

УДК 347

Правовые основы функционирования финансовой системы РК

Гюнтер Виктор Владимирович.

Stuart_ret@mail.ru

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

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

Актуальность данной темы в том, что на современном этапе развития казахстанской экономики, финансовый сектор страны перешёл на качественно новый уровень своего развития. Большая часть реформ, направленных на создание основы для его успешного функционирования в перспективе, уже осуществлена.

Финансовая система Казахстана на сегодняшний день является, по сравнению с другими странами СНГ, наиболее реформированной и опережает страны постсоветского пространства по уровню развития финансового сектора на несколько лет. Она признана одной из самых прогрессивных, и это подтверждают ведущие международные эксперты.

Осуществление государственных регулирующих и надзорных функций за финансовым сектором закреплено за следующими государственными органами: Правительством, Национальным Банком Республики Казахстан и Агентством по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций в рамках законодательно закреплённых за ними функций и полномочий.

Составной частью политики Республики Казахстан 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 связи с этим 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 1998 г.

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, путём 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.

Важным фактором развития финансового сектора страны стало начало деятельности с 1 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.

В своей деятельности Агентство сохраняло преемственность политики и практики регулирования и надзора финансового рынка и руководствуется, прежде всего, целью дальнейшего реформирования системы государственного регулирования финансового рынка - создание независимой и эффективной системы консолидированного финансового надзора, включая комплексную реализацию методов и процедур надзора и регулирования финансового рынка для повышения уровня защиты прав и интересов потребителей финансовых услуг, а также формирования стабильного отечественного финансового рынка.[4]

Указом Президента Республики Казахстан №1270 от 31.12.2003 года было утверждено Положение об Агентстве Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Целями государственного регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций являлись:

- 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.[7]

Также Закон Республики Казахстан от 4 июля 2003 года № 474-III «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» - где говорится что законодательство Республики Казахстан о государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций основывается на Конституции Республики Казахстан, состоит из настоящего Закона и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан. [5]

Принципами государственного регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций являлись:

- 1) Эффективное использование ресурсов и инструментов регулирования;

- 2) Прозрачность деятельности финансовых организаций и финансового надзора;
- 3) Стимулирование управления финансовых организаций, основанного на оценке рисков;
- 4) Комплексность мер по обеспечению защиты интересов потребителей финансовых услуг путём поддержки развития новых финансовых инструментов и услуг, а также внедрения современных технологий на финансовом рынке;
- 5) Ответственность органов финансовой организации.

Задачами государственного регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций являлись:

- 1) Установление стандартов деятельности финансовых организаций, создание стимулов для улучшения корпоративного управления финансовых организаций;
- 2) Мониторинг финансового рынка и финансовых организаций в целях сохранения устойчивости финансовой системы;
- 3) Концентрация ресурсов надзора на областях финансового рынка, наиболее подверженных рискам, с целью поддержания финансовой стабильности;
- 4) Стимулирование внедрения современных технологий, обеспечение полноты и доступности информации для потребителей о деятельности финансовых организаций и оказываемых ими финансовых услугах.

Не допускается осуществление профессиональной деятельности на финансовом рынке лицами, не обладающими соответствующей лицензией, выданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Сделки по оказанию финансовых услуг, совершенные без соответствующей лицензии уполномоченного органа, являются недействительными.

Пруденциальными нормативами являются экономические ограничения, устанавливаемые уполномоченным органом для финансовых организаций в целях обеспечения их финансовой устойчивости и защиты интересов потребителей финансовых услуг.

В случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, уполномоченный орган вправе устанавливать пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты на консолидированной основе.

Определённое участие в управлении государственными финансами принимает Национальный банк Республики Казахстан в соответствии со спецификой своих функций.[4]

Национальный банк Республики Казахстан как непосредственно, так и опосредованно влияет на финансовые отношения при проведении денежно-кредитной политики, регулировании денежного обращения, управлении кредитными ресурсами; банк участвует совместно с Министерством финансов в валютно-финансовых отношениях государства, внешнем заимствовании денежных средств для финансирования потребностей экономики. Поэтому эффективность управляющего воздействия Национального банка сказывается на состоянии государственных финансов и финансов хозяйствующих объектов при проведении единой финансово-кредитной политики государства.

Компетенция Правительства Республики Казахстан в управлении финансами определяется его статусом как органа исполнительной власти и включает:

- 1) Разработку основных направлений социально-экономической политики, стратегических и тактических мер по ее осуществлению;
- 2) Разработку государственных социально-экономических и научно-технических программ, индикативных планов;
- 3) Разработку и исполнение республиканского бюджета;
- 4) Разработку и осуществление мер по укреплению финансовой системы страны, обеспечение контроля за соблюдением законности при образовании и использовании государственных финансовых, валютных и материальных ресурсов;
- 5) Осуществление структурной и инвестиционной политики;
- 6) Организацию управления государственной собственностью;
- 7) Решение вопросов социально-экономического развития регионов;

- 8) Разработку мер по реализации внешнеэкономической политики, сотрудничеству с другими государствами и взаимодействию с международными финансовыми организациями;
- 9) Осуществление иных полномочий в соответствии со статусом, определенным Конституцией страны. [2]

Аппарат финансовой системы проводит свою деятельность в соответствии с Конституцией Республики Казахстан, с действующим законодательством, распоряжениями Правительства республики, решениями местных представительных и исполнительных органов, приказами, инструкциями и указаниями Министерства финансов и налоговых органов.

Предупреждение, выявление, привлечение и расследование правонарушений в сфере экономической и финансовой деятельности была призвана обеспечить финансовая полиция - как правоохранительная структура, включающая центральное Агентство и территориальные органы. В целом их задачи состоят в обеспечении экономической безопасности Республики Казахстан, в том числе расследование правонарушений, связанных с уклонением от уплаты налогов, таможенных сборов и других обязательных платежей в бюджет, легализацией (отмыванием) денежных средств или иного имущества, добытых незаконным путём. [4]

Органы финансовой полиции Республики Казахстан являлись правоохранительным органом, осуществляющим деятельность, направленную на предупреждение, выявление, пресечение, раскрытие и расследование преступных и иных противоправных посягательств на права человека и гражданина, интересы общества и государства в сфере экономической и финансовой деятельности, борьбы с коррупцией путем проведения оперативно розыскной деятельности, предварительного следствия и дознания, административного производства в пределах их полномочий, установленных законом.

Правовую основу деятельности органов финансовой полиции составляли Конституция Республики Казахстан, Закон и иные нормативные правовые акты Республики Казахстан. Если международным договором, ратифицированным Республикой Казахстан, установлены иные правила, чем те, которые содержатся в настоящем Законе, то применяются правила международного договора [6].

Задачами таможенных органов по сути являются защита экономических интересов и экономической безопасности страны, а именно: таможенный и валютный контроль, борьба с контрабандой и преступлениями в сфере таможенного дела, нарушениями таможенных правил и налогового законодательства, а в части финансов - взимание таможенных платежей и налогов, штрафов, конфискации товаров и транспортных средств.

По перечисленной информации можно сделать вывод о том, что формирование национальной денежной системы РК как суверенного государства было положено Указом Президента РК от 12 ноября 1993 г. «О введении национальной валюты РК». Указ предусматривал введение национальной валюты с 15 ноября 1993 г.

В соответствии с законом РК «О Национальном Банке РК» от 30 марта 1995г. Денежной единицей (национальной валютой) Республики Казахстан является казахстанский тенге. Казахстанский тенге состоит из 100 тиынов.

Денежные знаки Республики Казахстан, находящиеся в обращении, состоят из банкнот и монет.

Структура номиналов банкнот и монет определяется Национальным Банком Казахстана.

Законным платёжным средством в Республике Казахстан является казахстанский тенге.

Выпуск наличных денег, организация их обращения и изъятие из обращения на территории Республики Казахстан осуществляется исключительно Национальным Банком Казахстана в форме продажи банкнот и монет банкам с получением безналичного эквивалента.

Банкноты и монеты Национального Банка Казахстана являются безусловными обязательствами Национального Банка Казахстана и обеспечиваются всеми его активами.

Национальный Банк Казахстана регулярно публикует в средствах массовой информации сообщение о размерах золотовалютных активов определяет потребность в необходимом количестве банкнот и монет, обеспечивает их изготовление, устанавливает порядок хранения, уничтожения и инкассации наличных денег.

Так же стоит отметить, что право на замену денежной единицы имеет Президент Республики Казахстан. Президент определяет порядок, сроки и условия функционирования денежной единицы РК. Порядок определения платёжности и обмена бывших в употреблении банкнот и монет устанавливается Национальным Банком Казахстана и публикуется в печати.
[1]

На основании выше изложенного можно сказать, что правовые основы функционирования финансовой системы РК претерпели различные изменения с конца 90-ых годов и продолжает меняться и совершенствоваться постепенно в виду тех или иных факторов как внешних так и внутренних. Были созданы различные органы, которые осуществляли различную деятельность в области финансовой системы РК для её стабильного и плавного функционирования как внутри страны так и с наружи.

Список использованных источников

1. Указ Президента РК от 12 ноября 1993 г. «О введении национальной валюты РК». Указ предусматривал введение национальной валюты с 15 ноября 1993 г.

2. Закон РК «О Национальном Банке РК» от 30 марта 1995г. *(с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.01.2020 г.)*

3. https://vuzlit.ru/793252/denezhnaya_sistema_respubliki_kazahstan «Денежная система Республики Казахстан».

4. Правовые и законодательные основы финансовой системы Республики Казахстан.
https://studbooks.net/1587310/finansy/pravovye_zakonodatelnye_osnovy_finansovoy_sistemy_respubliki_kazahstan.

5. Закон Республики Казахстан от 4 июля 2003 года № 474-ІІ «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» *(с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.01.2020 г.)*

6. Закон Республики Казахстан об органах финансовой полиции Республики Казахстан *(с изменениями и дополнениями по состоянию на 10.06.2014 г.)*

7. Указ Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1270 «О дальнейшем совершенствовании системы государственного управления Республики Казахстан» *(с изменениями и дополнениями по состоянию на 18.04.2011 г.)*