

УДК 347

АГЕНТСТВО РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Мырзалы Сұлтан Қайратұлы

cultan77@mail.ru

Студент 3 курса юридического факультета ЕНУ им. Л.Н. Гумилева

Научный руководитель: к.ю.н., доцент Капсалямова С.С.

В современных условиях, когда глобализирующиеся отношения во многом определяют развитие национальных экономик, роль финансового рынка и его составляющих возрастает с каждым днем. Конечно, по мере развития возникают и определенные вопросы и проблемы, что лишь усиливает особую значимость регулирования финансового рынка.

Так, Указом Президента Республики Казахстан от 11 ноября 2019 года № 203 «О дальнейшем совершенствовании системы государственного управления Республики Казахстан» было постановлено - реорганизовать Национальный Банк Республики Казахстан путем выделения из него Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка - государственного органа Республики Казахстан, непосредственно подчиненного и подотчетного Президенту Республики Казахстан [1].

Напоминаю, что в Казахстане уже действовало Агентство по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН).

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 течение нескольких лет Национальному Банку были переданы функции и полномочия Департамента страхового надзора Министерства финансов Республики Казахстан по надзору страхового рынка, Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам – по регулированию рынка ценных бумаг, Комитета по регулированию деятельности накопительных пенсионных фондов Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан – по регулированию деятельности накопительных пенсионных фондов.

В 2003 году Национальный Банк Республики занимал ключевую позицию в регулировании финансового рынка страны. 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.

Важным фактором развития финансового сектора страны стало начало деятельности с января 2004 года Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового

рынка и финансовых организаций (АФН РК), которому были переданы соответствующие функции и полномочия от Национального Банка.

Болат Жамишев был первым руководителем АФН. Годы этого руководства принято называть тучными: открытый иностранный рынок капитала, рост банковского, страхового и фондового секторов.

В дальнейшем его место занял Арман Дунаев. Некоторые вменяют ему в вину, что не смог остановить аппетит банкиров, которые чуть ли ни каждую неделю выпускали евробонды, набирая международные долги. На Армана Дунаева пришелся первый удар ипотечного кризиса.

Затем организацию возглавила Елена Бахмутова. Этому периоду истории АФН характерны: закрытые рынки, кризис ликвидности, предбанкротное состояние 5 из 6 системообразующих банков Казахстана [2].

В 2011 было принято решение о присоединении АФН к Национальному банку РК

В Послании Главы государства Касым-Жомарта Токаева, он отмечает, что необходимо активно развивать небанковские платежные системы с соответствующими правилами регулирования. При очевидной простоте и привлекательности данного сегмента он не должен превратиться в канал по отмыванию денег и вывода капитала из страны и Национальному банку следует наладить действенный контроль в этой сфере [3].

Основными задачами и миссией Агентства являются 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 [4].

Иными словами, Агентство осуществляет регуляторные, надзорные функции, а именно - госрегулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций (за исключением юрлиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Нацбанка), их филиалов и аффилированных лиц, Банка Развития Казахстана, юрлиц, осуществляющих деятельность на рынке ценных бумаг, кредитных бюро, банковских холдингов, крупных участников банков, страховых холдингов, организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, коллекторских агентств, временных администраций (временных администраторов), ликвидационных комиссий банков, страховых (перестраховочных) организаций и др.

Оно регулирует и развивает финансовый рынок, в том числе устанавливает стандарты деятельности финансовых организаций, занимается мониторингом финансового рынка и финансовых организаций в целях сохранения устойчивости финансовой системы.

Также Агентство осуществляет мероприятия, направленные на предотвращение незаконной деятельности на финансовом рынке. Т.е. финрегулятор вправе применять к финансовым и иным организациям ограниченные меры воздействия, меры надзорного реагирования, в том числе с использованием мотивированного суждения, санкции и иные меры, предусмотренные законами Казахстана, по вопросам, входящим в его компетенцию.

Агентство является юридическим лицом в организационно-правовой форме республиканского государственного учреждения, имеет печати и штампы со своим наименованием на государственном языке, бланки установленного образца, в соответствии с законодательством Республики Казахстан счета в органах казначейства.

АФН вступает в гражданско-правовые отношения от собственного имени.

Оно имеет право выступать стороной гражданско-правовых отношений от имени государства, если оно уполномочено на это в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

По вопросам своей компетенции в установленном законодательством Республики Казахстан порядке принимает решения, оформляемые постановлениями Правления Агентства, приказами Председателя Агентства и другими актами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан.

А также Структура и общая штатная численность Агентства утверждаются Президентом Республики Казахстан.

Агентство имеет свои права, т.е.:

- разрабатывать и принимать в пределах своей компетенции нормативные правовые акты, обязательные для исполнения финансовыми организациями, другими физическими и юридическими лицами на территории Республики Казахстан;

- запрашивать и получать безвозмездно от любых физических и юридических лиц, их ассоциаций (союзов), а также государственных органов необходимую информацию, в том числе сведения, составляющие служебную, коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну;

- проводить проверки и иные формы контроля и надзора в пределах полномочий, установленных законодательством Республики Казахстан, в том числе с привлечением Национального Банка Республики Казахстан, аудиторских и иных организаций;

- в случае выявления нарушения законодательства Республики Казахстан в финансовой сфере и деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов, принимать меры в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

- использовать мотивированное суждение в отношении банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, банковских холдингов, крупных участников банка, страховых (перестраховочных) организаций, страховых холдингов и т.д.;

- принимать нормативные и ненормативные правовые акты, регулирующие внутреннюю деятельность Агентства;

В обязанности Агентства входит:

- содействие обеспечению стабильности финансовой системы;

- осуществление государственного регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций, а также иных лиц в пределах компетенции;

- обеспечение надлежащего уровня защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг, услуг организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность;

- публикация в средствах массовой информации сведений о финансовых организациях, коллекторских агентствах и кредитных бюро (за исключением сведений, составляющих служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну), в том числе информации о мерах, принятых к ним;

- иные обязанности, предусмотренные Законом, другими законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

В целом присоединение АФН к Нацбанку привело к большому конфликту интересов между его денежно-кредитной (монетарной) политикой и регулированием финансового рынка. Иными словами, Нацбанк превратился в некоего макроэкономического монстра, который сочетал в себе множество функций. Это и привело к воссозданию органа финансового надзора. Разделение функционала между Национальным банком и агентством будет способствовать исключению конфликта интересов, обеспечит концентрацию усилий на недопущении рисков и недобросовестной практики в финансовом секторе. Это также придаст большую эффективность регулированию и развитию всех видов финансовых услуг, учитывая необходимость расширения периметра регулирования в отношении онлайн-кредиторов, кредитных товариществ, ломбардов и других организаций, предоставляющих займы населению в качестве предпринимательской деятельности [5].

Список использованных источников:

1. Указ Президента Республики Казахстан от 11 ноября 2019 года № 203 «О дальнейшем совершенствовании системы государственного управления Республики Казахстан»

2. Сайт kursiv.kz – информационное агентство, освещающее новости экономики, бизнеса, финансов Казахстана

<https://kursiv.kz/news/finansy/2019-07/tokaev-podpisal-zakon-o-sozdanii-agentstva-po-regulirovaniyu-finrynka>

3. Послание Главы государства Касым-Жомарта Токаева народу Казахстана от 2 сентября 2019.
4. Мир финансов – Капитал. Инвестиции. Технологии.
<https://wfin.kz/novosti/obschestvo-i-politika/item/34295-o-deyatelnosti-agentstva-rk-po-regulirovaniyu-i-razvitiyu-finansovogo-rynka.html>
5. Forbes - Инструмент капиталиста. Деловой журнал. Бизнес, карьера, финансы, предприниматели, рынки.
https://forbes.kz//process/vozrojdienie_afn_kak_nazovut_novyiy_gosorgan_i_skolko_budut_tratit_na_ego_soderjanie/