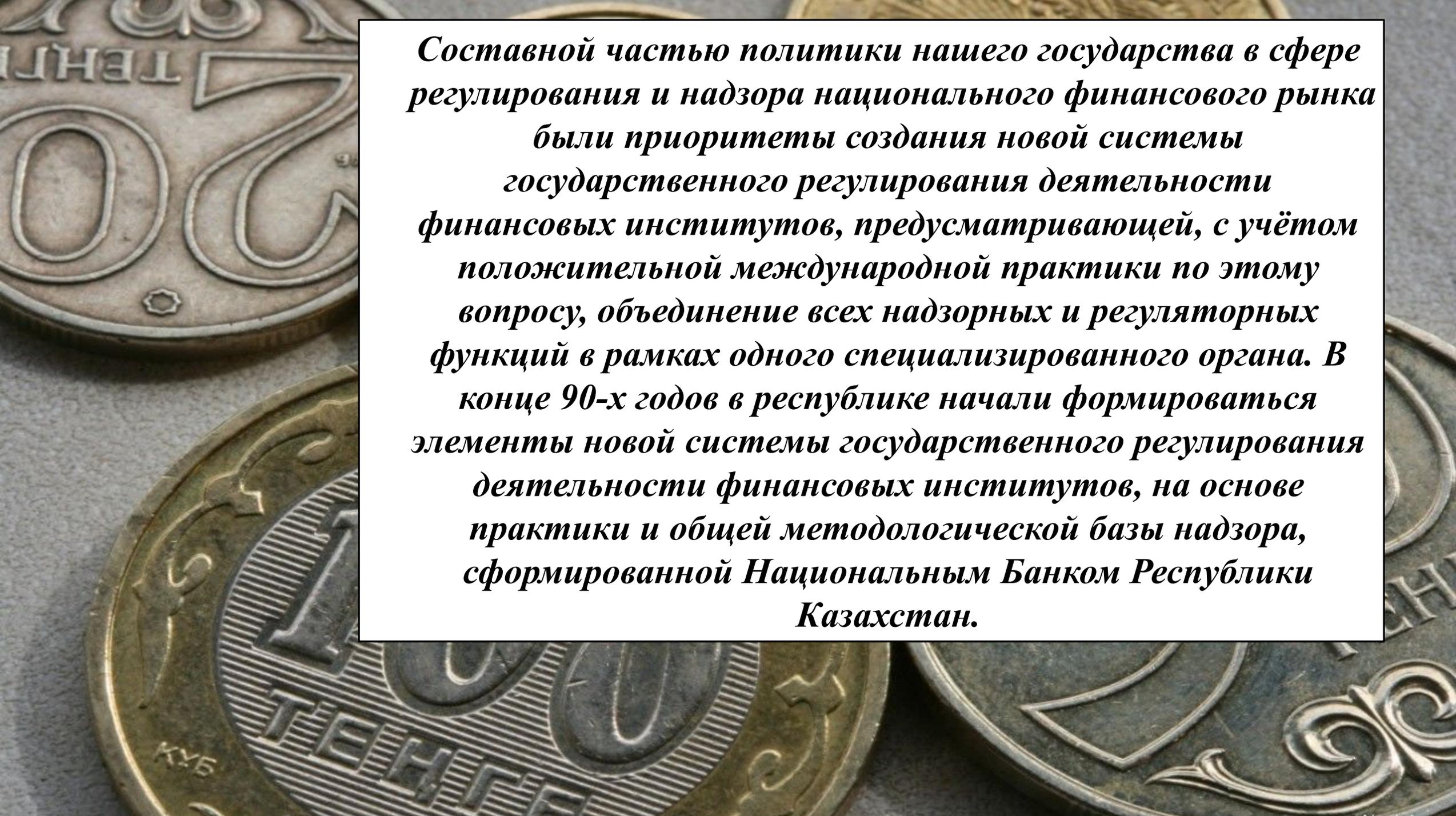
Банковское регулирование предполагает целенаправленное воздействие государства на деятельность банков посредством:

- ▶ — создания законодательной и нормативной базы банковской деятельности;
- ▶ — разработки концепции развития банковской системы и программы ее реализации;
- ▶ — формирования необходимых условий для развития рынка банковских услуг и прежде всего инфраструктуры банковского бизнеса;
- ▶ — внедрения системы страхования банковских вкладов;

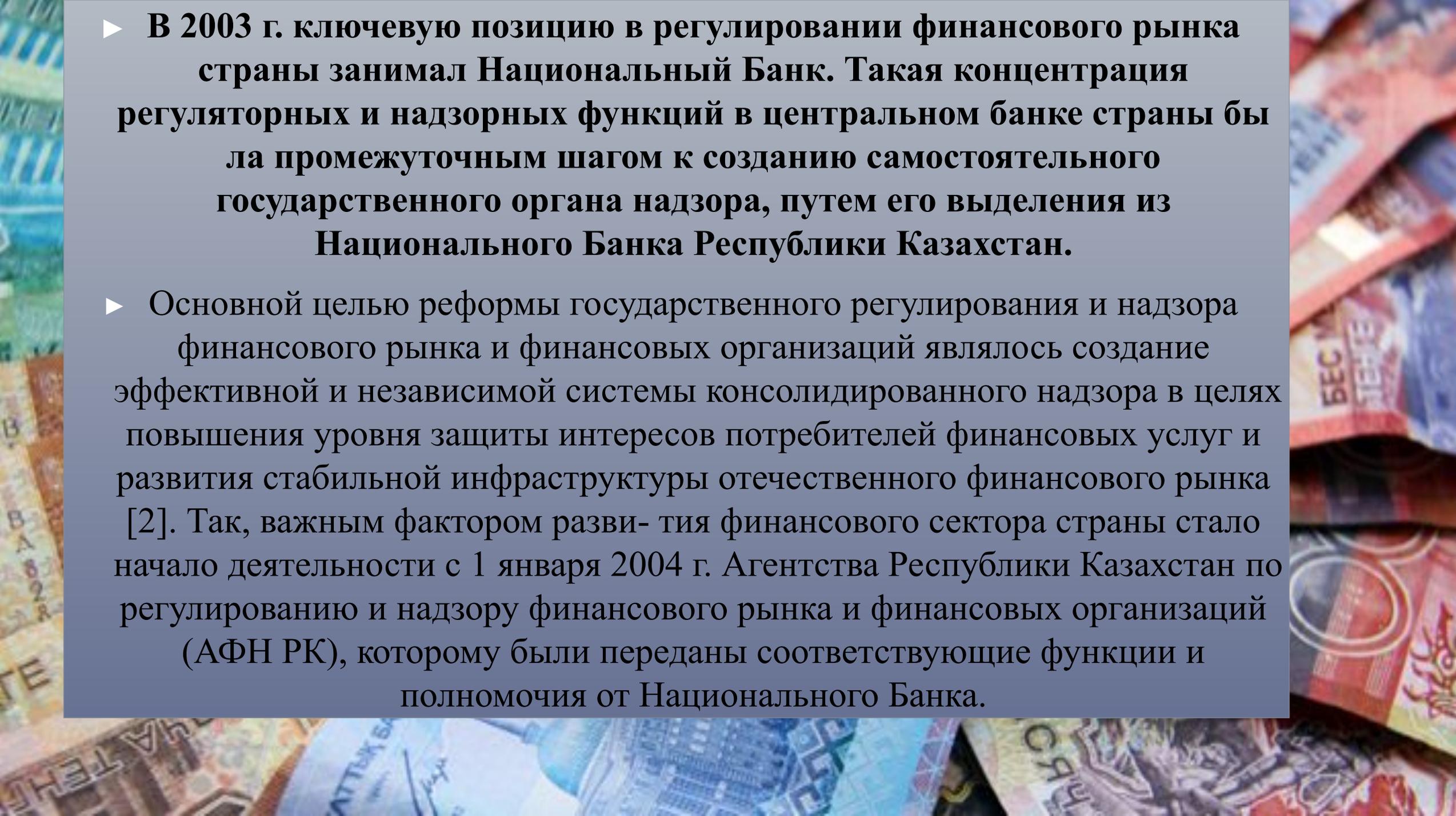
Можно выделить несколько моделей разделения функций между надзорными органами:

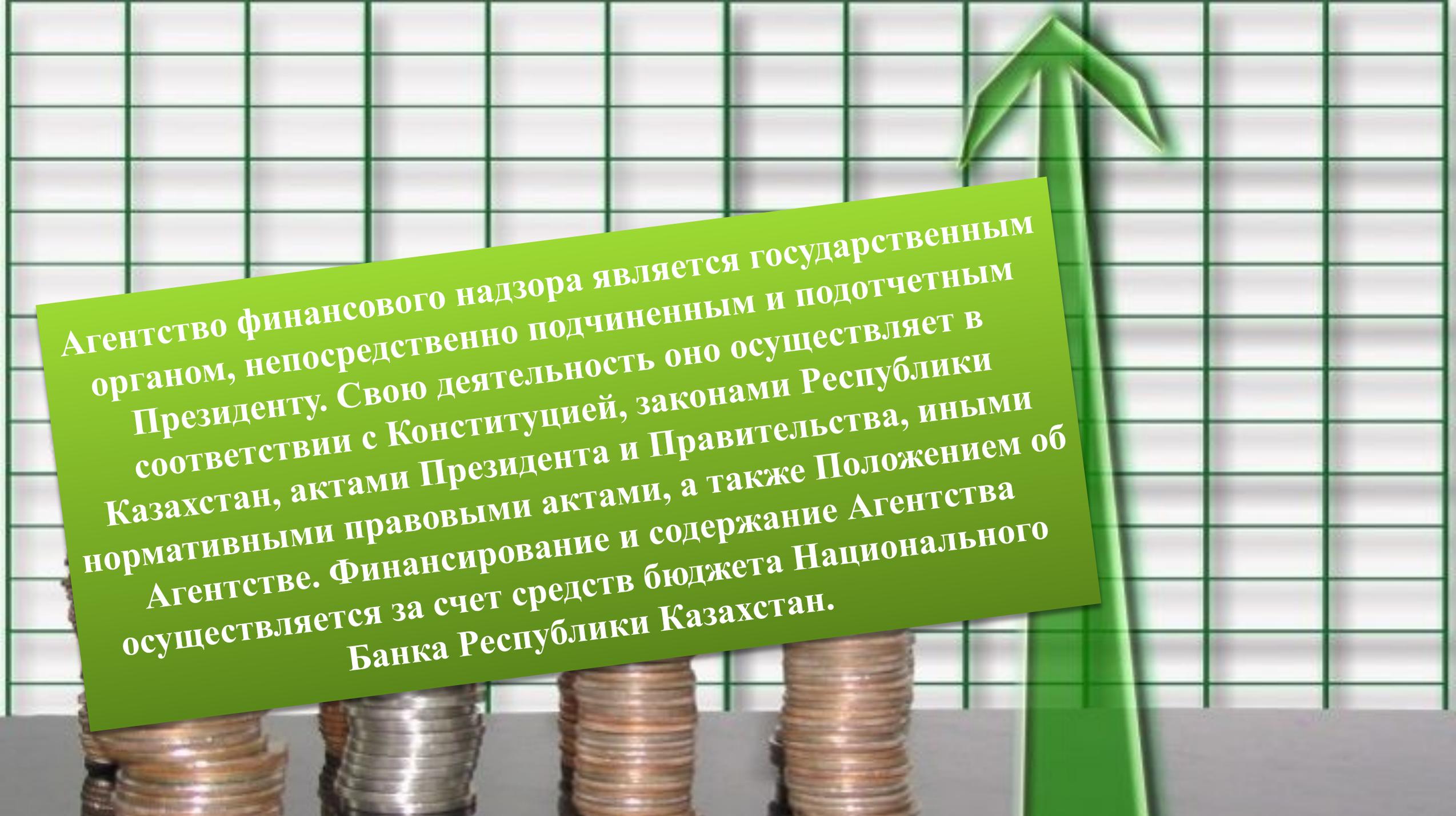
- ▶ 1) германская модель (агентство по надзору занимается только банками);
- ▶ 2) американская модель (банковское регулирование разделяется по целевому принципу — Федеральная резервная система отвечает за системную стабильность, интересы вкладчиков отстаивает Федеральная корпорация страхования депозитов, т.е. смешанная система);
- ▶ 3) английская модель — за различными секторами финансового рынка следит единое агентство [5, 21].

В Казахстане регулирование банковской деятельности осуществляется по английской модели.



Составной частью политики нашего государства в сфере регулирования и надзора национального финансового рынка были приоритеты 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 конце 90-х годов в республике начали формироваться элементы новой системы государственного регулирования деятельности финансовых институтов, на основе практики и общей методологической базы надзора, сформированной Национальным Банком Республики Казахстан.

- 
- ▶ **В 2003 г. ключевую позицию в регулировании финансового рынка страны занимал Национальный Банк. Такая концентрация регуляторных и надзорных функций в центральном банке страны была промежуточным шагом к созданию самостоятельного государственного органа надзора, путем его выделения из Национального Банка Республики Казахстан.**
 - ▶ Основной целью реформы государственного регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций являлось создание эффективной и независимой системы консолидированного надзора в целях повышения уровня защиты интересов потребителей финансовых услуг и развития стабильной инфраструктуры отечественного финансового рынка [2]. Так, важным фактором развития финансового сектора страны стало 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.



Агентство финансового надзора является государственным органом, непосредственно подчиненным и подотчетным Президенту. Свою деятельность оно осуществляет в соответствии с Конституцией, законами Республики Казахстан, актами Президента и Правительства, иными нормативными правовыми актами, а также Положением об Агентстве. Финансирование и содержание Агентства осуществляется за счет средств бюджета Национального Банка Республики Казахстан.

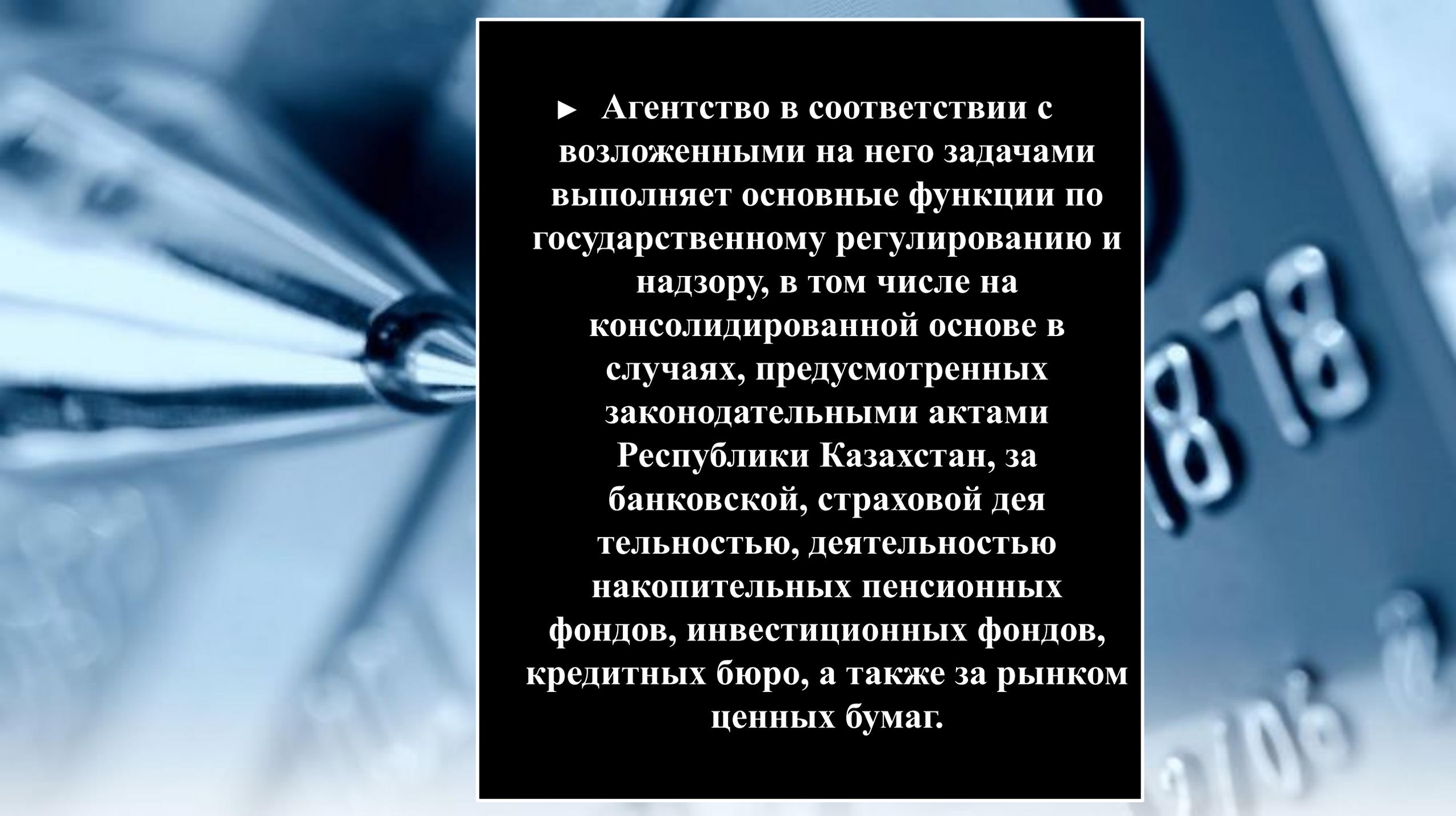
Целями Агентства являются:

- ▶ 1) обеспечение финансовой стабильности финансового рынка и финансовых организаций и поддержание доверия к финансовой системе в целом;
- ▶ 2) обеспечение надлежащего уровня защиты интересов потребителей финансовых услуг;
- ▶ 3) создание равноправных условий для деятельности финансовых организаций, направленных на поддержание добросовестной конкуренции на финансовом рынке.



Задачами Агентства являются:

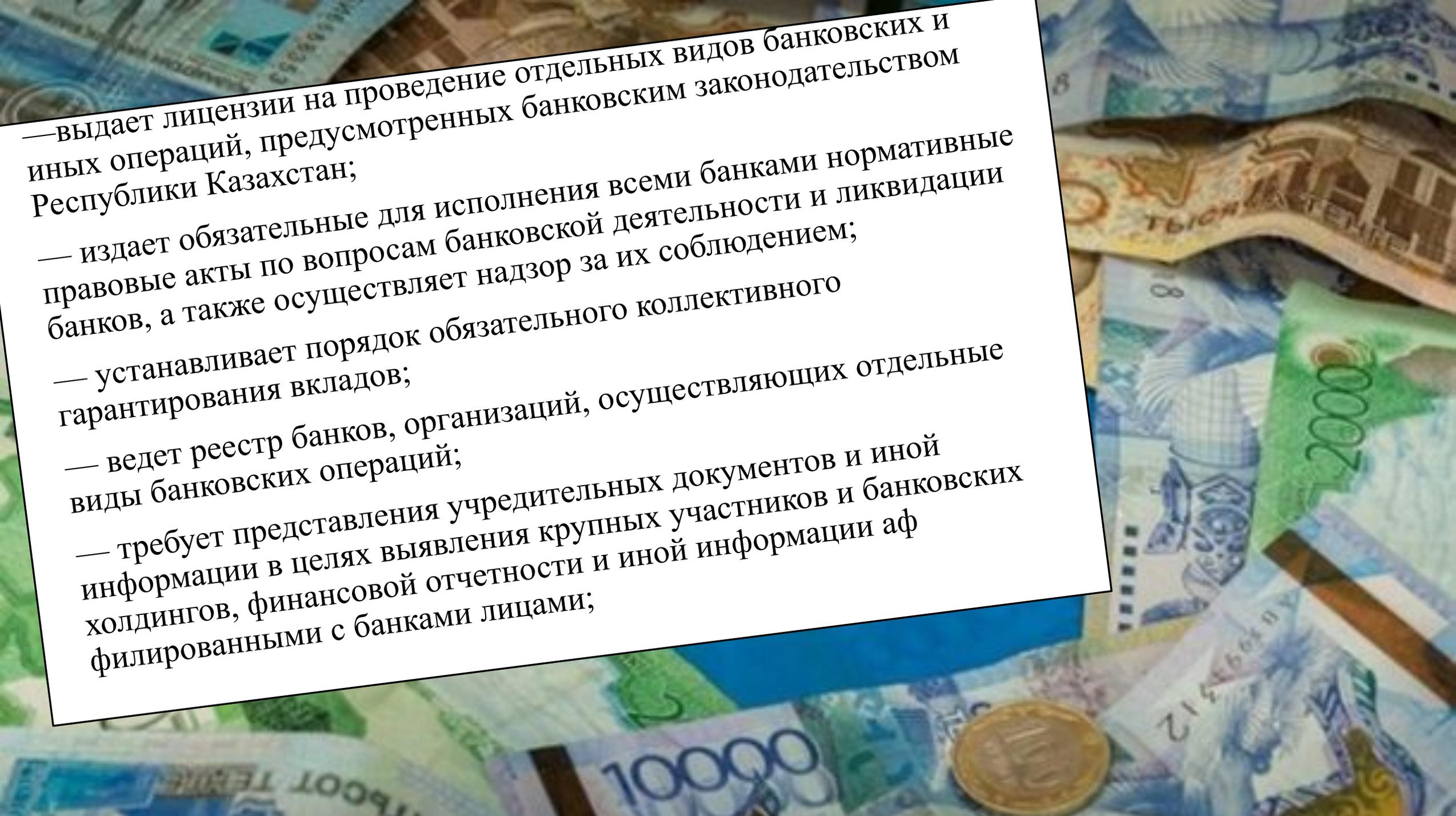
- ▶ 1) реализация мер по недопущению нарушений прав и законных интересов потребителей финансовых услуг;
- ▶ 2) создание равных условий для функционирования соответствующих видов финансовых организаций на принципах добросовестной конкуренции;
- ▶ 3) повышение уровня стандартов и методов регулирования и надзора за деятельностью финансовых организаций, использование мер по обеспечению своевременного и полного выполнения ими принятых обязательств;
- ▶ 4) установление стандартов деятельности финансовых организаций, создание стимулов для улучшения корпоративного управления финансовых организаций;



▶ Агентство в соответствии с возложенными на него задачами выполняет основные функции по государственному регулированию и надзору, в том числе на консолидированной основе в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, за банковской, страховой деятельностью, деятельностью накопительных пенсионных фондов, инвестиционных фондов, кредитных бюро, а также за рынком ценных бумаг.

В части осуществления регулирования и надзора за деятельностью банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, АФН:

- ▶ — в установленном им порядке выдает либо отказывает в выдаче разрешения на открытие банков и их добровольную реорганизацию и ликвидацию, на создание и приобретение банками дочерней организации, разрешения на значительное участие банка в уставном капитале организаций, а также выдает согласие на приобретение статуса крупного участника банка и банковского холдинга;
- ▶ — выдает (отзывает) согласие на назначение (избрание) руководящих работников банков;
- ▶ — проводит согласование учредительных документов банков;

- 
- выдает лицензии на проведение отдельных видов банковских и иных операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан;
 - издает обязательные для исполнения всеми банками нормативные правовые акты по вопросам банковской деятельности и ликвидации банков, а также осуществляет надзор за их соблюдением;
 - устанавливает порядок обязательного коллективного гарантирования вкладов;
 - ведет реестр банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
 - требует представления учредительных документов и иной информации в целях выявления крупных участников и банковских холдингов, финансовой отчетности и иной информации аффилированными с банками лицами;

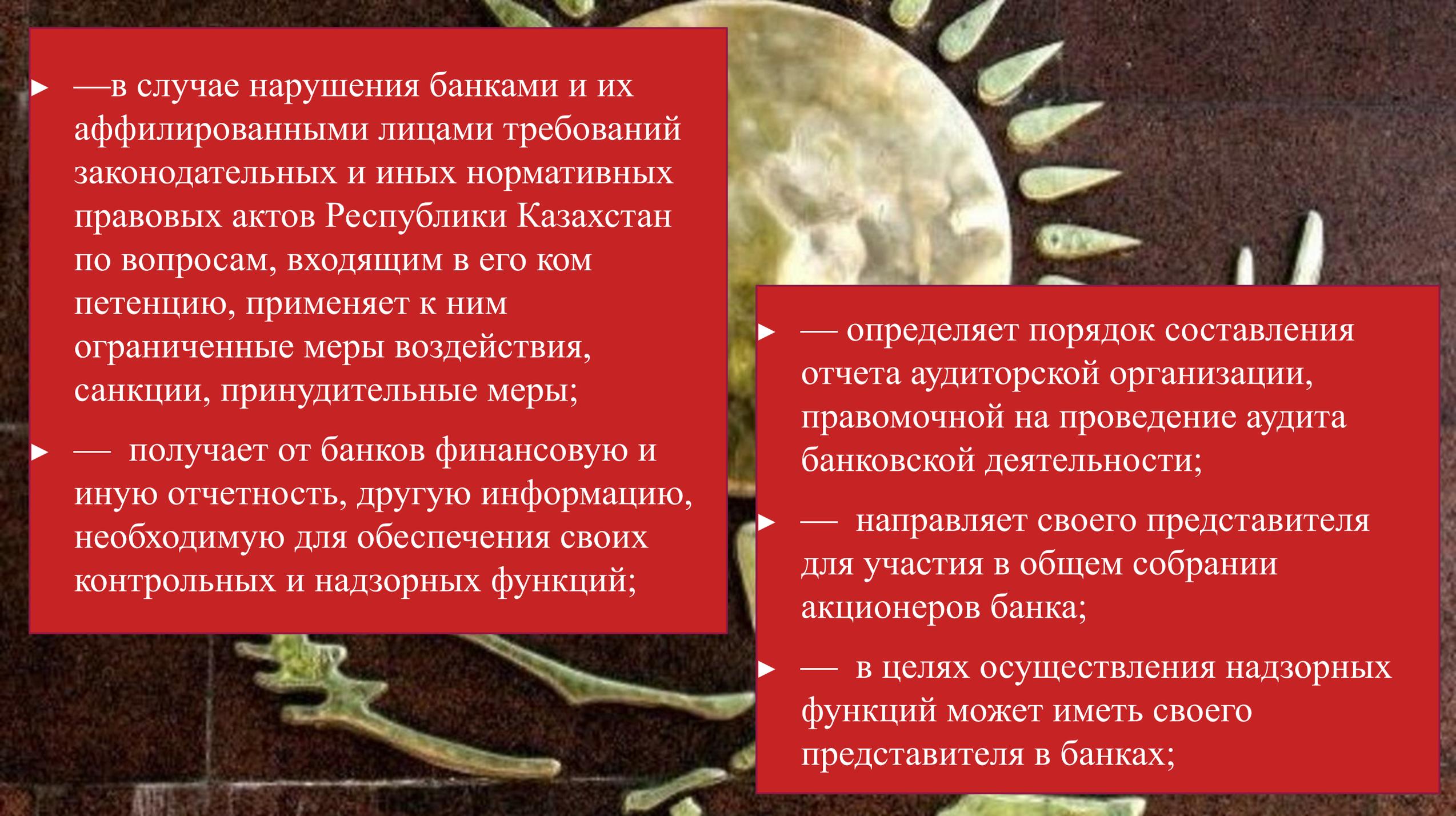
— проверяет деятельность банков и получает от банков, государственных органов, организаций и граждан такую информацию, которую оно сочтет необходимой для осуществления своих контрольных и надзорных функций, а также требует разъяснения по полученной информации;

— определяет порядок и условия формирования провизии для обеспечения безнадежных и сомнительных активов;

— регулирует деятельность банковских конгломератов;

— устанавливает пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты для банков, банковских конгломератов, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;



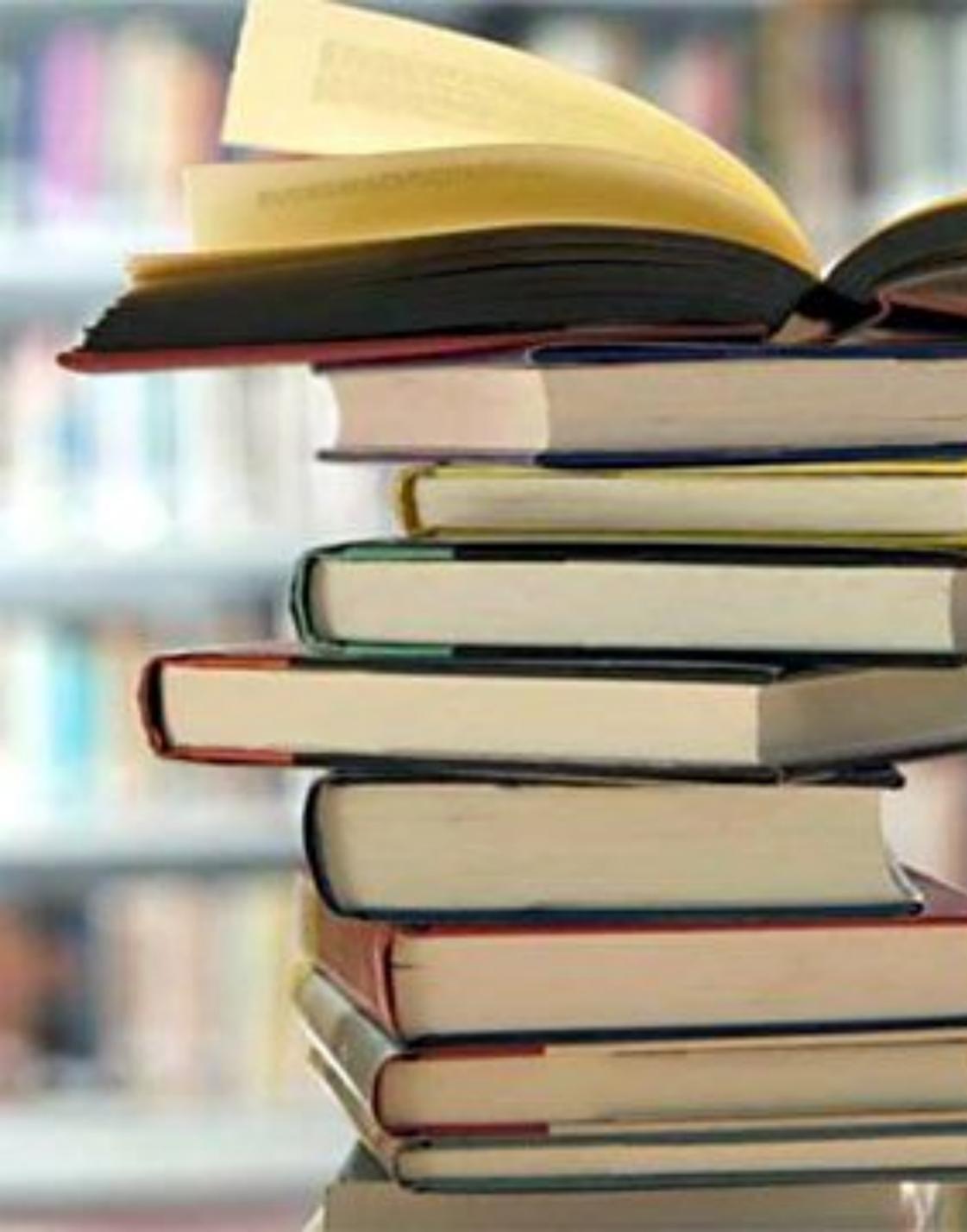
- 
- ▶ — в случае нарушения банками и их аффилированными лицами требований законодательных и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам, входящим в его компетенцию, применяет к ним ограниченные меры воздействия, санкции, принудительные меры;
 - ▶ — получает от банков финансовую и иную отчетность, другую информацию, необходимую для обеспечения своих контрольных и надзорных функций;

- ▶ — определяет порядок составления отчета аудиторской организации, правомочной на проведение аудита банковской деятельности;
- ▶ — направляет своего представителя для участия в общем собрании акционеров банка;
- ▶ — в целях осуществления надзорных функций может иметь своего представителя в банках;

▶ Агентство представляет Национальному Банку отчетность и иную документацию, связанную с финансированием деятельности Агентства, в порядке и сроки, которые установлены Национальным Банком.

▶ Структура агентства состоит из следующих подразделений: руководство, департамент стратегии и анализа, юридический департамент, департамент надзора за банками, департамент надзора за субъектами рынка ценных бумаг и накопительными пенсионными фондами, департамент надзора за субъектами страхового рынка и другими финансовыми организациями, департамент ликвидации финансовых организаций, департамент по обеспечению деятельности Агентства, бухгалтерия, управление лицензирования, управление защиты прав потребителей финансовых услуг, управление информационных технологий, управление региональных представителей, отдел координации — представительство (город Астана), отдел международных отношений и связей с общественностью.





Список литературы

- ▶ Папирян Г.А. Экономика и управление банковской сферой: международный аспект — М.: ЗАО «Издательство “Экономика”», 2004. — 150 с.
- ▶ Закон Республики Казахстан от 4 июля 2003 года № 474-ІІ О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций. Электронный ресурс: afn.kz
- ▶ Печникова А., В. Совершенствование системы банковского регулирования и надзора в России // Банковские услуги. — 2006. — № 3. — С. 2.
- ▶ Деньги и кредит, 2004. — № 8. — С. 80.
- ▶ Тавасиев АМ, Акимов ОМ. Нужен ли независимый орган для надзора за банковским сектором? // Банковское дело. — 2004. — № 8. — С. 18-22.

Спасибо за внимание