

## **К ВОПРОСУ О СООТНОШЕНИИ ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВОЙ ФОРМЫ И НАИМЕНОВАНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

**Кузбаева Карина Жазитовна**

[kkuzbaeva@mail.ru](mailto:kkuzbaeva@mail.ru)

Студентка 3 курса юридического факультета  
ЕНУ им. Л.Н.Гумилева, Нур-Султан, Казахстан  
Научный руководитель – К.С. Абдилов

Ровно тридцать лет назад Казахстан провозгласил свою независимость. Именно это событие стало отправной точкой развития государства и его банковской системы, в частности.

Первым Президентом РК Елбасы Н.А. Назарбаевым был объявлен курс «сперва экономика - потом политика». Данная инициатива, безусловно, дала свои плоды в сложный период 90х годов прошлого века. Управление Казахстаном было оперативным и динамичным, однако по прошествии лет мы видим, что без политики не только экономика, но и другие отрасли развиваются не так как хотелось бы. Поэтому Президент РК Токаев К.К. в своем послании народу Казахстана 2 сентября 2019 года объявил курс на политические реформы [1]. Реформы неизбежны, так как мировая экономика, находящаяся в состоянии кризиса, вызванного пандемией короновирусной инфекции COVID-19, обнажила множество проблем, которые оставались без внимания все это время. Стабильное функционирование банковской системы в сложившихся условиях обеспечивается деятельностью Национального Банка Республики Казахстан. В связи с этим хочу обратить внимание на вопрос соотношения организационно-правовой формы и наименования Национального банка Республики Казахстан.

Объектом исследования является вопрос соотношения организационно-правовой формы и наименования Национального Банка РК.

Будучи подотчетным Президенту государственным органом, НБ РК выполняет более политическую роль, нежели экономическую, что идет вразрез с целями, заявленными республиканским банковским законодательством. Этот неоднозначный момент исследуется с целью изучения правового положения Национального Банка как органа управления или главного финансового регулятора.

Задачи, необходимые для достижения приведенной цели:

- проанализировать банковское законодательство Республики Казахстан; ознакомиться с опытом стран ближнего и дальнего зарубежья; изучить научную литературу о статусе Национального Банка Республики Казахстан.

Первые центральные банки возникли в Европе в конце XVII в., а в настоящее время центральные банки созданы и функционируют практически во всех государствах. Первый центральный банк был создан в Швеции в 1654 году. Это был Stockholm Banco. Его основатель Й. Палмстрюк, став директором основанного в конце 1650-х годов стокгольмского банка, в 1661 году внедрил проект так называемых кредитных далеров, которые признаются первыми в Европе общегосударственными банкнотами. [2].

Советская банковская система долгое время представляла собой монополию государственного банка (одноуровневая банковская система) с жестким планированием сверху. Национальный банк Казахстана был создан на базе Казахского республиканского банка Госбанка СССР (с 1990 года — Государственный банк Казахской ССР, с 1991 года — Национальный государственный банк Казахской ССР). 20 июня 1991 года было принято постановление Верховного Совета Казахской ССР «Об Уставе Национального Государственного банка Казахской ССР». В соответствии с Постановлением Национальный Государственный банк перешёл в собственность республики и стал центральным банком. 13 апреля 1993 в соответствии с Законом «О Национальном Банке Республики

Казахстан», Национальный банк Казахской ССР переименован в Национальный Банк Республики Казахстан. 30 марта 1995 — вышел новый Закон Республики Казахстан № 2155 «О Национальном Банке Республики Казахстан».

Для начала необходимо понять, что подразумевается под словом «банк» республиканскими законодателями.

Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» называет банком юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, которое в соответствии с настоящим Законом правомочно осуществлять банковскую деятельность [3].

В свою очередь Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 года № 2155 «О Национальном Банке Республики Казахстан» определяет сущность Нацбанка как юридического лица в организационно-правовой форме республиканского государственного учреждения, имеющего самостоятельный баланс и вместе со своими филиалами, представительствами, ведомствами и организациями составляющего единую структуру [4].

Что понимается под «республиканским государственным учреждением»?

На этот вопрос отвечает п.15 Статьи 1 Закона РК от 1 марта 2011 года № 413-IV «О государственном имуществе»: государственное учреждение - некоммерческая организация, созданная государством и содержащаяся только за счет бюджета или бюджета (сметы расходов) Национального Банка Республики Казахстан, если дополнительные источники финансирования не установлены законами Республики Казахстан, для осуществления управленческих, социально-культурных или иных функций некоммерческого характера [5].

Уже на этом уровне можно уловить несоответствия формального понятия банка и позиции рассматриваемого органа. Законодатель подчеркивает, что извлечение выгоды не является целью деятельности НБ РК. При этом продолжая позиционировать данное учреждение как банк. Споры на эту тему ведутся почти на всей территории постсоветского пространства.

Центральные банки постсоветских стран носят разное официальное название. В ряде стран в их названии напрямую присутствует словосочетание «центральный банк» (Республика Азербайджан, Республика Армения, Республика Узбекистан, Российская Федерация, Туркменистан). В других странах (Республика Грузия, Кыргызская Республика, Республика Молдова, Республика Беларусь, Республика Таджикистан, Украина) центральные банки официально именуются национальными банками. В прибалтийских странах центральные банки именуются Банком Латвии, Банком Литвы и Банком Эстонии.

Ключевой заявленной целью деятельности большинства центральных банков стран постсоветского пространства является обеспечение стабильности цен. Казахстан не является исключением в этой статистике. Помимо этого, общей целью деятельности центральных банков является поддержание стабильности национальных банковских систем и платежных систем, а также устойчивости национальной денежной единицы [6].

Центральные банки, как известно, являются особыми институтами в банковских системах государства, цель которых не получение прибыли, а выполнение возложенных на них общественных функций, таких как эмиссия денег, обеспечение стабильности национальной валюты и функционирования банковской системы, а также поддержание макроэкономической стабильности в целом. В то же время свои функции центральные банки выполняют за счет получаемых ими доходов. Хотя они и не преследуют в качестве своей цели получение прибыли, все же стремятся к тому, чтобы она была и, по возможности не допускать возникновения у них убытков, а тем более отрицательного капитала [8].

В соответствии со статьей 1 закона о Национальном Банке это учреждение является главным банком Казахстана и находится в его собственности. С одной стороны, он является юридическим лицом и может совершать определенные гражданско-правовые сделки с коммерческими банками и государством, с другой - он же наделен широкими властными полномочиями по управлению денежно-кредитной системой Казахстана. Отсутствие возможности совершать банковские операции в отношении неограниченного круга лиц

позволяет говорить о том, что Нацбанк не является банком в подлинном смысле. Он выступает как банк лишь постольку, поскольку это необходимо в рамках осуществления возложенных на него государством задач.

Таким образом, Банк Казахстана имеет двойственную правовую природу. Он одновременно является органом государственного управления специальной компетенции и юридическим лицом, осуществляющим хозяйственную деятельность. Как субъект частного права, Нацбанк проявляет себя в гражданско-правовых и иных отношениях, для регулирования которых характерен принцип не односторонне властного подчинения одного субъекта другому, а равноправный, договорный (например, при получении Нацбанком внаем имущества от других субъектов, в отношениях землепользования, в гражданско-правовых отношениях при причинении вреда).

Национальный Банк, помимо финансового советника и агента и банка Правительства РК является органом регулирования, сочетающим черты банка и государственного ведомства.

Таким образом, НБ РК предстает в нескольких ипостасях:

- как банк Правительства Республики Казахстан;
- как финансовый советник Правительства Республики Казахстан;
- как агент Правительства Республики Казахстан.

Жусупов А.Д. считает необходимым совершенствование правового статуса Национального Банка как юридического лица по следующему направлению:

Определение Национального Банка РК в качестве государственного учреждения, имущество которого принадлежит ему на праве оперативного управления.

Большим пробелом, по мнению автора, является тот факт, что в Конституции не нашло своего закрепление правовое положение Национального Банка. В отличие от нашего государства, в Конституции РФ от 12.12.1993 г. в п.2 ст.75 закреплено правило о том, что функцию по защите и обеспечению устойчивости рубля Центральный Банк Российской Федерации осуществляет независимо от других органов государственной власти. [8]

Способы и процедуры реализации государственной власти в процессах управления первым и вторым уровнями банковской системы различаются, и это влияет на правовое регулирование банковской деятельности в целом.

В свою очередь банковская система США сформировалась под воздействием многократно уточняемого Закона о Федеральной резервной системе и принятого в 1980 году Закона о дерегулировании депозитных учреждений и монетарном контроле (DIDMCA). Федеральная резервная система - это независимая организация. Она не может быть упразднена по прихоти президента, конгресс тоже не может изменить ее роль и функции иначе, как специальным законодательным актом. Деятельность ФРС финансируется не из бюджета США, а за счет собственных средств, порядок использования которых ФРС определяет самостоятельно. Ни Президент, ни Конгресс США не имеют права контролировать использование указанных денежных средств. До 80% от собственных средств ФРС США ежегодно перечисляется в доход федерального бюджета. ФРС действует в рамках общих целей экономической и финансовой политики, проводимой правительством, было бы точнее охарактеризовать эту Систему как " независимую внутри правительства". [9].

Подводя итог всему вышенаписанному, необходимо отметить, что роль Национального Банка в переходной экономике остается значительной и неизменной. Как эмиссионный центр он выполняет работу, которую не делает ни один экономический субъект. Его назначение следует воспринимать как данность. Его роль нельзя ни преуменьшить, ни преувеличить.

Дуализм и разночтения понятия «банк» стали явными только со временем, обнажив ряд вопросов к компетенции Нацбанка РК.

Статус Национального банка РК обусловлен историческими факторами, в т.ч. советским прошлым, что роднит его со многими центральными банками стран ближнего зарубежья. Сейчас положение Нацбанка как органа управления, подотчетного Президенту, или основного финансового регулятора находится в подвешенном положении. Прямое подчинение Президенту было оправдано, когда Президентом был Назарбаев Н. А., являющийся доктором

экономических наук, однако возможно из-за политизированности данного вопроса НБ перестает выполнять чисто экономические функции кассы или кошелька экономики, превращаясь в политический инструмент. Здесь наблюдается необходимость переподчинить НБ Правительству, чтобы банковская система начала выполнять свою главную функцию обеспечение стабильности цен в полную меру не на словах, а на деле, либо на примере иностранных государств двигалась в сторону независимости центрального банка.

#### **Список использованных источников**

1. Послание Главы государства народу Казахстана от 2 сентября 2019 года «Конструктивный общественный диалог – основа стабильности и процветания Казахстана»  
[https://www.akorda.kz/ru/addresses/addresses\\_of\\_president/poslanie-glavy-gosudarstva-kasym-zhomarta-tokaeva-narodu-kazahstana](https://www.akorda.kz/ru/addresses/addresses_of_president/poslanie-glavy-gosudarstva-kasym-zhomarta-tokaeva-narodu-kazahstana)
2. Гузнов А. Г. Исторический аспект создания и развития центральных банков// Актуальные проблемы российского права. - 2016.- № 3 – 10 с.
3. Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 05.01.2021 г.)  
[https://online.zakon.kz/document/?doc\\_id=1003931](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=1003931)
4. Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 года № 2155 «О Национальном Банке Республики Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 02.01.2021 г.)  
[https://online.zakon.kz/document/?doc\\_id=1003548](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=1003548)
5. Закон Республики Казахстан от 1 марта 2011 года № 413-IV «О государственном имуществе» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 12.03.2021 г.)  
<https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z1100000413>
6. Коваленко С.Б. Сравнительный анализ особенностей функционирования центральных банков стран постсоветского пространства/ Коваленко С.Б., Швейкин И.Е.// Вестник СГСЭУ. - 2020. - №2 – 14 с.
7. Зиябеков Б.А. Стратегия модернизации управления финансовой системой Республики Казахстан/ Зиябеков Б.А. Акиндеев Ю.А., Якушов И.В.// Инновации и инвестиции. - 2019. - №11– 11 с.
8. Жусупов А. Д. Финансовая система Республики Казахстан (правовой аспект) //Автореф. дисс. доктора юрид. наук. Астана. – 2007.
9. Луцкая Е.Е. Центральные банки: статус независимости и новые вызовы: Обзор – Москва, 2020. – 5 с.