

АКАДЕМИЯ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ
ПРИ ГЕНЕРАЛЬНОЙ ПРОКУРАТУРЕ
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

АРАЛБАЕВ ЖАНИБЕК МУРАТОВИЧ

Криминологические аспекты противодействия
незаконной банковской деятельности

Диссертация на соискание академической степени
магистр национальной безопасности и военного дела
7М12303 «Правоохранительная деятельность»
(научно-педагогическое направление)

Научный руководитель:
Заведующий кафедрой
специальных юридических дисциплин 3-Института, к.ю.н.
старший советник юстиции
Жемпиисов Н.Ш.

г.Косшы, 2023

ТҮЙІНДЕМЕ

Диссертацияның құрылымы диссертациялық зерттеудің мақсаты мен міндеттеріне сәйкес құрылған, кіріспеден, екі бөлімнен (алты бөлімнен тұрады), қорытындыдан, пайдаланылған көздер тізімінен және қосымшадан тұрады.

Зерттеудің мақсаты заңсыз банктік қызметтің криминологиялық және әлеуметтік аспектілерін кешенді талдау, сондай-ақ оның негізінде қолданыстағы заңнаманы жетілдіру бойынша ұсыныстар әзірлеу (алдын алу шараларын қоса алғанда) болды. Зерттеу нәтижелері қорғауға ұсынылған ережелерде көрініс тапты.

РЕЗЮМЕ

Структура диссертации построена в соответствии с целью и задачами диссертационного исследования, состоит из введения, двух разделов (включающие шесть подразделов), заключения, списка использованных источников и приложения.

Цель исследования заключалась в комплексный анализе криминологических и социальных аспектов незаконной банковской деятельности, а также выработка на его основе предложений по совершенствованию действующего законодательства (включая меры профилактики). Результаты исследования нашли свое воплощение в положениях, выдвинутых на защиту.

SUMMARY

The structure of the dissertation is constructed in accordance with the purpose and objectives of the dissertation research, consists of an introduction, two sections (including six subsections), a conclusion, a list of sources used and an appendix.

The purpose of the study was a comprehensive analysis of criminological and social aspects of illegal banking activities, as well as the development of proposals based on it to improve the current legislation (including preventive measures). The results of the study were embodied in the provisions put forward for protection.

СОДЕРЖАНИЕ

ОБОЗНАЧЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ.....	4
ВВЕДЕНИЕ.....	5-9
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ НЕЗАКОННОЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	
1.1 История становления банковской системы Республики Казахстан	10-23
1.2 Правовое регулирование банковской деятельности в Республике Казахстан.....	23-41
1.3 Отдельные уголовно-правовые аспекты противодействия незаконному предпринимательству, незаконной банковской, микрофинансовой или коллекторской деятельностью	41-44
2. КРИМИНОЛОГИЧЕСКОЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ НЕЗАКОННОЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	
2.1 Отечественный опыт по противодействию незаконной банковской деятельности.....	45-62
2.2 Международный опыт по противодействию незаконной банковской деятельности.....	62-77
2.3 Пути совершенствования национальной системы противодействия незаконной банковской деятельности.....	77-82
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	83-87
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	88-95

ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ОБОЗНАЧЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

В настоящей диссертации применяют следующие термины с соответствующими определениями:

УК РК	Уголовный Кодекс Республики Казахстан
УПК	Уголовно-процессуальный Кодекс Республики Казахстан
КоАП РК	Кодекс об административных правонарушениях Республики Казахстан
ГК РК	Гражданский Кодекс Республики Казахстан
АРРФР	Агентство по регулированию и развитию финансового рынка
AFSA	Управление финансовых услуг города Астаны
МФЦА	Международный финансовый центр Астана
НБК	Национальный банка Казахстана
ВВП	Валовый внутренний продукт
ГП РК	Генеральная прокуратура РК
ЧСИ	Частный судебный исполнитель
МФО	Микрофинансовая организация
ГЭСВ	Годовая эффективная ставка вознаграждения

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность проводимого исследования.

Одним из важных элементов экономической стабильности государства является ее банковская система. Вся финансово-кредитная и банковская система страны относительно молода и за годы независимости неоднократно претерпевала различные изменения.

Национальным Банком Казахстана с появлением национальной валюты последовательно велось ужесточение требований к банкам второго уровня, что позволило значительно снизить их количество и улучшить финансовую устойчивость. Одновременно с уменьшением количества банков второго уровня значительно увеличивается число неконтролируемых организаций, осуществляющих незаконную банковскую деятельность.

Получила развитие теневая экономика как негативное социально-правовое явление. Она характеризуется тем, что финансовые средства, полученные в результате финансовых операций в рамках легальной и «полулегальной» деятельности, сводятся в тень.

В свою очередь, неразвитая правовая система по противодействию преступности является катализатором для коррупции, которая ведет к повсеместному использованию на практике различных преступных схем.

Представляется, что «преступный вызов» требует соответствующего противодействия. И государство в лице законодателя отвечает на реальную угрозу своей экономической безопасности путем внесения в законы различного рода изменений и дополнений.

В связи с чем тема исследования видится достаточно актуальной.

Оценка современного состояния решаемой научной проблемы или практической задачи.

Проблемы противодействия незаконной банковской деятельности затрагивались в трудах отечественных и зарубежных ученых, как Афанасьев

С.И., Алексеева Д. Г., Быстрова Н. С., Вишневский А. А., Гордейчик С.А., Елюбаев Ж.С., Лихачев В. А., Мильчехина Е.В., Михеева И. Е., Рясов А.А., Саркисян А.Ж., Тлеухан Р. и другие.

Нормативную базу исследования составляют Законы «О Национальном банке Республики Казахстан» и «О банках в Республике Казахстан» «Об оперативно-розыскной деятельности», Уголовно-процессуальный кодекс, Концепции правовой политики, Послания Президента РК народу Казахстана, международные договоры, ратифицированные Республикой Казахстан, ведомственные нормативно-правовые акты органов уголовного преследования.

Цель исследования - комплексный анализ криминологических и социальных аспектов незаконной банковской деятельности, а также выработка на его основе предложений по совершенствованию действующего законодательства (включая меры профилактики), призванного охранять эту сферу экономики.

Задачи исследования:

- изучение истории становления банковской системы Республики Казахстан;
- исследование правового регулирования банковской деятельности в Республике Казахстан;
- исследование отечественного опыта по противодействию незаконной банковской деятельности;
- изучение международного опыта по противодействию незаконной банковской деятельности;
- пути совершенствования национальной системы противодействия незаконной банковской деятельности.

Объектом диссертационного исследования являются «общественные отношения», возникающие в связи с содержанием и применением уголовно-правовой нормы о незаконной банковской деятельности.

Предмет диссертационного исследования - уголовно-правовая норма, устанавливающая ответственность за незаконную банковскую деятельность, нормы уголовного законодательства зарубежных стран, регламентирующие ответственность за сходное деяние, судебнo-следственная практика, ведомственные нормативные акты Национального Банка.

Методы и методологические основы проведения исследования.

Методологической основой исследования является материалистическая теория познания, положения диалектического метода, а также использование общенаучных и специальных методов научного исследования: аналогии, анализа, сравнении, синтеза, логики, исторического, сравнительно-правового, статистического и других методов.

Обоснование научной новизны.

На основании материалов досудебной и судебной практики, была проанализирована текущая ситуация в сфере деятельности банков, микрофинансовых организаций, онлайн – кредиторов, коллекторов. Выявлены существенные нарушения законности в деятельности онлайн – кредиторов и микрофинансовых организаций, а также коллекторских компаний. Рассмотрено современное состояние проводимой в Республике Казахстан уголовной политики в части незаконной деятельности вышеуказанных субъектов, подвергнуты анализу недостатки и предложены пути их устранения. Сформулированы предложения по совершенствованию уголовного, уголовно-процессуального, уголовно-исполнительного законодательства и законодательства в сфере предупреждения уголовных правонарушений.

Положения, выносимые на защиту:

1. В целях адекватной уголовно-правовой защиты финансового (банковского) сектора страны считаем необходимым выделить в УК отдельную статью 214–1 «Незаконная банковская, микрофинансовая или коллекторская деятельность» изложив ее следующим образом:

Статья 214–1. Незаконная банковская, микрофинансовая или коллекторская деятельность.

1. Осуществление банковской деятельности (банковских операций), микрофинансовой или коллекторской деятельности без регистрации, а равно без обязательной для такой деятельности лицензии либо с нарушением действующего законодательства Республики Казахстан, если эти деяния причинили крупный ущерб гражданину, организации или государству либо сопряжены с извлечением дохода в крупном размере, -

2. Те же деяния:

- 1) совершенные группой лиц по предварительному сговору;
- 2) сопряженные с извлечением дохода в особо крупном размере;
- 3) неоднократно,

4) с привлечением денег или иного имущества либо права на него в особо крупном размере -

Примечание: Лицо, впервые совершившее деяние, предусмотренное частью первой настоящей статьи, освобождается от уголовной ответственности в случае добровольного возмещения ущерба

2. Предлагается создание «черного списка» кредиторов по типу кредитного бюро, где будут отображаться данные по просроченной задолженности физических лиц. Данный вопрос следует проработать с Первым кредитным бюро и создать аналогичный сервис, где будут указываться «черные кредиторы» и основные их нарушения, а также осуществляться мониторинг таких компаний.

3. Разработан Проект специальной программы противодействия уголовным правонарушениям в сфере банковской деятельности (см. Приложение 1).

Апробация и внедрение результатов.

Диссертация подготовлена на кафедре специальных юридических дисциплин, Институт послевузовского образования, Академии

правоохранительных органов при Генеральной прокуратуре Республики Казахстан, где проведено ее рецензирование и обсуждение. Основные положения и выводы изложены в опубликованных научных работах по теме диссертации и раскрыты в сообщениях на научно-практических и научных конференциях.

Так, в сборнике материалов международной научно-практической конференции «Развитие современной юридической науки: теория и практика» опубликована научная статья на тему «Отдельные проблемы квалификации незаконной банковской деятельности» и в международном научно-педагогическом журнале статья на тему: «Проблемы противодействия нелегальной деятельности на финансовом рынке».

Кроме того, результаты исследовательской работы путем проведения лекционных занятий апробированы в Академии правоохранительных органов при Генеральной прокуратуре и Агентстве Республики Казахстан по финансовому мониторингу.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПРОБЛЕМ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ НЕЗАКОННОЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1.1 История становления банковской системы Республики Казахстан.

Между финансовым сектором и реальным сектором экономики существуют деликатные и сложные отношения. Финансовая система, которая позволяет сочетать спрос и предложение средств, должна быть стабильной, чтобы выполнять свою основную функцию, которая заключается в эффективном распределении ресурсов и переводе средств. В частности, глобальный финансовый кризис 2008 года привел к тому, что оценка стабильности финансового сектора стала приоритетом для политиков, центральных банков и исследователей.

Основными компонентами финансовой системы являются финансовые институты и финансовые рынки. Во многих странах банки играют наиболее важную роль в этой структуре. Эффективное функционирование банковской системы, которая финансирует реальный сектор путем посредничества в перераспределении средств, чрезвычайно важно для устойчивости экономического роста и развития. Точное определение ситуации с финансовой стабильностью в банковской системе позволит устранить источники нестабильности, которые могут возникнуть в секторе, и заблаговременно ввести в действие антикризисные стратегии.

Как и во многих развивающихся странах, банковский сектор является наиболее важным компонентом финансовой системы Казахстана. После обретения страной независимости в 1991 году в процессе перехода к рыночной экономике были предприняты усилия по экономическим и финансовым реформам; были предприняты системно чрезвычайно важные шаги, такие как введение национальной валюты, создание финансовых рынков,

всеобъемлющие программы приватизации, правовое регулирование и принятие международных стандартов.

В банковской системе Казахстана, которая развивалась в рамках двухуровневой структуры, состоящей из Национального банка Казахстана (Центрального банка) и банков, находящихся под его контролем, базовая инфраструктура была создана в период до глобального финансового кризиса 2008 года, были предприняты важные шаги с точки зрения соблюдения международных стандартов и сектор продемонстрировал быстрое развитие в этот период. Однако кризис нанес серьезный ущерб банковскому сектору, и потребовалось много времени, чтобы возместить ущерб.

«Будучи динамичной структурой, финансовая система представляет собой сложную структуру, в которой многие субъекты непосредственно взаимодействуют друг с другом и с реальным сектором экономики» [2, с.7].

«Финансовая стабильность является важной и неотъемлемой частью финансового развития.» [3, с.37-50].

«Концепция финансовой стабильности тесно связана с финансовой устойчивостью финансовых институтов» [4, с.198].

«Чтобы обеспечить финансовую стабильность, необходимо выявить источники финансовой нестабильности, затем провести мониторинг, спрогнозировать их до того, как они произойдут, и принять меры предосторожности» [5, с.709-738].

Проблема, возникающая в одном из учреждений системы, может быстро распространиться на другие учреждения и даже на всю систему через указанные связи.

«Банки выделяются как наиболее важные институциональные структуры в финансовой системе» [6, с.7].

«Стабильность системы и ее устойчивость входят в число приоритетов. Во многих исследованиях были изучены детерминанты системных банковских

кризисов и разработаны модели раннего предупреждения для прогнозирования кризисов» [7].

«Финансовый кризис, который начался в США в 2007 году и распространился на весь мир, выдвинул на повестку дня во многих странах модели раннего предупреждения с точки зрения стабильности банковского сектора» [8].

В Казахстане, который является крупнейшей и наиболее экономически развитой страной в Центральной Азии, наличие очень богатых природных ресурсов с точки зрения объема и разнообразия является движущей силой экономики страны, с одной стороны, а с другой стороны, структура, которая чрезмерно зависит от нефти и природного газа, доходы создают невыгодные условия с точки зрения долгосрочного развития экономики. Чтобы преодолеть эту проблему, правительство реализует программы по развитию неэнергетических секторов и диверсификации объема экономической деятельности в этом контексте. [9, с.11-24].

В таблице 1 представлены основные макроэкономические показатели, касающиеся экономики Казахстана после 2008 года, который был взят за отчетный период

Таблица 1. Динамика ключевых макроэкономических показателей в Казахстане [10]

	ВВП	ИПЦ	Текущий баланс / ВВП	Внешний долг / ВНД	Валовые национальные сбережения / ВВП	Общественные доходы / ВВП	Общественные Расходы / ВВП
2008	3,3	17,0	4,7	93,6	30,2	31,6	26,8
2009	1,2	7,3	-3,6	106,7	29,2	35,6	29,9
2010	7,3	7,1	0,9	92,6	30,4	25,5	20,4
2011	8,9	8,3	5,3	75,4	32,8	27,6	19,3
2012	4,8	5,1	1,1	75,3	29,5	26,3	20,3
2013	6,0	5,8	0,8	70,8	28,6	24,2	19,1
2014	4,2	6,7	2,8	79,4	29,8	23,2	19,8
2015	1,2	6,6	-3,3	88,7	27,9	17,6	19,8
2016	1,1	14,6	-5,9	132,0	24,1	17,6	20,5
2017	4,1	7,4	-3,1	106,9	25,8	19,9	22,9
2018	4,1	6,0	-0,1	99,8	27,7	19,6	18,2
2019	4,5	5,3	-4,0	98,3	26,5	19,1	17,2
2020	-2,6	6,8	-3,7	-	-	-	-

Как видно из таблицы, средние темпы роста за рассматриваемый период составили 3,7%, резкое снижение темпов роста после кризиса 2008 года уступило место значительному увеличению после 2010 года, и аналогичные снижения наблюдались в 2015 и 2016 годах. Значительная часть ВВП страны состоит из доходов от продажи нефти. Темпы экономического роста значительно замедлились после мирового финансового кризиса из-за резкого снижения цен на нефть, которые продолжают оставаться движущей силой экономического роста. Долгосрочные темпы экономического роста, составлявшие 10,2% в период 2000–2007 годов, за этот период снизились до 4,2%. Согласно данным АБР, секторальному распределению ВВП видно, что услуги занимают первое место с 58,9% в 2020 году, за ними следует промышленный сектор с 35,5%, а доля сельскохозяйственного сектора составляет 5,6%. Согласно классификации Всемирного банка, отношение национальных сбережений к ВВП в Казахстане, который входит в группу стран с доходом выше среднего по показателю дохода на душу населения, составило в среднем 21%. Повышение этих ставок рассматривается как важный фактор финансирования инвестиций.

После резкого снижения в начале периода темпы инфляции оставались однозначными, за исключением 2016 года, и в среднем за период составили 8%. Профицит внешнеторгового баланса в 2020 году составил 10,5 миллиарда долларов, а дефицит текущего счета, который в предыдущем году составлял 7,3 миллиарда долларов, в 2020 году сократился до 6,3 миллиарда долларов. В течение всего периода наблюдалось положительное сальдо внешней торговли, но после 2015 года сальдо текущего счета оставалось с постоянным дефицитом. Общая сумма внешнего долга постоянно увеличивалась, за исключением 2015 и 2017 годов, и отношение внешнего долга к валовому национальному доходу составляло в среднем 93%. Экономический спад, вызванный падением цен на нефть и эффектом пандемии Covid-19, вызвал сокращение производства и увеличение потребности во внешнем

финансировании, отношение внешнего долга к ВВП, которое на конец 2020 года составляло 163,4 миллиарда долларов, увеличилось с 87,3% до 96,2%.

Отношение государственных доходов к ВВП, которое в 2008 году составляло 31,6%, в 2019 году снизилось до 19,1%, и произошло аналогичное снижение государственных расходов. После марта 2020 года, когда начали регистрироваться случаи Covid-19, правительство, с одной стороны, применяло карантинные методы, а с другой - проводило антикризисную экономическую политику в виде комплексной социальной помощи, программ кредитования под низкие проценты, поддержки занятости, отсрочки налоговых и кредитных долгов. В результате этих мер произошло значительное увеличение бюджетных расходов в рамках увеличения расходов на социальное обеспечение, здравоохранение, образование и общественные услуги. В ходе этого процесса, наряду с фискальной политикой, значительные изменения произошли и в денежно-кредитной политике. С целью стабилизации ситуации были приняты меры денежно-кредитной политики по изменению уровня базовой ставки и ширины ее диапазона, что обеспечило формирование процентных ставок на денежном рынке в пределах целевого диапазона процентных ставок [11].

Существует сильная корреляция между реализацией и устойчивостью экономического роста и развития и объемом, глубиной и стабильностью финансовой системы. Финансовая система, особенно в развивающихся странах, играет решающую роль в эффективном распределении ресурсов в процессе развития.

«В 2001 году Национальный банк Казахстана учредил Фонд национального благосостояния по норвежской модели. Фонд состоит из двух компонентов: Портфеля стабильности и Портфеля сбережений» [12, с.116-117].

«По состоянию на конец 2020 года рынок ценных бумаг представлен 38 брокерами и (или) дилерами (18 банков и 20 небанковских учреждений), 9

банками-хранителями, 19 управляющими инвестиционными портфелями, 2 трансфертными агентами, а также 2 инфраструктурными организациями: АО «Казахстанская фондовая биржа» и АО «Центральный депозитарий ценных бумаг». [13, с.26].

«В 2020 году начало функционировать Агентство по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан.» [14].

«В рамках нормативных актов, был начат процесс реструктуризации банковского сектора и достигнут переход к двухуровневой банковской системе» [15, с.86].

«В 1993 году была создана Ассоциация банков Республики Казахстан» [16, с.47].

«В период с 1998 по 2000 год система банковского надзора была реформирована к международным стандартам» [12, с.75].

«Следы Национального банка Казахстана (НБК), можно проследить до Царской России» [17, с.47]. «НБК был учрежден решением Верховного Совета Республики Казахстан от 13 апреля 1993 года под номером 2134-ХІІ. В соответствии с этим Решением Государственный банк Казахской ССР был реорганизован в Национальный банк Республики Казахстан» [18, 19].

С 2015 года НБК перешел к режиму таргетирования инфляции с плавающим обменным курсом» [20].

«С 2019 года НБК значительно расширил свой мандат по устранению предыдущих лазеек в аудите и институциональных недостатков, которые привели к государственной поддержке и финансовым потерям» [21].

«НБК проводит свою денежно-кредитную политику в соответствии с целями снижения инфляции, обеспечения стабильности национальной валюты и стабильности финансовой системы» [22, с.103-110].

«Мировой финансовый кризис 2008 года, как и во многих странах, вызвал значительные проблемы в банковском секторе Казахстана» [23, с.66-70].

«До пандемии Covid-19 банковский сектор Казахстана сталкивался с рядом постоянных институциональных и структурных проблем.» [21].

В таблице 2 приведены основные показатели банковского сектора Казахстана после глобального финансового кризиса 2008 года [24].

Таблица 2. Отдельные показатели банковского сектора РК, млрд тенге

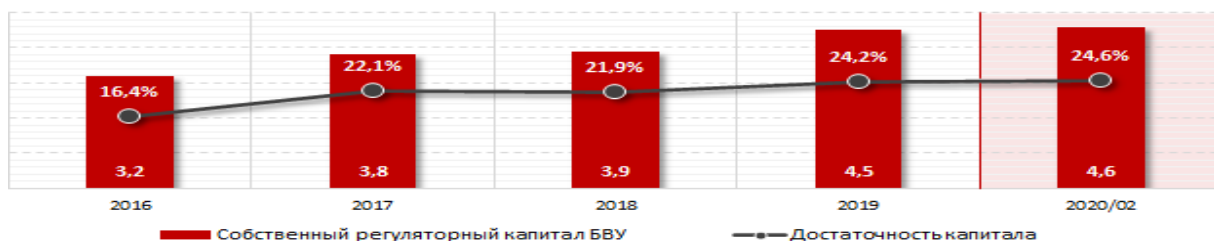
	Общие активы	Общая сумма обязательств	Собственный капитал	Долги	Безнадежные кредиты
2008	11,889.6	10,437.0	1,452.6	10,292.9	655.4
2009	9,585.9	9,091.5	494.4	9,050.0	1,346.3
2010	10,037.5	8,902.6	1,134.9	8,837.8	1,553.3
2011	11,201.3	9,657.3	1,544.0	9,604.6	1,732.3
2012	12,361.5	10,566.1	1,795.5	10,494.6	1,860.7
2013	13,944.8	12,104.8	1,840.0	12,007.9	2,135.3
2014	16,783.6	14,491.3	2,292.3	14,345.5	1,486.9
2015	23,780.3	21,290.2	2,490.1	20,985.5	1,236.9
2016	25,556.8	22,716.2	2,840.6	22,562.9	1,042.1
2017	24,157.9	21,128.2	3,029.7	20,981.4	1,265.2
2018	25,244.0	22,222.3	3,021.8	21,831.9	1,016.3
2019	26,785.9	23,158.6	3,627.4	22,866.9	1,200.1
2020	31,171.7	27,217.2	3,954.5	27,098.2	1,082.1

Источник: [10]

Высоколиквидные активы БВУ РК | трлн тг



Достаточность капитала БВУ РК | трлн тг

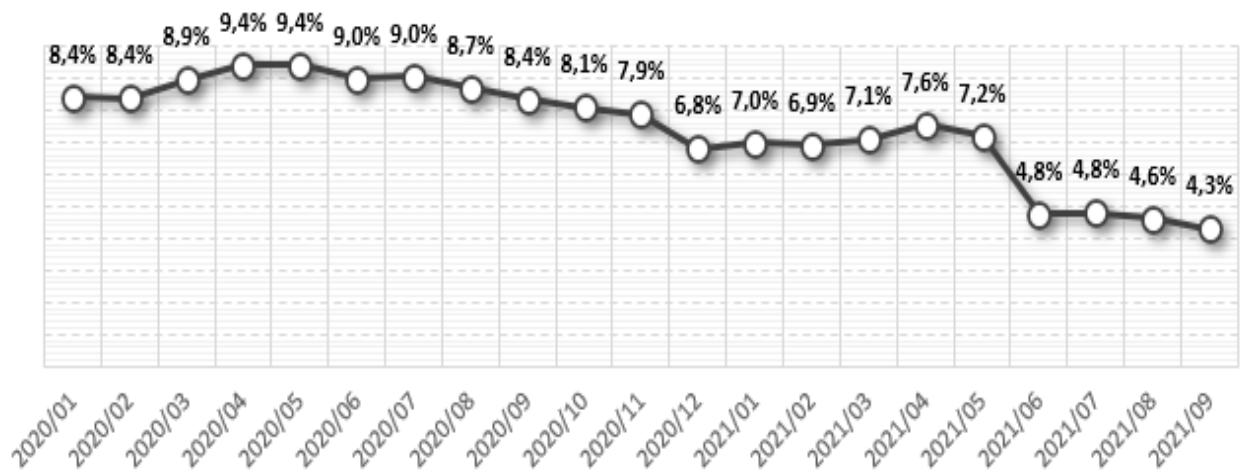


Расчёты Ranking.kz на основе данных НБ РК и Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка

Кредиты экономике. Сентябрь | трлн тг



Доля кредитов с просрочкой платежей свыше 90 дней в ссудном портфеле БВУ | %



Расчёты Ranking.kz на основе данных Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка (АРФР)

Рейтинги ТОП-10 БВУ РК от международных рейтинговых агентств

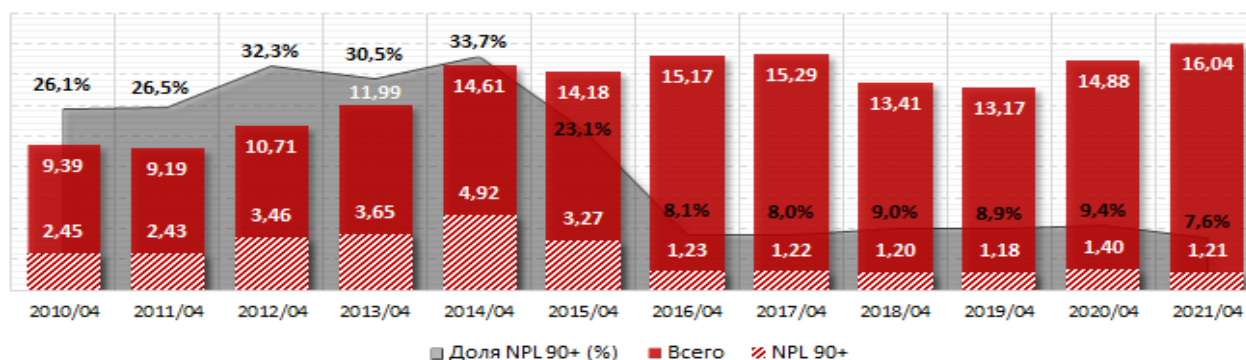
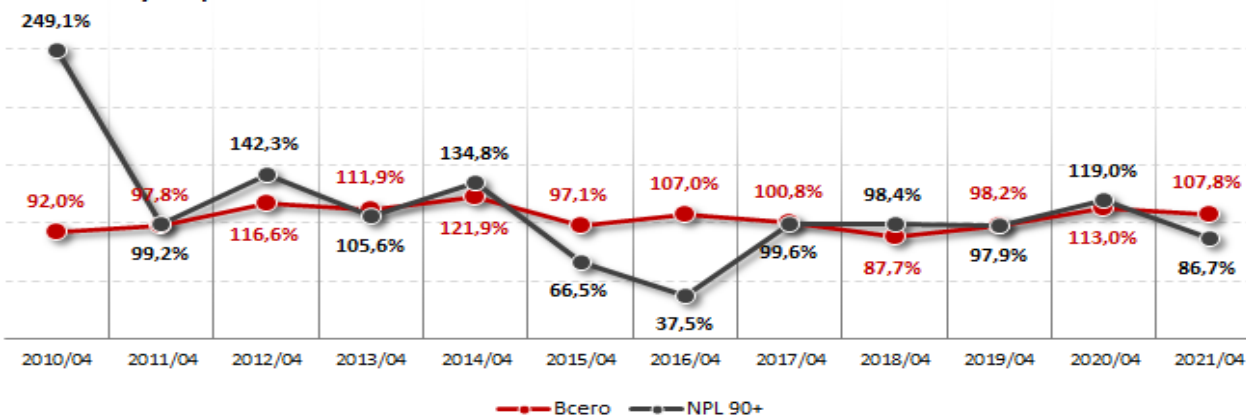
	Moody's	Standard & Poor's	Fitch Ratings
АО «Народный банк»	Вa1/позитивный/NP (27.08.19)	ВВ/стабильный/В (13.05.19)	ВВ+/негативный/В (08.04.2020)
АО «ForteBank»	В1/стабильный/NP (15.07.19)	В+/стабильный/В (14.10.19)	В/негативный/В (08.04.2020)
АО «Банк ЦентрКредит»	В2/позитивный/NP (19.11.19)	В/стабильный/В (12.03.2020)	-
АО «АТФБанк»	В2/стабильный/NP (14.11.19)	В-/стабильный/В (12.03.2020)	В-/стабильный/В (03.12.2019)
ДБ АО «Сбербанк»	Вa1/стабильный/NP (27.08.19)	-	ВВВ-/стабильный/ФЗ (03.12.2019)
АО «Евразийский Банк»	В2/стабильный/NP (13.09.19)	-	-
АО «Kaspi Bank»	Вa2/стабильный/NP (27.08.19)	ВВ-/стабильный/В (25.02.19)	-
АО «Jýsan Bank»	-	В-/позитивный/В (12.08.19)	-

Без учёта АО «Жилстройсбербанк Казахстана» (100% государственный банк) и АО «Ситибанк Казахстан» (нет рейтингов).

На основе данных Международных рейтинговых агентств (Moody's, Standard & Poor's, Fitch Ratings)

Качество ссудного портфеля БВУ РК. Апрель | млрд тг

	Ссудный портфель				Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней (NPL 90+)					
	Всего		Рост к итогу		Всего		Рост к итогу		Доля от портфеля	
	2021/04	2020/04	2020/04		2021/04	2020/04	2020/04		2021/04	2020/04
БВУ РК	16 037,1	14 883,5	107,8%	1 153,6	1 213,8	1 400,7	86,7%	-186,9	7,6%	9,4%
Налык Банк	4 880,0	4 445,3	109,8%	434,7	206,9	314,4	65,8%	-107,5	4,2%	7,1%
Сбербанк	1 921,2	1 480,2	129,8%	441,0	108,8	92,4	117,7%	16,3	5,7%	6,2%
Каспи Банк	1 684,7	1 373,6	122,6%	311,1	98,0	104,8	93,6%	-6,7	5,8%	7,6%
Отбасы банк	1 503,6	1 056,1	142,4%	447,6	1,8	2,5	71,5%	-0,7	0,1%	0,2%
Банк ЦентрКредит	1 106,8	1 126,9	98,2%	-20,1	76,4	75,7	101,0%	0,8	6,9%	6,7%
ForteBank	831,5	707,4	117,5%	124,1	61,6	51,0	120,7%	10,6	7,4%	7,2%
Jusan Bank	784,7	869,1	90,3%	-84,4	453,7	421,2	107,7%	32,5	57,8%	48,5%
Евразийский Банк	642,2	697,2	92,1%	-55,0	56,5	68,4	82,6%	-11,9	8,8%	9,8%
Bank RBK	520,1	435,2	119,5%	84,9	45,2	55,0	82,2%	-9,8	8,7%	12,6%
АТФБанк	499,9	918,9	54,4%	-419,0	25,6	77,0	33,2%	-51,4	5,1%	8,4%
Альфа-Банк	386,5	316,9	121,9%	69,6	10,0	12,2	82,2%	-2,2	2,6%	3,8%
Банк Хоум Кредит	320,5	331,0	96,8%	-10,5	12,2	11,3	107,4%	0,8	3,8%	3,4%
Altyn Bank	235,5	219,1	107,5%	16,4	1,7	1,2	137,4%	0,5	0,7%	0,6%
Нурбанк	212,3	217,0	97,9%	-4,6	18,9	19,5	97,0%	-0,6	8,9%	9,0%
Банк ВТБ	174,4	132,1	132,0%	42,3	9,5	8,2	115,2%	1,3	5,4%	6,2%
Ситибанк Казахстан	90,9	93,2	97,5%	-2,4	-	-	-	-	-	-
КЗИ Банк	62,5	69,9	89,3%	-7,4	2,1	0,6	360,6%	1,5	3,4%	0,8%
ТПБ Китая	55,8	67,0	83,2%	-11,2	-	-	-	-	-	-
Банк Китая в Казахстане	41,4	33,3	124,6%	8,2	0,6	0,6	99,95%	-0,0003	1,6%	1,9%
Capital Bank Kazakhstan	25,6	50,9	50,4%	-25,2	22,8	44,7	51,1%	-21,8	89,0%	87,8%
Исламский банк Al Hilal	18,2	15,2	119,5%	3,0	-	-	-	-	-	-
Исламский банк Заман-Банк	14,9	13,8	108,2%	1,1	0,5	0,4	109,6%	0,04	3,2%	3,1%
Шинхан Банк Казахстан	14,9	15,1	98,9%	-0,2	0,1	0,1	66,0%	-0,03	0,4%	0,7%
Банк Фридом Финанс Казахстан	5,1	64,6	7,9%	-59,5	0,01	4,5	0,2%	-4,5	0,2%	7,0%
НБ Пакистана	3,8	3,6	104,6%	0,2	0,9	0,9	98,4%	-0,01	22,4%	23,8%

Многолетняя динамика. Апрель | трлн тг

Рост к итогу. Апрель


«Мировой финансовый кризис оказал значительное влияние на состояние банковской системы РК, и ее показатели значительно ухудшились» [4, с.28].

1. Основные показатели банковского сектора Казахстана, млрд тенге

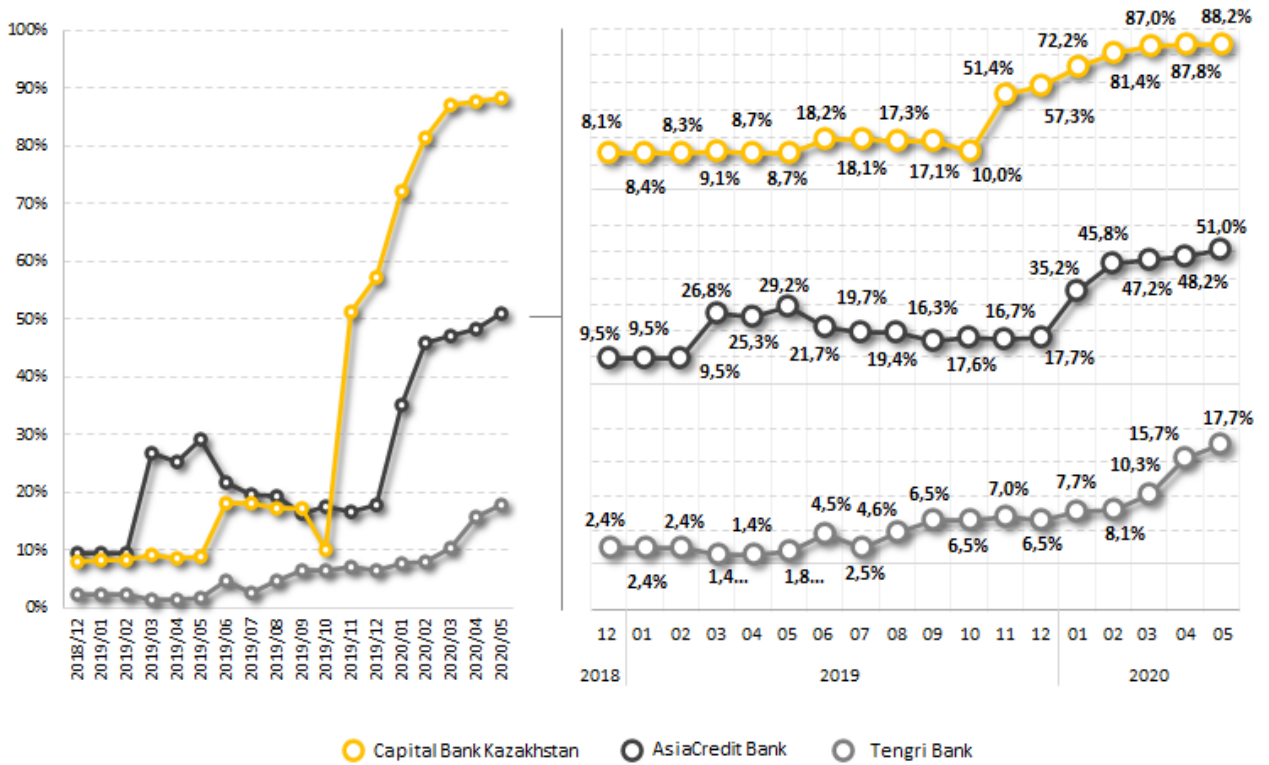
	1.01.2007 г.	1.01.2008 г.	1.01.2009 г.	1.01.2010 г.
Активы	8 875	11 685	11 890	11 555
Обязательства	7 995	10 260	10 437	12 537
Собственный капитал	880	1 425	1 453	-982
Нераспределена прибыль текущего года	104	217	11	-2 837
Кредиты	5 992	8 868	9 245	9 639
Вклады	4 715	6 424	6 873	7 799
ROA	1,2%	1,9%	0,1%	-24,6%
ROE	15,70%	18,80%	0,70%	-1198,20%
Капитал / Активы	9,92%	12,20%	12,22%	-8,50%

«Несмотря на ограниченный доступ к внешним финансовым ресурсам и замедление экономического роста, банковский сектор продолжал наращивать свою ресурсную инфраструктуру, и номинальные темпы роста ресурсной базы в 2010, 2014 и 2015 годах во многом определялись динамикой обменного курса» [25, 26].

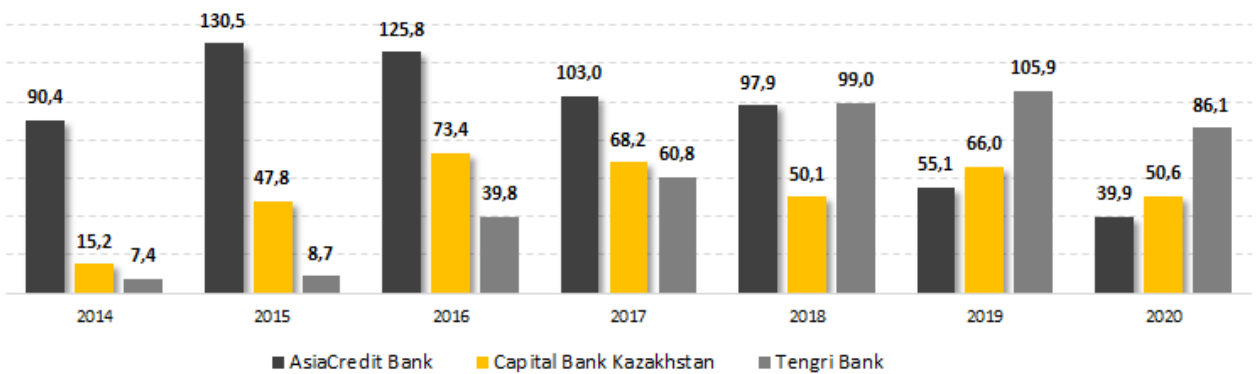


«Согласно информации, полученной из отчета [27] о текущем состоянии сектора, по состоянию на июнь 2021 года отношение совокупных банковских активов к ВВП составляло 45,4%, отношение кредитного портфеля к ВВП составляло 22,3%, а отношение депозитов к ВВП составляло 31,8%» [27].

Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней (NPL 90+) БВУ РК (%)



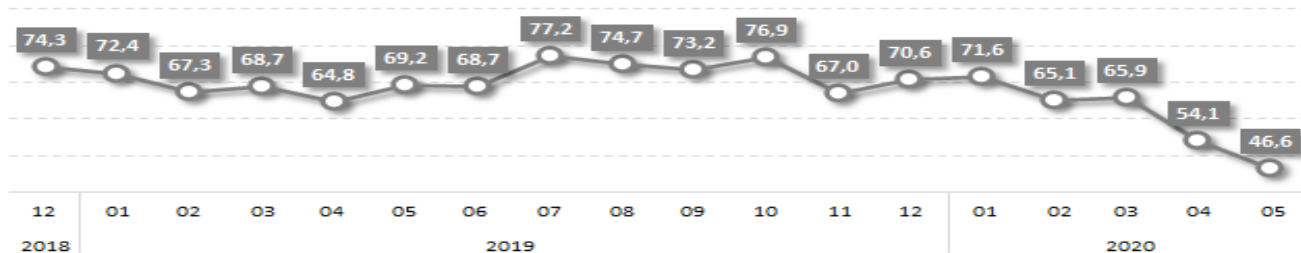
Судный портфель БВУ РК. Май (млрд тг)



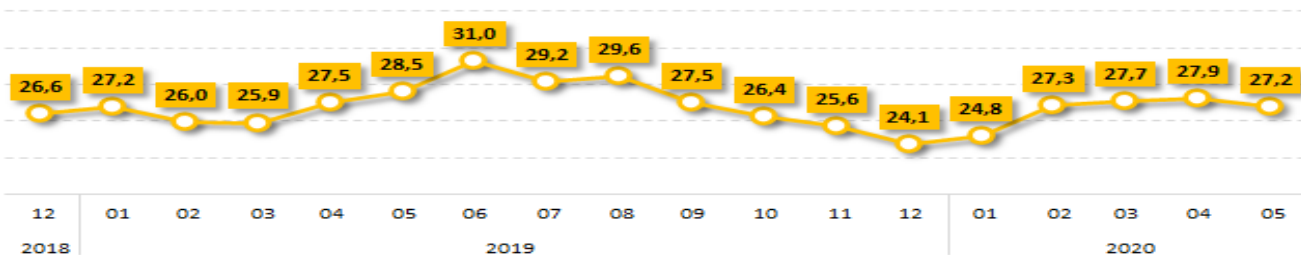
«Согласно годовому отчету Национального банка Казахстана (НБК, 2021a), уровень долларизации депозитов снизился до 37,3% на конец 2021 года" [21]. «Реальный сектор, получил в среднем 13% всех кредитов, выданных экономике, и 19% корпоративных кредитов за 2004–2020 годы.» [26, с. 19].

Вклады в БВУ РК. Май (млрд тг)

Tengri Bank



Capital Bank Kazakhstan



AsiaCredit Bank



На основе данных Национального Банка РК

Finprom.kz

«В 2020 году относительная доля кредитов в тенге в общем объеме кредитов увеличилась с 83,4% до 87,0%. Доля долгосрочных кредитов в структуре кредитного портфеля банка составила 85,4% (декабрь 2019 года, 85,3%)» [11].

«Существует большой объем литературы, состоящий как из институциональных, так и из академических исследований по стабильности финансового сектора в целом и банковского сектора в частности. Наиболее распространенным методом анализа на институциональном уровне являются финансовые стресс-тесты» [28, с.129].

«В некоторых академических исследованиях на эту тему была предпринята попытка определить, стабильна банковская система или нет» [6, 7, 29, 30, 31].

Изучая исследования, посвященные банковскому сектору Казахстана, видно, что количество исследований, посвященных надежности и стабильности банковского сектора отдельной страны на индивидуальном уровне, ограничено, хотя этот предмет включен в межстрановые исследования.

Таким образом, подведем итоги.

Финансовая система Казахстана претерпела значительные преобразования в рамках процессов реформирования и реструктуризации, проводимых с 1991 года; в системе произошли значительные улучшения с точки зрения правовых, административных и институциональных аспектов. Создание центрального банка, введение в действие национальной валюты, активизация/совершенствование банковского сектора, формирование рынка капитала и усиление конкуренции и рыночной дисциплины являются важными строительными блоками этого процесса.

Оценивая в контексте стран с переходной экономикой, которые являются странами, получившими независимость от Советского Союза, можно сказать, что банковская система Казахстана имеет вид выше среднего с точки зрения институциональной структуры и функционирования, показателей и критериев эффективности. Наличие дочерних компаний или представительств банков мирового масштаба в стране можно рассматривать как отражение этого позитивного прогноза развития сектора.

События 2021 года привели к тому, что казахстанская экономика, в частности финансовый сектор, столкнулась с комбинированной проблемой продолжающегося снижения цен на нефть и новых штаммов COVID-19. Однако, по данным Агентства по регулированию и развитию финансового рынка (АФР), негативное влияние этих вызовов на казахстанский банковский сектор оказалось не таким сильным, как ожидалось, и в 2021 году банковский сектор начал постепенно восстанавливаться.

Начало 2022 года добавило новые вызовы, такие как волнения в Алматы в январе и война на Украине с последующими санкциями против России, что обязательно отразится на Казахстане в силу тесной связи экономики Казахстана с экономикой России. Местная валюта уже сильно упала. Время проверит стабильность казахстанской банковской системы перед лицом этих беспрецедентных вызовов.

1.2 Правовое регулирование банковской деятельности в Республике Казахстан

Казахстанский рынок банковских услуг представлен различными игроками, включая банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций (банковские организации), платежные системы и микрофинансовые организации (МФО). В соответствии с мировой тенденцией финтех-компании также становятся важными игроками на рынке. Банки, работающие в Казахстане, включают местные банки (обычные и исламские) и дочерние компании иностранных банков, действующих в качестве казахстанских юридических лиц в соответствии с казахстанским законодательством. После недавних поправок в закон иностранные банки теперь могут осуществлять банковскую деятельность не только через свои дочерние компании, но и через филиалы, что ранее было запрещено.

В настоящее время в Казахстане 22 банка; из них 14 банков с иностранным участием, в том числе 11 дочерних банков, и один банк на 100% принадлежит государству. В первую пятерку банков по размеру активов входят Народный Банк, Береке банк (Сбербанк), Kaspi Bank, Отбасы Банк и First Heartland Jysan Bank.

В Казахстане действуют три финансовых регулятора: АФР, Национальный банк Казахстана (НБК) и Управление финансовых услуг города Астаны (AFSA). АФР отвечает за регулирование банков, филиалов иностранных банков, банковских организаций, МФО, страховых организаций, пенсионных фондов и субъектов рынка ценных бумаг. НБК, как центральный банк Казахстана, отвечает за денежно-кредитную политику, стабильность финансовой и платежной систем, валютный контроль и регулирование, а также регулирование платежных систем, операторов платежных систем и платежных организаций. AFSA регулирует финансовые и платежные услуги, предоставляемые в рамках Международного финансового центра «Астана» (МФЦА); а именно, финансовые и платежные услуги, предоставляемые организациями МФЦА другим организациям МФЦА.

Банковский бизнес в Казахстане состоит из банков, банковских организаций, МФО и, в последнее время, финтех-компаний (без банковских лицензий), которые предоставляют традиционные банковские услуги, такие как платежи и денежные переводы. Кроме того, некоторые специальные организации (в основном квазигосударственные) (например, Банк Развития Казахстана, национальный оператор почты - Казпочта и Аграрная кредитная корпорация) также могут осуществлять банковские операции без банковской лицензии при условии, что им прямо предоставлены полномочия. по законодательству.

Банки и банковские организации могут осуществлять банковскую деятельность на основании лицензий, выданных АФР или НБК, или АФСА для банков, созданных и действующих в рамках МФЦА. Перечень банковских

операций, разрешенных для каждого конкретного банка или банковской организации, указывается в их лицензии на осуществление банковских операций. Банкам, как правило, запрещается осуществлять любую деятельность, кроме банковской, за некоторыми исключениями. Банки, банковские организации и их акционеры также подчиняются строгим нормативным требованиям, включая требования к минимальному нормативному капиталу, пруденциальные нормативы и другие нормы, требования в отношении управления и помещений, а также активов, в которые им разрешено инвестировать.

В Казахстане наряду с обычными банками могут работать местные исламские банки и филиалы иностранных исламских банков. Исламские банки подлежат отдельному регулированию AFR.

Как правило, им запрещено взимать проценты по кредитам и выплачивать гарантированные проценты по депозитам. Исламским банкам запрещено инвестировать в предприятия, связанные с табаком, алкоголем, оружием, азартными играми и некоторыми другими видами деятельности, запрещенными Советом по принципам исламского финансирования (Исламский совет). Исламский совет является обязательным юридическим лицом исламского банка, который определяет ключевые вопросы деятельности банка, в том числе разрешенные сделки, правила поведения и внутреннюю кредитную политику.

С декабря 2020 года филиалам иностранных банков разрешено осуществлять банковскую деятельность в Казахстане при условии соблюдения обширных требований AFR.

МФО занимают прочные позиции на казахстанском финансовом рынке. После недавних поправок к закону только МФО, ломбарды и кредитные товарищества имеют право выдавать микрокредиты. Микрокредитная деятельность любых других юридических лиц запрещена [32].

Финтех-компании становятся ключевыми игроками на рынке финансовых услуг. Изначально финтех-компании в Казахстане работали в сфере микрокредитования и платежей.

Однако в 2020 году регулятор заставил компании, предоставляющие онлайн-кредиты, пройти перерегистрацию в качестве МФО, которые подлежат регулированию со стороны АФР. Следовательно, большинство финтех-компаний сейчас работают только в сфере платежей.

Список вступивших в 2022 году:

МФО «Payintech»

МФО «TodayFinance Kazakhstan»

МФО «Airba Finance»

МФО «Kredit Seven Kazakhstan»

МФО «FinBox»

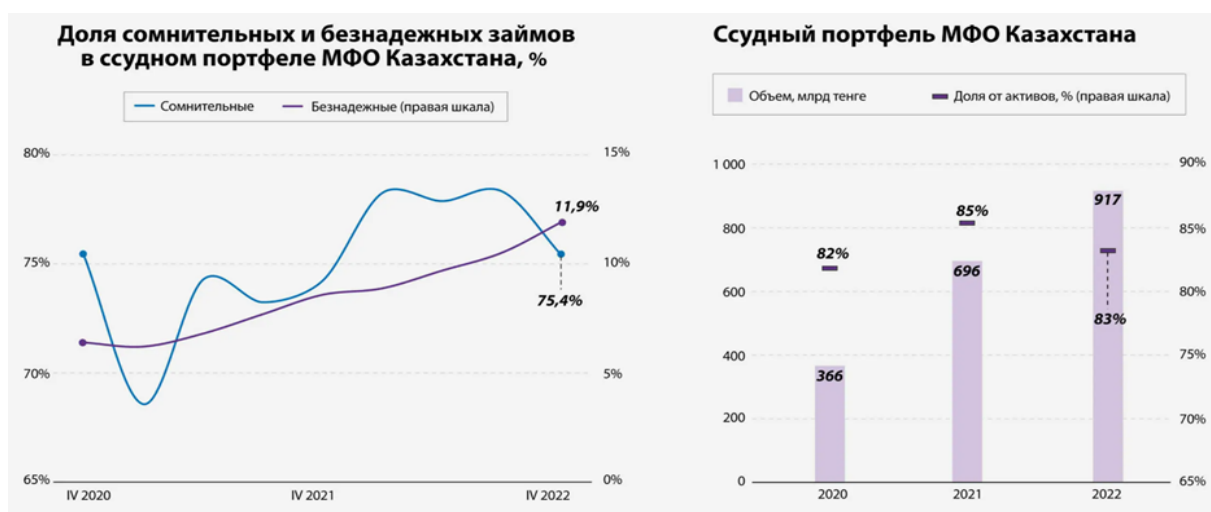
ОЮЛ «Ассоциация компаний по кредитованию под залог автотранспортных средств»

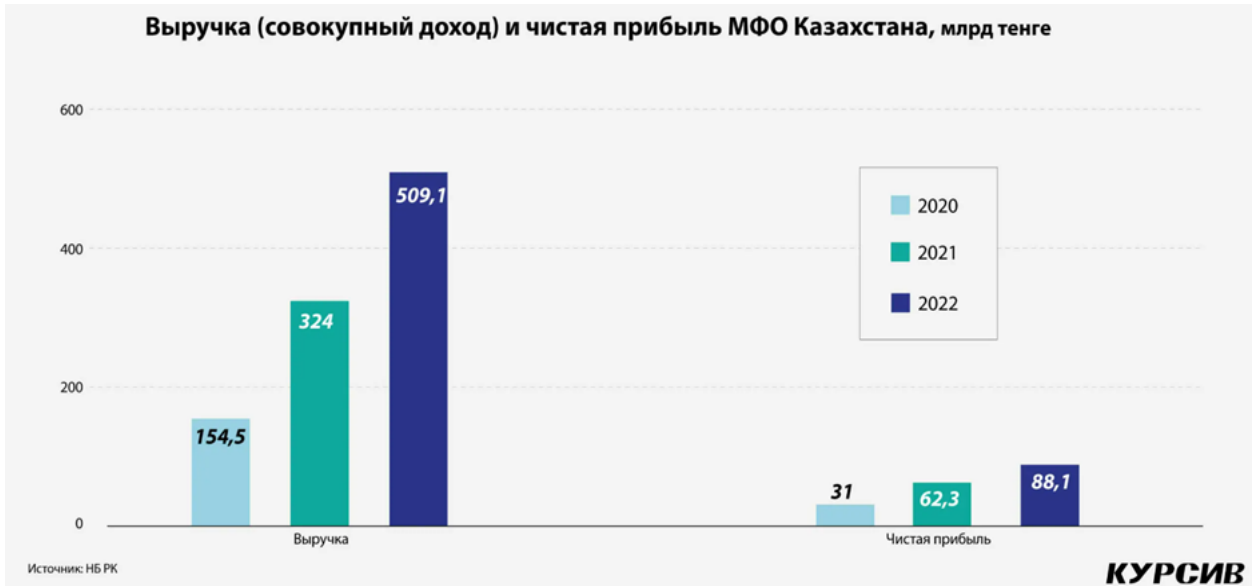
МФО «Юникредо»

МФО «Взаймы»

МФО «Экспресс Аванс»

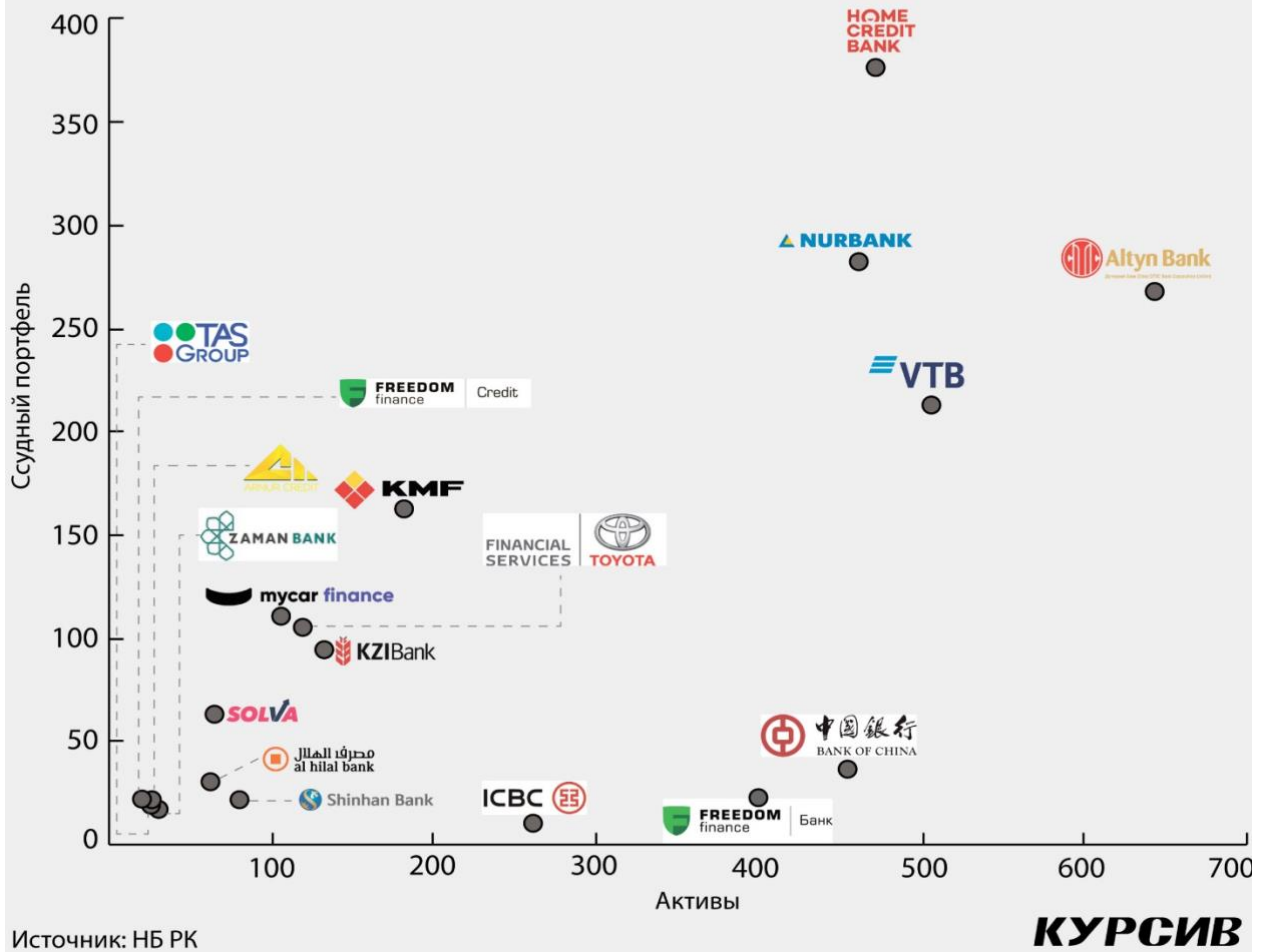
МФО «аФинанс»





Объемы бизнеса крупнейших МФО уже сопоставимы с БВУ

Активы и ссудный портфель отдельных БВУ и МФО в РК по состоянию на начало 2022 года, млрд тенге



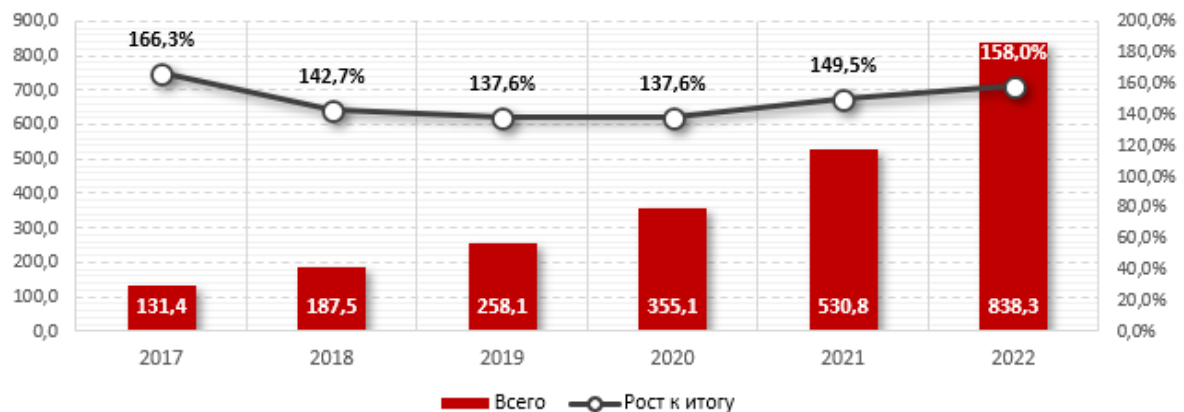
Топ-10 МФО РК по объёму кредитного портфеля. Июнь 2022 | млрд тг



	KMF	191,3
	MyCar Finance	124,5
	Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан	123,1
	ОнлайнКазФинанс	71,7
	TAS FINANCE GROUP	27,7
	Шинхан Финанс	26,5
	Арнур Кредит	25,6
	Lending and Financy technologies	16,8
	Азиатский кредитный фонд	14,9
	FREEDOM FINANCE Credit	14,5






























Расчёты Ranking.kz на основе данных НБ РК

Кредитный портфель МФО РК. Предоставленные микрокредиты за вычетом резервов на обесценение. Июнь | млрд тг



Расчёты Ranking.kz на основе данных НБ РК

Проведенные и зарегистрированные размещения долговых ценных бумаг МФО в 2020–2022 годах на казахстанских площадках

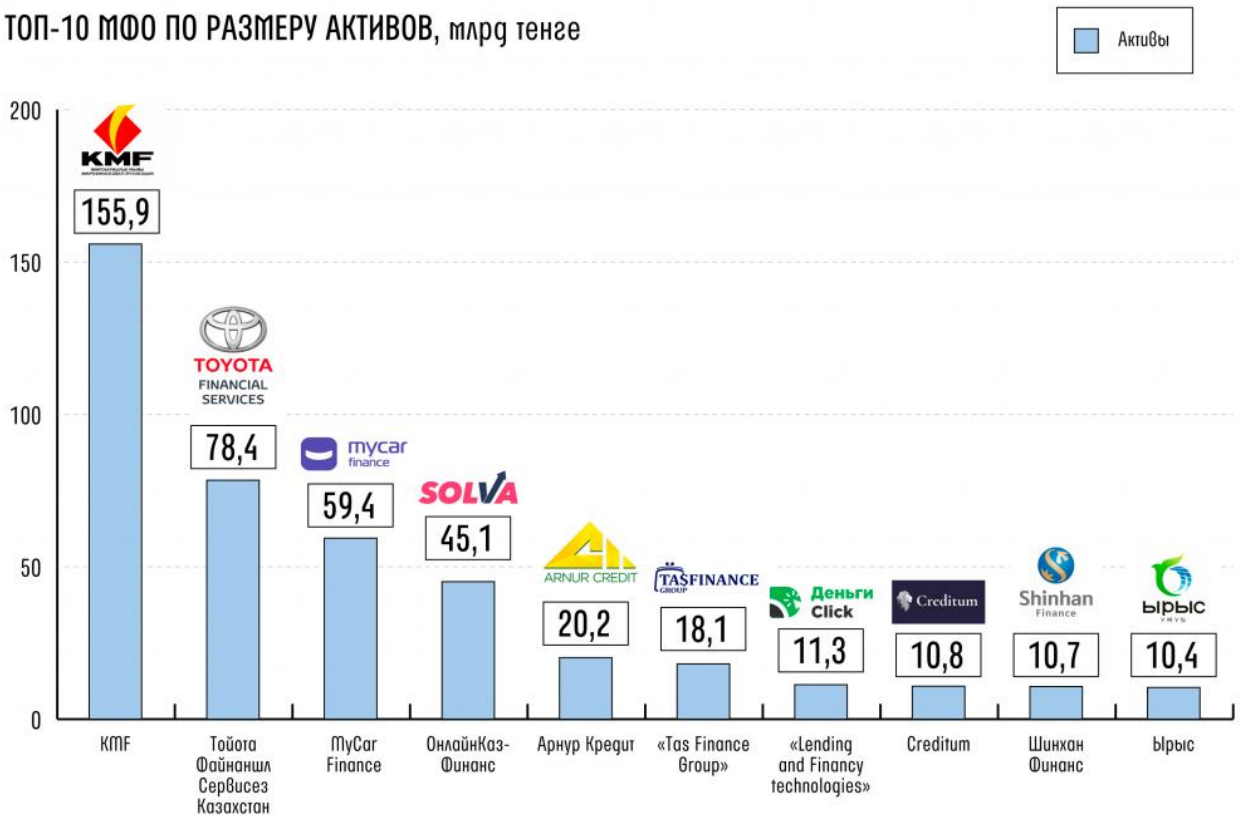
№	Начало периода обращения	МФО	Объем программы	Срочность, лет	Ставка, % годовых	Площадка
1	20.08.2020		4 млрд тенге	2	19,00%	KASE
2	21.08.2020	 МИКРОКАРЖЫ ҰЙЫМЫ МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ	\$10 млн	5	7,00%	AIX
3	26.08.2020		\$6,6 млн	2	5,25%	AIX
4	30.09.2020		\$7 млн	2	9,00%	AIX
5	05.02.2021	 МИКРОКАРЖЫ ҰЙЫМЫ МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ	2 млрд тенге	3	20,00%	KASE
6	09.02.2021		500 млн	2	20,00%	KASE
7	18.03.2021		7 млрд тенге	3	18,00%	KASE
8	19.03.2021		7 млрд тенге	3	18,50%	AIX
9	05.04.2021	 ТОРГОВАЯ СЕТЕВАЯ КОМПАНИЯ	750 млн тенге	2	20,00%	KASE
10	18.06.2021		1,5 млрд тенге	5	14,00%	KASE
11	12.07.2021		\$12 млн	2	6,00%	KASE
12	23.07.2021		5 млрд тенге	5	11,00%	KASE
13	08.09.2021		20 млрд тенге	2	13,00%	KASE
14	03.11.2021		1 млрд тенге	2	19,00%	KASE
15	04.11.2021		2 млрд тенге	3	25,00%	AIX
16	05.11.2021		4 млрд тенге	3	20,00%	KASE
17	08.11.2021		\$2 млн	2	6,00%	KASE
18	09.11.2021		\$10 млн	2	10,00%	KASE
19	09.11.2021		30 млрд тенге	3	18,00%	KASE
20	23.11.2021		\$15 млн	3	7,50%	KASE
21	03.12.2021	 ТОРГОВАЯ СЕТЕВАЯ КОМПАНИЯ	1 млрд тенге	2	19,00%	KASE
22	13.12.2021		20 млрд тенге	5		AIX
23	23.12.2021		\$400 млн	10		AIX
24	18.01.2022		7 млрд тенге	3	18,00%	KASE
25	31.01.2022		1 млрд тенге	2		KASE
26	01.02.2022	 МИКРОКАРЖЫ ҰЙЫМЫ МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ	1 млрд тенге	2	18,00%	KASE
27	01.02.2022	 ТОРГОВАЯ СЕТЕВАЯ КОМПАНИЯ	\$3 млн	2	10,00%	KASE
28	07.02.2022		1,5 млрд тенге	2		KASE
29	16.03.2022	Bravo Business	1 млрд тенге	2		KASE
30	25.03.2022		3 млрд тенге	4		KASE

* Размещение будет происходить как в тенге, так и в долларах.

Источник: AIX, KASE

КУРСИВ

ТОП-10 МФО ПО РАЗМЕРУ АКТИВОВ, млрд тенге



Платежная индустрия в Казахстане представлена как локальными платежными системами, такими как межбанковская платежная система, оператором которой является НБК, так и международными платежными системами, такими как Mastercard, Visa и UnionPay. Платежные системы предоставляют платежную инфраструктуру и различные высокотехнологичные услуги, связанные с платежами в казахстанские банки. Операторы иностранных платежных систем должны уведомить НБК о начале своей деятельности в Казахстане и должны соблюдать общие требования казахстанского законодательства, такие как отчетность, персональные данные и антимонопольное законодательство. Однако пока отсутствует детальное регулирование иностранных платежных систем и их сервисов, что открывает перед ними большие возможности на казахстанском рынке.

На практике казахстанские заемщики обычно привлекают финансирование от иностранных банков, не представленных в Казахстане, на

трансграничной основе. Предоставление кредита или другой финансовой услуги иностранным банком, расположенным за пределами Казахстана, казахстанскому клиенту, как правило, не считается банковской деятельностью для целей казахстанского законодательства и, соответственно, может осуществляться без казахстанской банковской лицензии. Однако иностранные банки, намеревающиеся продавать и предоставлять кредиты и другие услуги казахстанским клиентам на трансграничной основе, должны учитывать обязательные положения казахстанского законодательства, такие как ограничения на рекламу, регулирование рынка ценных бумаг и регулирование валютного контроля.

Ключевым пруденциальным регулятором банков и других финансовых учреждений в Казахстане является АФР, тогда как НБК, как упоминалось выше, по-прежнему обеспечивает регулирование по некоторым вопросам. Пруденциальное регулирование в МФЦА обеспечивается AFSA.

1 января 2019 года НБК (который в то время регулировал финансовый сектор и впоследствии передал соответствующие функции АФР) ввел «риск-ориентированный подход» к регулированию финансового сектора. Риск-ориентированный подход означает, что некоторые финансовые учреждения, играющие ключевую или существенную роль на финансовом рынке, подлежат более строгому надзору со стороны АФР, чем более мелкие игроки, поскольку неправомерные действия или невыполнение обязательств крупными учреждениями могут существенно повлиять на весь финансовый рынок. В то же время, более мелкие игроки, имеющие меньшее значение для всего рынка, подлежат меньшему вниманию и более упрощенному надзору со стороны АФР. Риск-ориентированный подход основан на принципах права (духе закона), а не на формальном соблюдении закона (букве закона).

Одним из основных элементов риск-ориентированного подхода является понятие «мотивированное суждение». Мотивированное суждение означает, что в определенных случаях АФР может на основе своей

профессиональной оценки выявить риски и применить регуляторные меры и санкции к субъектам финансового сектора, даже если эти субъекты технически полностью соответствуют законодательству. Перечень случаев, в которых АФР имеет право выносить мотивированное суждение, относительно широк и включает, среди прочего:

- оценку финансового положения финансового учреждения;
- выявление сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и сделок, заключенных банком на льготных условиях;
- оценку систем управления рисками и внутреннего контроля финансовой организации; а также
- оценку достаточности провизий (резервов) финансовой организации.

Например, в случае с Tengri Bank регулирующий орган установил (с использованием мотивированного суждения), что 58 процентов кредитов банка были выданы связанным сторонам, хотя заемщики не были документально подтверждены как формально аффилированные с банком. В результате у Tengri Bank была отозвана банковская лицензия, и в настоящее время он находится в процессе принудительной ликвидации.

Введение мотивированного суждения в рамках риск-ориентированного подхода подверглось критике со стороны некоторых представителей банковского сообщества за предоставление регулятору возможности применять меры регулирования к участникам финансового сектора по своему усмотрению и без четкого правового основания.

АФР регулирует банки как на индивидуальной, так и на консолидированной основе (т.е. не только сами банки, но и их акционеры и аффилированные лица подлежат надзору и мерам регулирования, применяемым АФР); например, если ухудшение финансового положения банка становится очевидным, АФР может потребовать от акционеров банка, владеющих 10 или более процентами голосующих акций, предоставить дополнительный капитал и принять другие меры. На банки и их акционеров

распространяются обширные требования по раскрытию информации, включая обязательство раскрывать следующую информацию перед АФР и НБК:

- финансовые отчеты;
- информацию о соблюдении пруденциальных нормативов;
- принятые риски и меры, связанные с управлением рисками и капиталом;
- связанные стороны и операции с ними;
- квалификацию и опыт руководства; а также
- иную информацию, относящаяся к банковской деятельности.

Банки в Казахстане (за исключением МФЦА, который фактически является отдельной юрисдикцией и имеет собственное банковское регулирование) могут создаваться только как акционерные общества. Соответственно, общие требования к корпоративной структуре и корпоративному управлению, применимые к любому казахстанскому акционерному обществу, должны применяться к казахстанскому банку с учетом определенных специальных требований Закона о банках. Банк обязан иметь общее собрание акционеров, совет директоров, правление и генерального директора. Кредитные комитеты и службы внутреннего аудита являются обязательными юридическими лицами казахстанских банков.

Большинство решений банка, включая решения по банковским операциям, принимаются советом директоров и правлением, а не общим собранием акционеров или единственным акционером. Члены совета директоров и правления несут общую ответственность перед банком и его акционерами за вред, причиненный их действиями или бездействием, и ущерб, причиненный банку, в том числе за одобрение крупной сделки или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность. Также предусмотрена уголовная ответственность за умышленную неплатежеспособность финансовой организации, злоупотребление должностными полномочиями и

некоторые другие правонарушения, совершенные руководством финансовых организаций, в том числе банков.

АФР осуществляет как индивидуальный надзор за деятельностью самих банков, так и консолидированный надзор за деятельностью банковских конгломератов. Банковский конгломерат – это группа юридических лиц, включающая сам банк и его дочерние компании, банковские холдинговые компании (акционер с долей 25 и более процентов голосующих акций) и дочерние компании (при наличии), а также юридические лица, в которых банк или банковская холдинговая компания владеет 20 или более процентами акций с правом голоса. Соответственно, требования к капиталу и ликвидности также оцениваются АФР на консолидированной основе. АФР вправе запрашивать, а участники банковского конгломерата обязаны предоставлять всю необходимую информацию, которая может повлиять на банковскую деятельность банка и банковского конгломерата. АФР также имеет право применять меры регулирования к банкам и членам банковского конгломерата.

Законодательство Казахстана предусматривает как добровольные, так и обязательные меры по урегулированию несостоятельности банков.

Добровольные соглашения инициируются самим банком и включают добровольную реструктуризацию банка и добровольную передачу активов и обязательств другому банку или банкам.

Реструктуризация банка может применяться, когда банк не может выполнить свои обязательства перед каким-либо кредитором из-за отсутствия или недостаточности денежных средств. Реструктуризация инициируется самим банком при наличии соответствующего решения казахстанского суда и одобрения плана реструктуризации финансовым регулятором и не менее чем двумя третями кредиторов банка. Режим реструктуризации банка распространяется также на небанковскую материнскую компанию банка, входящего в состав банковского конгломерата.

Режим банковской реструктуризации был введен в Закон о банках в ответ на финансовый кризис 2008 года и был применен к крупнейшим казахстанским банкам (БТА Банк, Альянс Банк и СБ Темир Банк) и небанковской материнской компании (Астана Финанс), которые не выполнили свои обязательства перед международными кредиторами.

Принудительная реструктуризация банков применяется по решению АФР.

Если АФР считает, что ни один из вышеперечисленных механизмов урегулирования не будет эффективным, он может обратиться в суд с заявлением об отзыве банковской лицензии неплатежеспособного банка и его последующей ликвидации.

В Казахстане банковская деятельность строго регулируется. Помимо общего запрета банкам на осуществление какой-либо деятельности, отличной от банковской, и обязательства банков соблюдать пруденциальные и другие обязательные пороги, требования и нормативные нормы АФР, казахстанские банки подчиняются следующим локальным правилам, которые регулируют ведения своего бизнеса.

Казахстанские банки, имеющие лицензию на прием депозитов, открытие и ведение счетов физических лиц, должны участвовать в системе обязательного гарантирования вкладов. Обязательное поручительство вкладов физических лиц осуществляется специальной некоммерческой организацией «Казахстанский фонд гарантирования вкладов». В случае утраты банком лицензии на осуществление банковских операций Казахстанский фонд гарантирования вкладов гарантирует возврат физическим лицам следующих сумм:

- до 15 млн тенге, по тенговым сберегательным вкладам;
- до 10 млн тенге, по иным тенговым вкладам; а также
- до 5 млн тенге – по вкладам в иностранной валюте.

При наличии нескольких вкладов от одного клиента общая гарантированная сумма не должна превышать 15 миллионов тенге.

Банки должны обеспечивать гарантированный уровень непрерывности обслуживания своих клиентов, в том числе путем обеспечения наличия в их информационных системах резервных центров и резервных каналов связи для возможности их восстановления. Финансовый регулятор устанавливает требования к безопасности и непрерывности информационных систем банков. Кроме того, банки должны иметь системы управления информационной безопасностью, которые нацелены на выявление и устранение инцидентов информационной безопасности. Отчеты о системах управления информационной безопасностью и соблюдении требований информационной безопасности должны представляться банками в Национальный координационный центр по информационной безопасности.

Операции казахстанских банков и их клиентов с контрагентами-нерезидентами подлежат валютному контролю. Казахские банки должны сообщать о большинстве своих собственных операций и операций своих клиентов в НБК, который осуществляет контроль и регулирование валютного курса в Казахстане.

Казахские банки считаются «субъектами финансового надзора» и, как таковые, должны сообщать об операциях клиентов определенного типа, о тех, которые превышают пороги, установленные Законом о борьбе с отмыванием денег (Законом о ПОД), или о тех, которые считаются подозрительными в соответствии с Законом о ПОД, в Агентство по финансовому мониторингу, государственный орган, отвечающий за противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма. В случае невозможности проверки операций в порядке, предусмотренном Законом о ПОД, или по указанию Агентства или правоохранительных органов, казахские банки вправе заблокировать подозрительную операцию. Казахские банки также должны проводить процедуры идентификации и

«знай своего клиента» в отношении своих клиентов в соответствии с требованиями Закона о ПОД [32].

Банковское законодательство Казахстана обеспечивает достаточно надежную защиту потребителей финансовых услуг. Так, среди прочего, казахстанские банки обязаны [32]:

— заключать договоры банковского кредита в строгом соответствии с детальными требованиями АФР, в том числе в части порядка изложения условий банковского кредита, вида и размера используемого шрифта;

— годовая эффективная процентная ставка по кредитам, которая не может превышать 56 процентов и рассчитывается на основе формулы, установленной АФР;

— не повышать процентные ставки в одностороннем порядке, за исключением случаев, когда это прямо разрешено законом;

— не увеличивать в одностороннем порядке комиссии, предусмотренные кредитными договорами, или вводить новые комиссии, не предусмотренные кредитными договорами;

— не взимать с заемщиков плату за досрочное погашение кредита, за исключением случаев, прямо предусмотренных законом.

Банки, как правило, обязаны сохранять конфиденциальность информации о своих клиентах и операциях (банковская тайна). К банковской тайне относятся сведения: о наличии, владельцах и номерах банковских счетов; о вкладчиках, клиентах и корреспондентах банка; относительно остатка и движения денег на этих счетах и счетах самого банка; банковские операции (за исключением общих условий проведения банковских операций); а также о наличии, владельцах, характере и стоимости имущества клиентов, хранящегося в банковских сейфах, шкафах и помещениях. К банковской тайне не относятся сведения о кредитах, выданных ликвидируемыми банками. Банковская тайна, как правило, может быть раскрыта только с согласия

соответствующих лиц или в случаях, прямо разрешенных законом (например, правоохранительным органам по их требованию).

Правовой режим защиты персональных данных в настоящее время развивается в Казахстане. Как правило, персональными данными считаются любые данные, на основании которых можно идентифицировать физическое лицо (например, имя, адрес и номер банковского счета). Любые действия в отношении персональных данных, такие как сбор, использование, обработка и передача (включая трансграничную передачу), как правило, подлежат письменному согласию лица, которому принадлежат персональные данные. Персональные данные могут быть раскрыты без согласия только в ограниченных случаях, установленных законом. Владельцы и операторы баз персональных данных обязаны хранить эти базы данных на территории Казахстана. Соответственно, казахстанские банки собирают согласие всех своих клиентов-физлиц на вышеуказанные действия в отношении их персональных данных.

В дополнение к вышеизложенному, к банкам при осуществлении их деятельности применяется ряд других законов и правовых актов, таких как закон о рынке ценных бумаг, закон о рекламе и антимонопольное законодательство [32].

За нарушения законодательства и правовых актов банки могут нести гражданско-правовую и административную ответственность, а их руководство и работники - уголовную ответственность (юридические лица в Казахстане уголовной ответственности не несут).

Гражданско-правовая ответственность может быть возложена на банк за ущерб, причиненный его клиентам вследствие, например, нарушения банковской тайны или конфиденциальности персональных данных либо взимания процентов сверх установленного размера.

Административную ответственность чаще всего несут банки за нарушения правовых актов АФР и НБК; например, за несоблюдение пруденциальных нормативов и других обязательных нормативов.

Уголовная ответственность руководства банка может быть привлечена за доведение банка до неплатежеспособности, предоставление заведомо ложных сведений о банковских операциях и незаконное использование денег банка.

Банковское регулирование в Казахстане всегда было консервативным, и регулятор исторически имел довольно широкие полномочия по надзору, хотя это не всегда было эффективным, о чем свидетельствуют упомянутые выше случаи отзыва лицензий. О стремлении к дальнейшему ужесточению банковского регулирования свидетельствуют, например, уже предпринятые шаги по внедрению Базеля III и концепции мотивированного суждения, которая, по сути, позволяет регулятору самостоятельно решать критические вопросы банков.

Стремясь улучшить регулирование, в 2019 году НБК инициировал программу проверки качества активов (AQR) для выявления основных рисков, применимых к клиентам казахстанских банков, и способов их устранения. Одна из рекомендаций после завершения ОКА в январе 2020 г. была докапитализация казахстанских банков их акционерами за счет собственных средств, на этот раз без привлечения бюджетных средств, как это регулярно происходило на протяжении последних 10 лет вследствие финансового кризиса. С 2021 года AQR и надзорное стресс-тестирование будут регулярно проводиться в рамках надзорного процесса AFR.

Несмотря на общую тенденцию к усилению регулирования, в 2020 и 2021 годах из-за кризиса COVID-19 и конфликта России и Украины, регулятору пришлось временно отменить некоторые пруденциальные требования к казахстанским банкам, связанные с их капитализацией и

ликвидностью. Ожидается, что эти меры будут отменены по мере улучшения ситуации.

Казахстанский финансовый регулятор активно ужесточает правила не только в отношении банков, но и других субъектов финансового сектора. Раньше в Казахстане существовал сегмент небанковских компаний, которые выдавали кредиты физическим лицам под высокую маржу. Эти компании были в основном финтех-компаниями, которые предоставляли онлайн-кредиты. Они работали в «серой» зоне, поскольку, хотя и предоставляли аналогичные услуги банкам, они не регулировались, в отличие от банков и МФО. Ситуация резко изменилась в 2020 году, когда поправкой к закону было установлено, что выдавать кредиты могут только банки, МФО, ломбарды и кредитные товарищества. К 1 июля 2020 года все компании, выдающие онлайн-займы, должны были пройти перерегистрацию в МФО или ломбарды, либо быть ликвидированы [32, 33].

«В силу норм статьи 4 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» 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» [34].

В настоящее время законодатель только приступил к изучению данной проблемы. Последняя судебная практика имеет положительную тенденцию по защите прав человека в суде.

Пока же людям остается защищать свои права только в судебном порядке [35, 36].

Правовой аспект выдачи займов подробно описан в [37].

Проблемы участвовавших жалоб на коллекторов и ЧСИ отмечены в [38, 39].

1.3 Отдельные уголовно-правовые аспекты противодействия незаконному предпринимательству, незаконной банковской, микрофинансовой или коллекторской деятельностью.

«Уголовный кодекс Республики Казахстан от 3 июля 2014 года № 226-V (с изменениями и дополнениями по состоянию на 12.09.2022 г.) содержит Главу 8 «Уголовные правонарушения в сфере экономической деятельности», которая в свою очередь – статью 214 «Незаконное предпринимательство, незаконная банковская, микрофинансовая или коллекторская деятельность»» [40].

«Непосредственный объект уголовного правонарушения – общественные отношения, регулирующие порядок занятия предпринимательской деятельностью. Статья предполагает осуществление предпринимательской деятельности в нарушение установленного порядка регистрации (лицензирования) или в нарушение условий лицензирования» [40].

«В п.2 нормативного постановления Верховного Суда РК №2 от 18. 06. 2004 г. «О некоторых вопросах квалификации уголовных правонарушений в сфере экономической деятельности» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 7. 07. 2016 г.) закреплено, что законной предпринимательской деятельностью следует признавать направленную на получение чистого дохода деятельность граждан, оралманов, негосударственных коммерческих юридических лиц (субъектов частного предпринимательства), государственных предприятий (субъектов государственного предпринимательства), осуществляемую в соответствии с Конституцией РК,

Предпринимательским кодексом РК и иными законодательными актами, регулируемыми предпринимательскую деятельность» [41].

«Объективная сторона уголовного правонарушения выражается в осуществлении предпринимательской деятельности либо без регистрации, либо без специального разрешения (лицензии), в случаях, когда такое разрешение обязательно, или с нарушением условий лицензирования, а равно занятие запрещенными видами предпринимательской деятельности, если эти деяние причинили крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжены с извлечением дохода в крупном размере или производством, хранением, перевозкой либо сбытом подакцизных товаров в значительных размерах» [42].

«Данный состав является материальным и предполагает совершение общественно опасного деяния с общественно опасными последствиями в виде крупного ущерба, материального вреда гражданам, организациям, государству или извлечения дохода в крупном размере свыше двух тысяч месячных расчетных показателей либо в значительных размерах свыше 100 месячных расчетных показателей и причинной связи между ними» [42].

«Субъектом уголовного правонарушения может быть физическое лицо, достигшее шестнадцатилетнего возраста, наряду с признаками общего объекта занимающееся предпринимательской деятельностью без регистрации или специального разрешения (лицензии). Необходимо отметить, что заниматься предпринимательской деятельностью в соответствии с гражданским законодательством (ст. 19 Гражданского кодекса РК – ГК РК) может лицо, достигшее восемнадцатилетнего возраста, с шестнадцатилетнего возраста лицо может заниматься предпринимательской деятельностью только с разрешения родителей, усыновителей или попечителей (ст. 22 ГК РК)» [42].

«Субъективная сторона уголовного правонарушения предполагает прямой или косвенный умысел. Виновный осознает, что незаконно занимается предпринимательской деятельностью, предвидит возможность или

неизбежность причинения крупного ущерба гражданам, организациям, государству или извлекает доход в крупном размере, желает (прямой умысел) или сознательно допускает (косвенный умысел) наступления указанного ущерба» [42].

Квалифицирующие признаки, предусмотренные ч.2 ст. 214 УК РК [40].

«Проведение обменных операций без соответствующей лицензии относится к незаконной предпринимательской деятельности, за которую предусмотрена административная и уголовная ответственность» [43] «согласно статьям 155 и 463 Кодекса РК об административных правонарушениях» [44] и «статье 214 Уголовного кодекса РК» [40].

Обменные операции через нелегальных посредников, в том числе посредством интернет-площадок и социальных сетей, являются незаконными.

Ключевым пруденциальным регулятором банков и других финансовых учреждений в Казахстане является АФР, тогда как НБК обеспечивает регулирование по некоторым вопросам. Пруденциальное регулирование в МФЦА обеспечивается AFSA.

К банкам при осуществлении их деятельности применяется ряд законов и правовых актов, таких как Закон РК «О банках и банковской деятельности» от 31 августа 1995 года №2444 (с изменениями и дополнениями от 12.01.2022 г.) [45], Закон РК «О рынке ценных бумаг» от 2 июля 2003 года №461-II (с изменениями и дополнениями от 12.09.2022 г.) [46], Закон РК «О валютном регулировании и валютном контроле» от 2 июля 2018 года №167-VI ЗРК (с изменениями и дополнениями от 01.01.2020 г.) [47], Закон РК «О борьбе с отмыванием денег» от 2 июля 2018 года №167-VI ЗРК (с изменениями и дополнениями от 01.01.2020 г.) [48], и антимонопольное законодательство [49].

За нарушения законодательства и правовых актов банки могут нести гражданско-правовую и административную ответственность, а их

руководство и работники - уголовную ответственность (юридические лица в Казахстане уголовной ответственности не несут).

2 КРИМИНОЛОГИЧЕСКОЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ НЕЗАКОННОЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1 Отечественный опыт по противодействию незаконной банковской деятельности

За период с 2021 по 2022 годы, согласно официальной статистике, количество правонарушений по статье 214 УК РК выросло на 21. Динамика представлена на рисунке 1.

Таблица 3 – Статистика по статье 214 УК РК за 2020–2022 гг

Наименование показателей		Шифр строки	Количество правонарушений, уголовные дела о которых находились в производстве в отчетном периоде	Количество правонарушений, зарегистрированных в ЕРДР в отчетном периоде	в т. ч. совершенные в прошлых годах (из графы 2)	в т. ч. в отношении женщин
2020	Незаконное предпринимательство, незаконная банковская деятельность (ст.214)	152	45	36	9	
2021		152	42	33	9	1
2022		152	63	47	10	

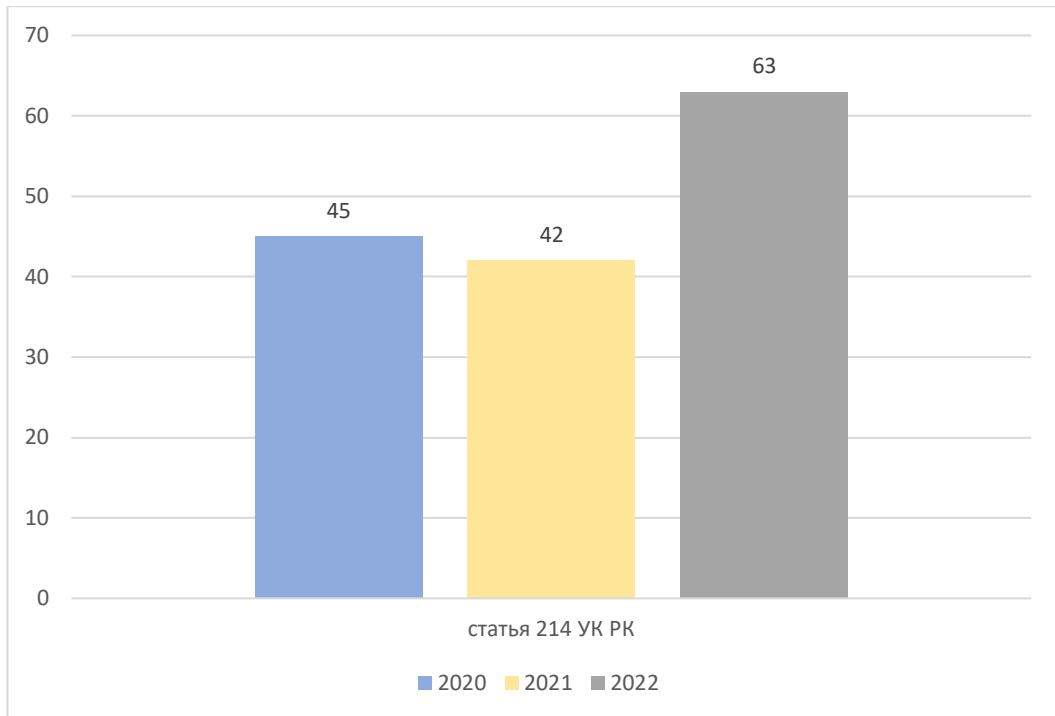


Рисунок 1 – Динамика правонарушений по ст.214 УК РК, уголовные дела о которых находились в производстве в отчетном периоде

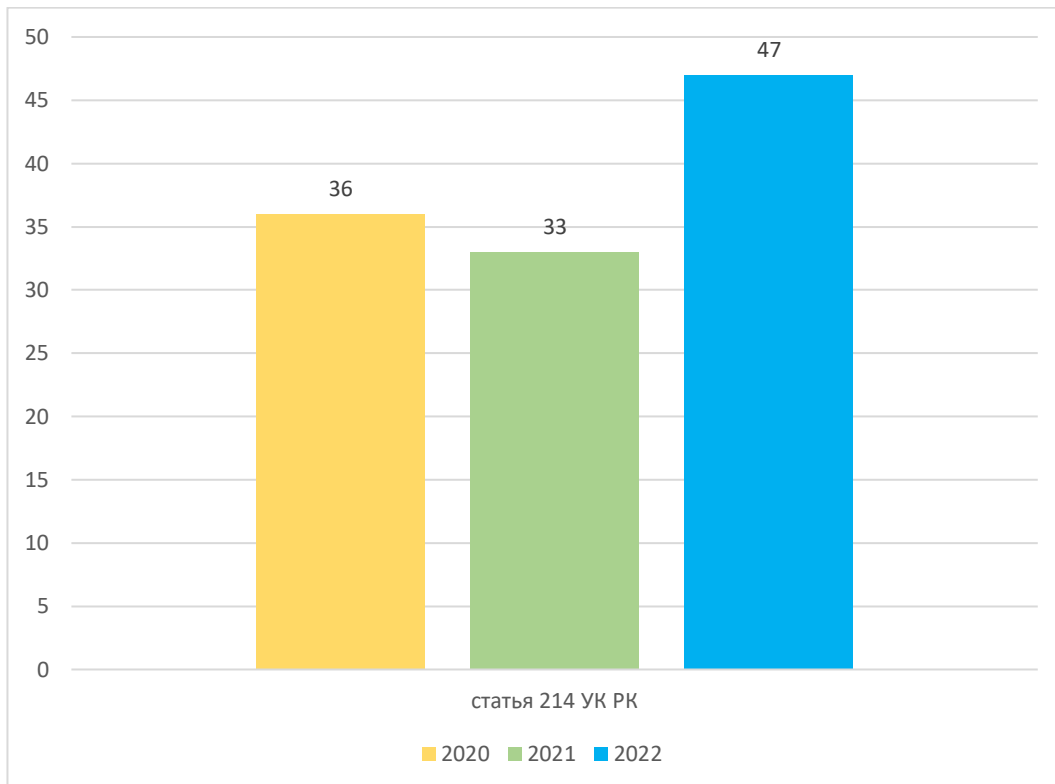


Рисунок 2 – Количество правонарушений по ст.214 УК РК, зарегистрированных в ЕРДР в отчетном периоде

Таблица 4 - Статистика по статье 214 УК РК за 2020–2022 гг

Наименование показателей		Шифр строки	Количество правонарушений, уголовные дела о которых окончены производством в отчетном периоде	Количество правонарушений, уголовные дела о которых направлены в суд в отчетном периоде	из них		
					следствие	Дознание	протокольная форма
2020	Незаконное предпринимательство, незаконная банковская деятельность (ст.214)	152	21	18	15	3	
2021		152	20	17	17		
2022		152	26	21	21		

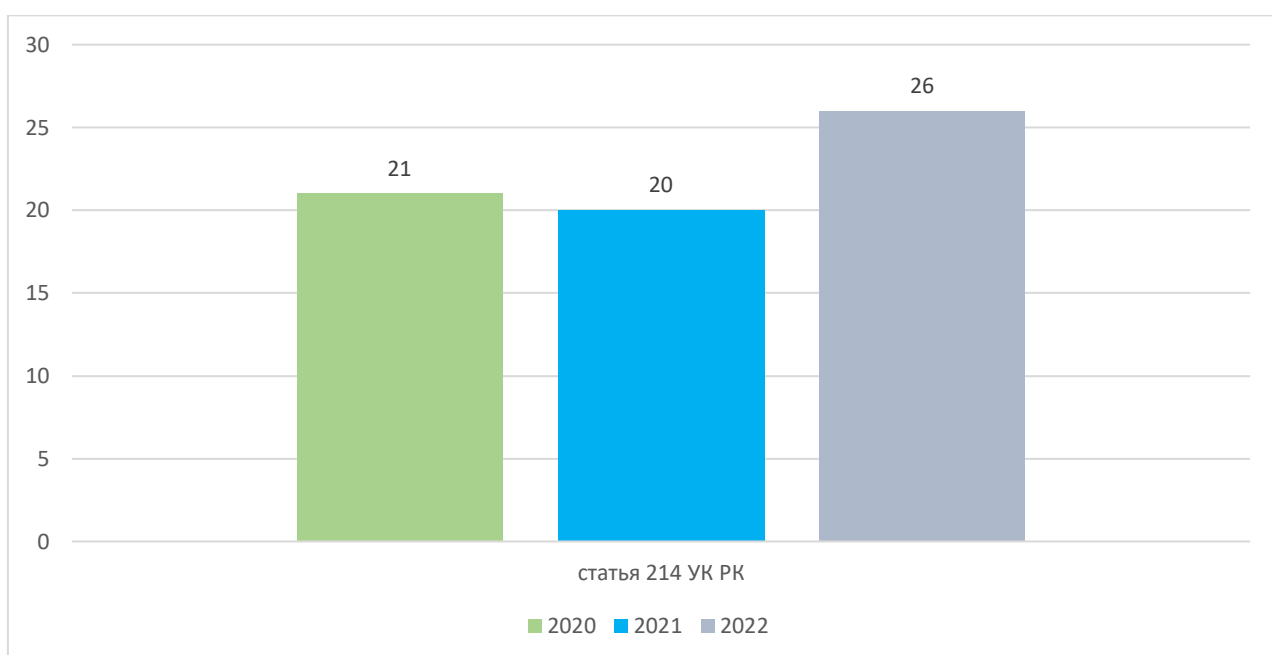


Рисунок 3 – Динамика правонарушений по ст.214 УК РК, уголовные дела о которых окончены производством в отчетном периоде

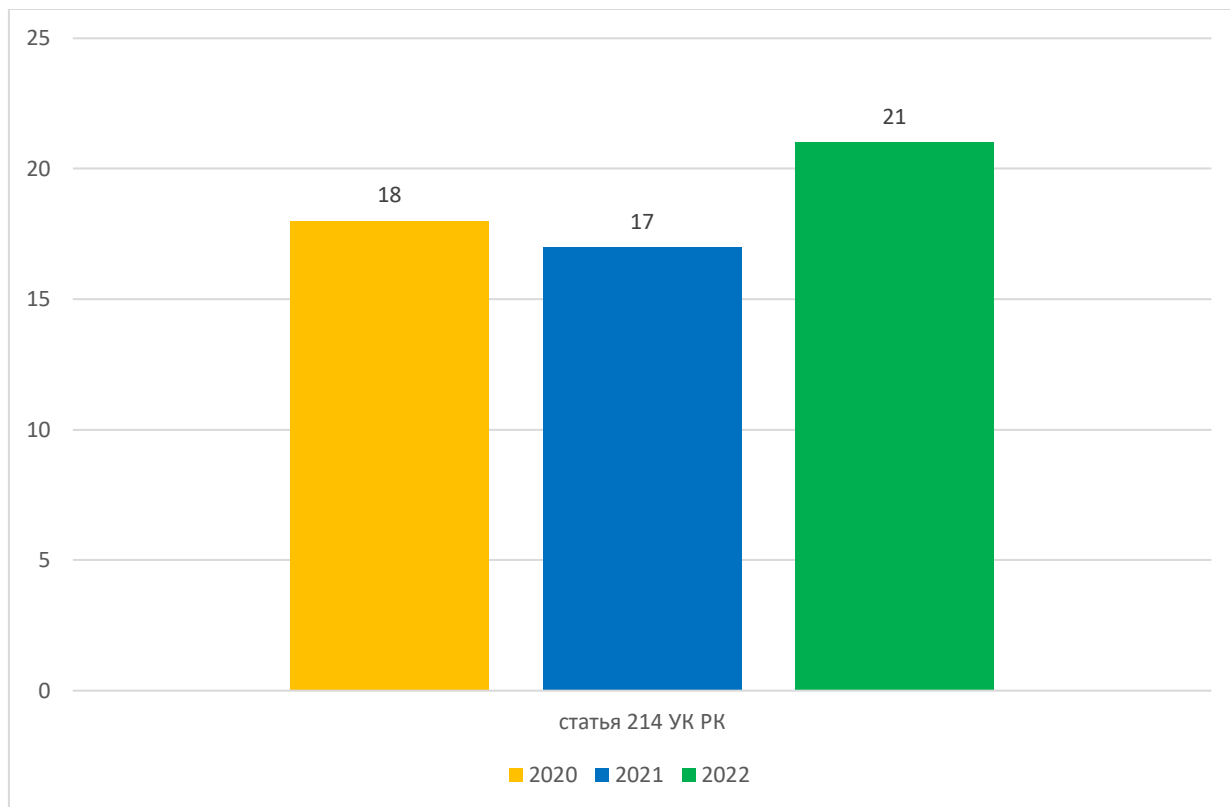


Рисунок 4 – Количество правонарушений, уголовные дела о которых направлены в суд в отчётном периоде по ст.214 УК РК

Исследуя судебные материалы для подготовки данной главы, мы пришли к выводу, что в настоящее время в Казахстане имеют место преступления в банковской сфере, которые совершаются как физическими, так и юридическими лицами.

Первое, на что следует обратить внимание, это незаконная предпринимательская деятельность онлайн-кредиторов. Покажем данный факт на примере 1.

Гражданка К., посредством сайта www.zaimer.kz подала заявление оферту о предоставлении займа в размере 30 000 тенге. ТОО «Займер» акцептировал оферту №440469 от 28.05.2017 года путем перечисления займа в размере 30 000 тенге. Срок пользования займом определен в 15 календарных

дней, вознаграждение установлено в размере 9 000 тенге, или 2% за каждый день, т. е. это 600 тенге ежедневно. За несвоевременный возврат займа установлена неустойка, состоящая из фиксированной части в размере 2000 тенге и пени в размере 3% от суммы основного долга за каждый день просрочки платежа, т. е. это 900 тенге ежедневно.

Заемщиком К. по состоянию на 22.08.2017 года оплата не произведена по причине того, что расчеты по договору с ТОО «Займер» не соответствуют законодательству Республики Казахстан.

Ниже показана реклама на займы в Республике Казахстан? Которая фактически не соответствует действительности.

Сервисы онлайн кредитования с самыми выгодными ставками по кредитам

Первый кредит

tengo.kz		moneyman.kz		turbomoney.kz	
Срок займа	Сумма займа	Срок займа	Сумма займа	Срок займа	Сумма займа
5 дней	5 000 Т	5 дней	5 000 Т	7 дней	7 000 Т
Сумма к возврату	Процентная ставка	Сумма к возврату	Процентная ставка	Сумма к возврату	Процентная ставка
5 000 Т	0 %	5 000 Т	0 %	7 000 Т	0 %

ccloan.kz		4slovo.kz		kredit24.kz	
Срок займа	Сумма займа	Срок займа	Сумма займа	Срок займа	Сумма займа
5 дней	7 000 Т	5 дней	5 000 Т	5 дней	7 000 Т
Сумма к возврату	Процентная ставка	Сумма к возврату	Процентная ставка	Сумма к возврату	Процентная ставка
7 067 Т	0,19 %	5 048 Т	0,19 %	7 067 Т	0,19 %

Ставки для повторных клиентов

turbomoney.kz		ccloan.kz		tengo.kz	
Срок займа	Сумма займа	Срок займа	Сумма займа	Срок займа	Сумма займа
7 дней	7 000 Т	5 дней	7 000 Т	5 дней	5 000 Т
Сумма к возврату	Процентная ставка	Сумма к возврату	Процентная ставка	Сумма к возврату	Процентная ставка
7 000 Т	0 %	7 067 Т	0,19 %	5 048 Т	0,19 %

4slovo.kz		kredit24.kz		zing.kz	
Срок займа	Сумма займа	Срок займа	Сумма займа	Срок займа	Сумма займа
5 дней	5 000 Т	5 дней	7 000 Т	15 дней	15 000 Т
Сумма к возврату	Процентная ставка	Сумма к возврату	Процентная ставка	Сумма к возврату	Процентная ставка
5 048 Т	0,19 %	7 067 Т	0,19 %	15 575 Т	0,25 %

По данным Zaemonline.kz. Республика Казахстан, 2018 год.



По факту условия договоров содержат гораздо более высокие ставки вознаграждения и проценты в виде штрафов и пени.

Согласно пункту 1 статьи 13 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» от 26.11.12г – наименование микрофинансовой организации должно в обязательном порядке содержать слова «микрофинансовая организация» [33].

Согласно пункта 5 статьи 14 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» от 26.11.12г [33] – реестр микрофинансовых организаций, прошедших учетную регистрацию, размещается на интернет-ресурсе уполномоченного органа (www.nationalbank.kz) (старая редакция Закона). Из размещенного на интернет-сайте Национального банка Республики Казахстан реестра следует, что по состоянию на 17.08.2017 года ТОО «Займер» не проходило учетную регистрацию как микрофинансовая организация.

Согласно пункта 1 статьи 14 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» от 26.11.12г – такая организация должна иметь лицензию (с 1 января 2021 года) [50].

Лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности получена 16.03.2021 года на ТОО «Микрофинансовая организация «Робокэш.кз».

Из расчета видно, что за 3 месяца пользования займом, долг гражданки К. увеличился с 30 000 тенге до 92 300 тенге, т. е. почти в 3 раза. Указанная практика предпринимательской деятельности является недопустимой, противоречащей законодательству РК и влечет массовое нарушение прав граждан.

Согласно пункта 2 статьи 718 ГК РК – защита прав заемщиков банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, микрофинансовых организаций и кредитных товариществ обеспечивается путем установления предельного размера годовой эффективной ставки вознаграждения, включающей вознаграждение, все виды комиссий и иные

платежи, взимаемые займодателем в связи с выдачей и обслуживанием займа, и рассчитывается в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан [37].

Предельный размер годовой эффективной ставки вознаграждения определяется нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

Согласно пункта 1 Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24.12.2012 года №377 «Об утверждении предельного размера годовой эффективной ставки вознаграждения» - утверждена предельная годовая эффективная ставка вознаграждения по банковским займам, микрокредитам, кредитам, предоставляемым банками второго уровня, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, микрофинансовыми организациями и кредитными товариществами, в размере 56 процентов [51].

О том же самом говорит и публикация на сайте online.zakon.kz [52] «В соответствии с пунктом 2 статьи 718 Гражданского кодекса Республики Казахстан, пунктом 1 статьи 5 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовой деятельности» и пунктом 1 статьи 20-1 Закона Республики Казахстан от 28 марта 2003 года «О кредитных товариществах» [53], в целях определения ставок вознаграждения по банковским займам, микрокредитам, кредитам, выдаваемым банками второго уровня, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, микрофинансовыми и микрокредитными организациями и кредитными товариществами, Правление Национального Банка Республики Казахстан постановило: - утвердить предельную годовую эффективную ставку вознаграждения по банковским займам, микрокредитам, кредитам, предоставляемым банками второго уровня, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций,

микрофинансовыми и микрокредитными организациями и кредитными товариществами, в размере 56 (пятидесяти шести) процентов».

Как указано выше, размер вознаграждения по договору установлено в 2% в день, т. е. за 365 дней размер вознаграждения составляет 730 процентов годовых. Кроме того, по займу установлена пеня в размере 3 процентов за каждый день просрочки, т. е. в год пеня составляет 1095 процентов годовых. Указанные показатели в разы превышают установленный Национальным Банком предельный размер годовой эффективной ставки вознаграждения. Соответственно, заключенный ТОО «Займер» договор займа не соответствует обязательным требованиям законодательства и является по своей сути ничтожным.

На сегодняшний день спор не закрыт. ТОО «Займер» в суд не подает, и задолженность не уменьшает, хотя согласно последним изменениям в ГК РК, согласно подпункту 5) пункта 1 статьи 725-1 «Особенности договора займа, заключаемого с заемщиком - физическим лицом» - «годовая эффективная ставка вознаграждения по договору займа не может превышать ста процентов, в том числе в случае изменения срока возврата займа» [37]. Получается, что, если гражданка К. брала займ в размере 30 000 тенге, вернуть она обязана максимум 60 000 тенге, то есть это сумма, включающая как основной долг, так и вознаграждение, так и штрафные санкции. При этом, по нашему мнению, вычету из этой суммы подлежат все проплаченные клиентом суммы за период с 28 мая 2017 года и по настоящее время.

Согласно подпункту 6) пункта 1 этой же статьи «размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы займа и (или) уплате вознаграждения по договору займа не может превышать 0,5 процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки, но не более десяти процентов от суммы выданного займа в год» [37].

Согласно подпункту 7) пункта 1 этой же статьи «все платежи заемщика по договору займа, включая сумму вознаграждения, неустойки (штрафа,

пени), комиссий и иных платежей, предусмотренных договором займа, за исключением предмета займа, в совокупности не могут превышать сумму выданного займа за весь период действия договора займа» [37].

Согласно подпункту 8) пункта 1 этой же статьи «индексация обязательства и платежей по договору займа с привязкой к любому валютному эквиваленту не допускается» [37].

Согласно подпункту 9) пункта 1 этой же статьи «условия договора займа о размерах вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), комиссий и иных платежей не могут быть изменены в сторону их увеличения» [37].

В результате клиент получил испорченную кредитную историю, так как количество дней просрочки указано в кредитном отчете с 2017 года и по сей день.

Согласно пункту 2 статьи 725–1 «Договор займа, заключаемый с заемщиком - физическим лицом, не соответствующий требованиям пункта 1 настоящей статьи, является ничтожным» [37].

Возникает вопрос, почему суд до настоящего времени не признал договор ничтожным?

По нашему мнению, таких нарушений в Казахстане очень много. Налицо факт осуществления незаконной предпринимательской деятельности со стороны ТОО «Займер». Но почему-то никто из правоохранительных органов не реагирует на данный факт. Хотя налицо возможность применения статьи 214 УК РК «Незаконное предпринимательство, незаконная банковская, микрофинансовая или коллекторская деятельность» [40].

Рассмотрим другой пример.

Пример №2.

Гражданка Усманова А. С. обращается с иском к гражданину Д. о взыскании задолженности по договору займа от 28 декабря 2016 года с ТОО «ТОО «Кредито». Согласно этому договору ТОО «Кредито» (БИН: 150540023313, местонахождение: Республика Казахстан, 050035, г. Алматы,

ул. Жандосова 49 кв. 51) выдает гражданину Д. заём на: расчетный/карточный счет KZ..... в банке Банк ВТБ (Казахстан) в размере 55 000 тенге, сроком на 30 дней.

При этом, по окончании срока действия Займа, гражданин Д. обязуется выплатить сумму в размере 96 250 тенге. Сразу же можно посчитать, что за 30 дней данное ТОО «Кредито» за 30 дней пользования займом должно получить вознаграждение в размере 41 250 тенге, это 1 375 тенге в день.

Выше мы уже обращали внимание на то, что годовая процентная ставка должна быть не более 56 процентов годовых. Это составляет 4,6% в месяц, или 0,15 процентов в день. Применяв обычные арифметические расчеты, не трудно понять, что в соответствии с действующим законодательством, в день заемщик должен оплачивать 82,5 тенге ($55\,000 * 0,15\%$), и за 30 дней переплата должна составить 2 475 тенге.

Как видим налицо обман, заемщика изначально ставят в невыгодное положение, путем мошенничества, и ссылаясь на действующие нормы законодательства:

В разделе 1 этого договора прописано, что «Правила предоставления займов определяют порядок и условия предоставления ТОО «Кредито» займов физическим лицам- гражданам Республики Казахстан. Правила разработаны в соответствии со ст. 395–397 и главой 36 Гражданского Кодекса Республики Казахстан, иным действующим законодательством Республики Казахстан и устанавливают условия подачи заемщиком заявления-оферты о заключении Договора денежного займа, порядок акцепта оферты Займодателем, права и обязанности Сторон по договору денежного займа и иные условия. Правила предоставления займов доступны всем лицам для ознакомления на сайте www.kredito.kz, являются неотъемлемой частью Договора денежного займа, заключаемого между Клиентом и «Кредито» (Приложение №1)».

Согласно пункту 7.1. этого договора, «вознаграждение Займодателя за предоставление займа исчисляется от суммы Основного долга в размере 2,50 (Два целых пятьдесят сотых) % в день».

Согласно пункту 7.4. этого договора, «в случае нарушения установленного срока платежа по Займу Товарищество вправе потребовать от заемщика уплаты неустойки, состоящей из фиксированной части штрафа согласно таблице ниже»:

Сумма займа	Размер штрафа в случае просрочки платежа
до 12 000 тенге	8000 (восемь тысяч) тенге
от 12 001 до 15 000 тенге	10 000 (десять тысяч) тенге
от 15 001 до 25 000 тенге	15 000 (пятнадцать тысяч) тенге
от 25 001 до 40 000 тенге	20 000 (двадцать тысяч) тенге
от 40 001 до 80 000 тенге	25 000 (двадцать пять тысяч) тенге

а также пени в размере 2.5% от суммы основного долга и вознаграждения за каждый день просрочки.

Как видим, в самом договоре уже прослеживаются условия, противоречащие действующему законодательству Республики Казахстан.

Согласно пункту 7.7. этого договора «в случае нарушения Заемщиком принятых на себя обязательств по погашению Займа, Товарищество, по своему усмотрению, может уступить третьему лицу свои права требования путем заключения договора уступки прав (цессии)». Видимо гражданке Усмановой и были переуступлены права требования. Только вот заемщик об этом уведомлен не был. Хотя ТОО «Кредито» обязано было его уведомить. Однако согласно пункту 11.6. этого же договора «в случае нарушения Заемщиком принятых на себя обязательств по Договору займа, Организация, по своему усмотрению, и без дополнительного согласия Заемщика вправе уступить

третьему лицу свои права требования путем заключения Договора уступки прав (цессии), а также предоставить информацию в кредитные бюро о допущенной Заемщиком просрочке».

Определение суда от 25 ноября 2019 года гласит, что «Согласно п.1 ст. 339 ГК право (требование), принадлежащее кредитору на основании обязательства, может быть передано им другому лицу по сделке (уступка требования) или перейти к другому лицу на основании законодательного акта. Согласно ст. 341 ГК если иное не предусмотрено законодательными актами или договором, право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права. В частности, к новому кредитору переходят права, обеспечивающие исполнение обязательства, а также другие связанные с требованием права, в том числе право на неполученное вознаграждение (интерес)».

Возникает аналогичный первому примеру вопрос. Куда смотрят правоохранительные органы? Почему даже суд «закрывает глаза» на нарушения, указанные в договоре займа?

В данном случае спор до сих не исчерпан. Заемщик подал встречный иск на ТОО «Кредито» о признании договора не действительным согласно пункту 2 статьи 725–1 ГК РК [37].

По нашему мнению, здесь налицо статья 214 УК РК «Незаконное предпринимательство, незаконная банковская, микрофинансовая или коллекторская деятельность» [40]. И суду необходимо передать данное дело в уголовный суд.

Очень печально, что и в настоящее время под эгидой «деньги до заработной платы», «деньги без проверки кредитной истории» данные ТОО-МФО продолжают свою деятельность и, пользуясь юридической неграмотностью большей части наших граждан, осуществляют свою незаконную предпринимательскую деятельность «в открытую». И никто не

привлекает данные организации к уголовной ответственности. Видимо и здесь процветает коррупция.

В связи с вышеизложенным, считаем необходимым внести коррективы в УК РК, выделить отдельной статьей 214–1 незаконную банковскую, микрофинансовую или коллекторскую деятельность. Особое внимание уделить именно незаконной деятельности микрофинансовых организаций и ТОО, которые в нарушении действующего законодательства РК, продолжают работать по сей день и обманывать граждан Республики Казахстан, целенаправленно вгоняя их в долги.

Предлагаем следующую трактовку с ужесточением ответственности:

Статья 214–1. Незаконная банковская, микрофинансовая или коллекторская деятельность.

1. Осуществление банковской деятельности (банковских операций), микрофинансовой или коллекторской деятельности без регистрации, а равно без обязательной для такой деятельности лицензии либо с нарушением действующего законодательства Республики Казахстан, а равно занятие запрещенными видами деятельности, если эти деяния причинили крупный ущерб гражданину, организации или государству либо сопряжены с извлечением дохода в крупном размере, -

наказываются штрафом в размере до пяти тысяч месячных расчетных показателей либо ограничением свободы на срок до пяти лет, либо лишением свободы на тот же срок, с конфискацией имущества или без таковой.

2. Те же деяния:

- 1) совершенные преступной группой;
- 2) сопряженные с извлечением дохода в особо крупном размере;
- 3) совершенные неоднократно, -

наказываются штрафом в размере до десяти тысяч месячных расчетных показателей либо ограничением свободы на срок до десяти лет, либо лишением свободы на тот же срок, с конфискацией имущества.

Напомним что «действующая редакция статьи 214 Уголовного кодекса РК (Незаконное предпринимательство, незаконная банковская, микрофинансовая или коллекторская деятельность) предполагает: Штраф в размере до 2 тыс. месячных расчетных показателей либо исправительные работы в том же размере, либо привлечение к общественным работам на срок до 600 часов, либо ограничение свободы на срок до 2 лет, либо лишение свободы на тот же срок, с конфискацией имущества или без таковой. Те же деяния, совершенные преступной группой и сопряженные с извлечением дохода в особо крупном размере, а также совершенные неоднократно, наказываются штрафом в размере до 5 тыс. МРП, либо исправительными работами в том же размере, либо привлечением к общественным работам на срок до 1200 часов, либо ограничением свободы на срок до 5 лет, либо лишением свободы на тот же срок, с конфискацией имущества» [55].

Кроме того, считаю необходимым, все договора, заключенные посредством онлайн сервисов, а также с МФО, направлять на согласование в Национальный банк РК для проверки в части применения процентов вознаграждения и расчета пени.

Для этих целей может быть создана онлайн платформа или мобильное приложение, где изначально будут внесены законодательно закреплённые процентные ставки для этих договоров.

Кроме того, правоохранительным и судебным органам следует оповещать население в случае выявления фактов таких нарушений законности со стороны МФО.

Также считаю необходимым обязать на законодательном уровне гражданские суды передавать дела такого характера в уголовные суды.

По уголовным делам об осуществлении незаконной банковской деятельности (банковских операций) суды должны учитывать, что банк – это юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, которое в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444

«О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках) [45] правомочно осуществлять банковскую деятельность путем проведения банковских и иных операций, перечисленных в указанном законе.

Официальный статус банка определяется государственной регистрацией юридического лица в качестве банка в Государственной корпорации «Правительство для граждан» и наличием лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) на проведение банковских операций.

Юридическое лицо, не имеющее официального статуса банка, не может именоваться «банком» или характеризовать себя как занимающееся банковской деятельностью.

Вместе с тем, в соответствии со статьей 5 Закона о банках юридическое лицо, не являющееся банком, правомочно проводить отдельные виды банковских операций на основании лицензии уполномоченного органа или Национального Банка, либо в соответствии с законами Республики Казахстан.

Вот примеры незаконной банковской деятельности «Vinance запустил «прекрасную возможность для инвестиций», доступную в раздел Vinance Earn, где прямым текстом предлагается незаконная банковская деятельность, а именно вклады для населения под определенный срок, под определенный процент (%), все атрибуты банковской деятельности»:

Binance Earn

Универсальное решение для инвестиций


Гибкие условия
Фиксированные условия
Продукты с высоким риском


Гибкие условия


- Депозиты с плавающей ставкой**
Гибкие условия переводов и безопасность заработка


Launchpool
Вносите монеты и зарабатывайте криптовалюту

BNB Vault
Множество преимуществ BNB в один клик

 1INCH
6.50%
Расч. % годовых
[Перевод](#)

 BTC
1.20%
Расч. % годовых
[Перевод](#)

 BUSD
6.00%
Расч. % годовых
[Перевод](#)

 RUB
4.29%
Расч. % годовых
[Перевод](#)

[Подробнее >](#)


Фиксированные условия

- Депозиты с фиксированной ставкой**
Легко вносить и зарабатывать

Стейкинг
Легкий стейкинг и простой заработок

Промоакции
Ограниченное предложение, высокий спрос

 **Стейкинг ETH 2.0**
Надежность. Простота использования. Стабильный заработок.

 USDT
6.31%
Расч. % годовых

7
14
30
90

Срок (дни)
[Перевод](#)

 BUSD
6.31%
Расч. % годовых

7
14
30
90

Срок (дни)
[Перевод](#)


[Подробнее >](#)


Продукты с высоким риском


- DeFi-стейкинг**
Легкий стейкинг и простой заработок


Двойное инвестирование
Агрегатор доходности двух активов

Liquid Swap
Станьте поставщиком ликвидности и зарабатывайте в два раза больше

 BTC
7.49%
Расч. % годовых
[Добавить активы](#)


 BNB
8.49%
Расч. % годовых
[Добавить активы](#)

 BUSD
12.49%
Расч. % годовых
[Добавить активы](#)

 USDT
12.49%
Расч. % годовых
[Добавить активы](#)

[Подробнее >](#)

Binance Новости



Заработайте до **4,5%** ГОДОВЫХ
RUB
Депозиты с плавающей ставкой
BINANCE SAVINGS

Ищете надежный инструмент для получения пассивного дохода, а ставка по депозитам не устраивает? 😞

У нас есть решение!

Эксклюзивное предложение от Binance Savings: откройте депозит с плавающей ставкой в RUB под 4,5% годовых!

Binance 3 ч. · 🌐

#Binance запускает новую фазу сберегательных продуктов Binance для Elrond Network #ERD, с бонусом #USDT накопительное мероприятие

- 👛 20,000,000 USDT @ 10 % годовых
- 👛 150,000,000 ERD @ 10 % годовых
- 👛 150,000,000 ERD @ 12 % годовых

Сколько процентов вам платит ваш банк?

<https://www.binance.com/en/support/articles/bb704eab8c624f8d857eae81bca8304f>

⚙️ - Показать оригинал - Оценить перевод



ERD
Earn up to **12%** APR
BINANCE SAVINGS

👍 47

Комментарии: 7 | Поделились: 8



В связи с чем, не лишним будет создание «черного списка» таких кредиторов по типу кредитного бюро, где отображаются данные по просроченной задолженности физических лиц.

Можно проработать этот вопрос с Первым кредитным бюро и создать аналогичный сервис, где будут указываться «черные кредиторы» и основные их нарушения.

2.2 Международный опыт по противодействию незаконной банковской деятельности

«Зарубежное уголовное законодательство отдельно выделяет виды финансового мошенничества - кредитное, страховое, налоговое и иные» [59 - 68].

«В развитых зарубежных странах задачей профилактики правонарушений, в частности банковского надзора, является поддержание

безопасности и надёжности всей финансовой системы государства, деятельность субъектов профилактики сосредотачивается на сферах наибольшего риска для системы, то есть на крупных финансовых учреждениях или банках, деятельность которых может привести к разложению системы изнутри» [69].

«Разумный надзор над деятельностью финансово-кредитных учреждений со стороны субъектов профилактики правонарушений в этих странах предполагает наличие строгой системы контроля, называемая системой «СAMEL»» [70].

«Эта система рекомендует проверяющим обращать внимание на семь ключевых областей в деятельности объекта проверки» [71].

«В этой связи уместно отметить положения, выработанные «Базельским комитетом по банковскому надзору и регулированию» в известном документе называемым «Базельским соглашением»» [72].

«Исследуя опыт зарубежных стран по профилактике преступлений в сфере финансово-кредитных учреждений, нельзя оставить без внимания известные в финансовом мире «сорок рекомендаций» международной «Специальной финансовой комиссии по проблемам отмывания денег» (FATF)» [73].

В заключении следует отметить, что финансовая система Республики Казахстан во многом соответствует вышеприведённым рекомендациям FATF, однако пренебрежение некоторыми иными, весьма важных рекомендаций, создают условия для широкого распространения преступлений в сфере деятельности финансово-кредитных учреждений Казахстана.

Если говорить о банковском надзоре со стороны государства, то необходимо отметить, что истоки надзора, например, в Испании, уходят корнями в монархию, где существовала коллегия понтификов, которая контролировала как частные, так и государственные культы; она также вела религиозные архивы, в которых фиксировались наиболее заметные события из

жизни государства; кроме того, она отвечала за составление календаря и, кроме того, за отправление религиозных обрядов. вынесение заключения об усыновлении лиц.

Во времена Римской империи существовало несколько надзорных функций, таких как плебейский трибунат, цензор и визирь. Эти имперские чиновники были известны как делегаты императора. Прокуроры несут ответственность за административные акты, касающиеся государственных финансов.

В *Moderna Age* Римская империя имела влияние на большую часть Европы и Азии, особенно на континентальной части Южной Европы. С развитием торговли в нее стало активно вмешиваться государство; поэтому возникла концессионная система, при которой монарх разрешал частным лицам заниматься торговлей при условии, что государство будет участвовать в прибыли. Монарх устанавливал порядок, регулирующий деятельность компании, регулировал то, что можно и чего нельзя делать (современный принцип законности). Вмешательство было таким, что за перевозкой товаров осуществлялось военное наблюдение с целью недопущения совершения действий, не предусмотренных концессиями.

В деятельности по контролю римское право вносит фундаментальный вклад. Контроль направлен на деятельность, а не на людей; он регулирует действия и заботится о процессах, в результате чего рождается постоянство такого вмешательства.

В феодальную эпоху самым могущественным учреждением была Церковь, поскольку она получала большое и многочисленное имущество, завещанное дворянами для финансирования священных войн. Он взимал с людей дань, такую как десятина.

Церковь была учреждением, которое дало наибольшее развитие бухгалтерскому учету как инструменту контроля. Было создано юридическое лицо, являющееся основой нынешних коммерческих обществ, и была

разработана концепция бухгалтерского учета путем отделения имущества сообщества от имущества его членов. Церковь осуществляла свою деятельность в соответствии с нормами латинского толка и полагалась на монархов в установлении контроля, защищающего их интересы.

Государство-контролер становится государством-предпринимателем, контролируя всю экономику. Это, в свою очередь, требует большого количества чиновников, которые будут выполнять все функции государственного надзора. По мере того, как государство теряло ресурсы, возникла необходимость перевести некоторые виды деятельности в частную сферу, чтобы она могла делать то, что определено государством, но с использованием определенных ресурсов.

Таким образом, была разработана концепция контроля с двойным условием: следить за тем, чтобы компании подчинялись нормативным актам, чтобы защищать государственные интересы и в то же время защищать интересы компании. Латинская сторона предполагает авторитарный контроль и полицию с возможностью наложения штрафов, когда было установлено несоблюдение правил.

Деятельность по финансовому посредничеству существует в Коста-Рике с тех пор, как деньги были введены в нашу экономику, задолго до того дня, когда в июне 1858 года был открыт Национальный банк.

Первое свидетельство общественного контроля за деятельностью по банковскому финансовому вмешательству в Коста-Рике относится к 1900 году, когда были приняты первые исключительные правила банковского регулирования. В 1936 году был принят Общий закон о банках, который стал важным шагом вперед в области надзора.

В 1948 году начинается новый период в историческом развитии надзорной деятельности в Коста-Рике, поскольку в этом году происходит конкретное движение по преобразованию SFN. Наиболее важной характеристикой является институциональное изменение, которое

претерпевает контролирующее учреждение, и его включение в систему, задуманную как единое целое. Этот этап интеграции длится до 1972 года.

В то время государственный надзор за финансовым посредничеством был сосредоточен вокруг фигуры банковского посредничества. Безусловно, существовали и другие государственные или частные организации, которые занимались такой деятельностью, даже если они не рассматривались как банковские учреждения и тем более как субъекты, подлежащие надзору.

В результате вышесказанного в 1972 году был принят Закон о регулировании деятельности инвестиционных финансовых и Специальных кредитных компаний небанковского характера. Этот закон положил начало целому законодательному процессу, который распространил сферу государственного надзора в области финансового посредничества на другие организации, помимо банков, то есть на финансовое посредничество небанковского характера.

Как указывалось выше, первым свидетельством государственного надзора стал Общий закон о банках № 16 от 25 апреля 1900 года. Принятие этого закона было обусловлено необходимостью, возникшей в связи с достигнутой в то время банковской стабильностью.

К 1900 году с 1858 года было создано уже восемь банковских учреждений. Общий закон о банках устанавливает требования к учреждению, функционированию и ликвидации банка. Он также отметил, что Исполнительная власть будет осуществлять надзор за этими организациями через Министерство финансов.

Министерство финансов отвечало за утверждение устава банка. В случае одобрения они регистрировались в Торговом реестре.

Что касается вопроса, представляющего для нас интерес, то одна из санкций, которую мог применить Министр финансов, заключалась в том, чтобы распорядиться о продаже имущества банковского учреждения, если оно определит, что у него больше недвижимости, чем абсолютно

необходимо. Это можно рассматривать как одно из первых наказаний, которые государство могло наложить на вас в качестве надзирателя за финансовым посредничеством.

Чтобы контролировать эмиссионные банки, которые в то время находились в частных руках, по закону Министерство финансов должно было назначить аудитора. Он отвечал за проверку эмиссионных операций этих банков, а также за наличие капитала, который позволил бы ему поддержать эмиссию.

Аудитор должен был проверять и подписывать ежемесячные балансы или отчеты и информировать Секретариат о любых нарушениях закона или устава, а также о любых неправильных действиях в управлении банком. Банки были обязаны ежемесячно публиковать в официальном вестнике баланс, заверенный аудитором.

В случае, если балансовые отчеты показывали, что банк является банкротом, судья мог объявить его банкротом только по уведомлению Секретариата, в ситуации которого судья занимал казну и офисы банка. Суд был обязан довести до сведения Министерства финансов постановление о признании банкротом.

Если какой-либо банк был ликвидирован, он должен был объявить об этом общественности; а в случае банков-эмитентов они должны были сделать это в Секретариате. Несмотря на ограничения, введенные Министерством финансов, они не были сочтены достаточно существенными, поскольку в этот период государство не вмешивалось, не отвечало за выпуск денег и не контролировало кредит; это также не способствовало экономическому развитию страны.

Первым государственным банком был «Международный банк Коста-Рики», созданный при управлении государственным капиталом Альфредо Гонсалеса Флореса. В 1921 году Законом № 40 от 15 июля 1921 года ему была предоставлена монополия на выпуск монет и банкнот. Это помешало другим

частным коммерческим банкам выпускать банкноты - возможность, которая ранее была предоставлена им Законом о банках 1900 года.

В 1936 году в Коста-Рике был систематизирован надзор за банковским посредничеством. Эта новая система надзора привела к закрытию некоторых операторов, повысила доверие к посредникам и поставила частную деятельность под контроль государства.

В рамках Министерства финансов было создано Управление банковского надзора, департамент, занимающийся исключительно надзором за банковской посреднической деятельностью. Была создана должность управляющего банками, который назначался исполнительной властью. По закону ему были предоставлены широкие обязанности и полномочия, в том числе проведение инспекций без предварительного уведомления, частичных или общих, то есть они могли распространяться на определенные виды бизнеса или операций или распространяться на все.

Он также отвечал за сбор информации для выяснения банковских операций, требовал представления всех видов документации, необходимой для проведения расследований Управления. Он должен был сообщать в Министерство финансов о результатах расследований и оценок с подробным изложением необходимых замечаний и рекомендаций в отношении для управления бизнесом и операциями банковских учреждений.

Дважды в семестр управляющий мог запросить отчеты о финансовом положении банка. Он также мог запросить у этих организаций их ежедневные отчеты о состоянии дел, которые должны были содержать все данные, определенные управляющим, и имел возможность запросить ежемесячную отчетность об активах и пассивах.

Любой иностранный банк, желающий открыть свое предприятие в стране, должен был подать заявление управляющему.

Банкротство банков можно было осуществить двумя способами. Первый случай, когда управляющий уведомлял Министерство финансов о нарушениях

в деятельности банковского учреждения. Секретариат должен был сообщить об этом соответствующему судье. Это происходило в том случае, если выполнялось следующее:

Когда банк отказывается проходить проверку своих бухгалтерских книг и операций; отказывается проходить частичную или общую проверку своих бухгалтерских книг и операций; или когда кто-либо из топ-менеджеров отказывается раскрывать отчетность о состоянии и операциях банка, банк был должным образом проинформирован об этом. предупрежден. Можно утверждать, что с 1936 года суперинтенданту была предоставлена возможность запрашивать превентивные меры в отношении банковских учреждений, если они будут продолжать нарушать положения, установленные законодательством, таким образом, что это поставит под угрозу платежеспособность и безопасность; или упорствовать в невыполнении приказов и постановлений, изданных суперинтендантом на законных основаниях, и когда он понес бы убытки, которые сократили бы его капитал менее чем наполовину. В этом случае судья, проведя расследование обстоятельств дела, мог отдать распоряжение о временном закрытии банка или о передаче его на временной основе под управление и опеку управляющего банком.

Второй из них начинался, когда какой-либо кредитор банка или само учреждение обращались в суд с заявлением о банкротстве. В этом случае судья должен был немедленно проинформировать суперинтенданта.

В обоих случаях управляющий проверял платежеспособность соответствующей банковской компании. Если он приходил к выводу, что учреждение является платежеспособным или что нарушения прекратились, суперинтендант информировал судью, чтобы тот вынес соответствующее решение. Если управляющий определял, что банк находится в состоянии, оправдывающем подачу заявления о банкротстве, он сообщал об этом судье, который выносил решение и передавал управляющему во владение банком в

качестве временного управляющего, пока проводился Ликвидационный совет. Их можно рассматривать как первые следы того, что сегодня известно как банковское вмешательство.

Во время подачи заявления о банкротстве управляющий проводил инвентаризацию всех активов, вступал во владение корреспонденцией и бухгалтерскими книгами, ставил подписанную им причину в последних записях, которые появлялись в бухгалтерских книгах, где указывалось, что он находился в таком состоянии на момент подачи заявления о банкротстве, и предполагалось составить предварительный список потенциальных кредиторов при условии предоставления им соответствующих преференций и привилегий. Ликвидационный совет состоял из управляющего, представителя кредиторов и представителя акционеров, которые избирались сразу после подачи заявления о банкротстве.

Процедура ликвидации банка осуществлялась следующим образом: после проверки перечня активов и пассивов выплачивались льготные обязательства. Выплаченные по этим обязательствам ликвидные средства, полученные в результате реализации актива, выплачивались пропорционально погашению общих долгов.

Если после ликвидации актива было недостаточно для выплаты всем кредиторам без учета процентов, Ликвидационный совет должен был взыскать взносы за акции или акции, которые еще не были оплачены акционерами.

После ликвидации всех активов, оплаты всех расходов и по прошествии одного года с последней установленной даты предъявления требований по кредитам Совет по ликвидации должен был опубликовать в Информационном бюллетене уведомление о роспуске Банка.

Что касается санкционирующей функции, возложенной этим законом на Управление, то в тех случаях, когда субъект считался подлежащим санкциям, суперинтендант должен был потребовать этого в письменной форме, чтобы банк дал соответствующие объяснения. Если в конечном итоге и по

усмотрению Управляющего эти требования были удовлетворены, банку давался разумный срок для внесения необходимых исправлений. Если банк не выполнял приказы управляющего, управляющий налагал на него соответствующие санкции.

В связи со структурными изменениями, вызванными вооруженным конфликтом 1948 года, основные виды деятельности в стране, в том числе банковская деятельность, объявлены государственной монополией.

Декрет о национализации банков, изданный Правительственным советом 19 июня 1948 года, представлял собой попытку новых социальных групп отнять политическую и экономическую власть у традиционных групп экспортеров (производителей кофе), которые к тому времени контролировали банки, и изменить экономическую политику и политику. производственная структура страны. Декрет о национализации имел два основных эффекта.

Первый результат заключался в том, что на рынке депозитов населения была создана законная монополия, монополия, что представляло собой ограничение доступа к банковскому делу как отечественных, так и иностранных посредников. Это было связано с тем, что только государственные банки могли работать в стране и привлекать депозиты населения. К этому добавился исключительный доступ к скидкам Центрального банка для государственных банков и подразумеваемая гарантия возврата вкладов, исключая возможность банкротства, что привело к серьезному ограничению конкуренции в финансовой системе.

Во-вторых, три из существующих на данный момент частных банков были преобразованы в государственные компании. Одному из частных банков (Bank Lyon) было разрешено продолжать операции, но без разрешения привлекать депозиты населения, поэтому вскоре он стал специализироваться на международных операциях. Крупнейший банк, Национальный банк Коста-Рики, созданный как государственное учреждение в 1914 году, продолжал управляться государством.

Эти усилия были воплощены в жизнь в 1950 году с созданием LOBCCR. В его обязанности входило наблюдение за деятельностью всех банков и банковских учреждений, созданных в стране, в соответствии с намеченными целями и нормами, установленными законом № 15, и эту функцию он будет выполнять через Генеральную банковскую ревизию.

Надзорное учреждение стало подразделением Центрального правительства, став подразделением Центрального банка. В то время аудит не рассматривался как децентрализованный орган, а задумывался как отдел учреждения.

С принятием 23 апреля 1953 года Органического закона о Центральном банке был создан Центральный банк Коста-Рики.

Структура государственного и частного национального банковского дела была организована с принятием Закона о Национальной банковской системе 26 сентября 1953 года.

Законодательство установило систему, в соответствии с которой Центральный банк будет иметь отдел аудита, называемый Генеральным аудитом банков, который будет осуществлять постоянный надзор и надзор за всеми департаментами и подразделениями одного и того же учреждения-эмитента, за другими банковскими учреждениями страны, включая филиалы и другие подразделения, а также за любыми другими банковскими учреждениями. другие организации, находящиеся под его контролем в соответствии с законодательством.

Отдел функционировал под непосредственной ответственностью и руководством Генерального аудитора банков или, в случае его отсутствия, субаудитора. Эти должности назначались Советом директоров банка. После назначения они оставались несменяемыми, за исключением случаев, когда, по мнению Совета директоров и после получения информации, было доказано, что они не выполняли свои обязанности, или в отношении них была объявлена мера уголовной ответственности.

В этот период в 1969 году он открыл Народный банк и Банк общинного развития, который был создан с целью предоставить в распоряжение трудящихся с ограниченными ресурсами источник финансирования. Этот банк был создан как учреждение с правосубъектностью, собственным капиталом и административной и функциональной автономией. Кроме того, было установлено, что Банк не будет являться частью Банковской системы, и поэтому его надзор будет осуществляться Генеральным контролером Республики.

До 1972 года законодательство вращалось вокруг деятельности Национальной банковской системы. Однако существовали частные финансовые посредники, которые после национализации банков в июне 1948 года действовали без какой-либо установленной законом процедуры единообразного регулирования. В связи с этим был принят Закон № 5044 от 23 сентября 1972 года о регулировании деятельности инвестиционных финансовых и Специальных кредитных компаний небанковского характера. Затем он стал Законом о регулировании небанковских финансовых компаний № 5044 от 23 сентября 1972 г. 53, который определил рамки, в которых могут действовать небанковские компании, занимающиеся финансовым посредничеством.

Этот закон заложил основу для того, чтобы все компании, занимающиеся финансовым посредничеством, подлежали надзору со стороны Генеральной ревизии банков. Однако Ревизия не позволила обеспечить эффективный контроль за финансовыми учреждениями системы. Закон предусматривал, что аудит направит незарегистрированным компаниям заказное письмо, в котором они сообщат о проделанной ими работе, и, таким образом, определит, должны ли они быть зарегистрированы в реестре аудита. Если организация не выполнила требование, Аудитор не имел права предпринимать какие-либо действия против нее. Учитывая отсутствие такого

контроля, в 1988 году был принят «Закон о модернизации финансовой системы Республики».

С принятием этого Закона произошли существенные изменения в Органическом законе о Центральном банке Коста-Рики, Законе о Национальной банковской системе и Законе о регулировании деятельности небанковских финансовых компаний. В Органический закон о Центральном банке было добавлено новое название, получившее название «Общий аудит финансовых учреждений»; он был определен как орган максимальной децентрализации, подчиненный Центральному банку Коста-Рики, и наделен широкими полномочиями в области надзора за финансовым посредничеством.

Однако этот закон не предусматривал специальной процедуры применения санкций к банковским организациям, что требовало применения общих правил, изложенных в Общем законе о государственной службе.

Помимо предоставления Генеральному аудитору финансовых учреждений (AGEF) достаточных полномочий для выполнения функций контроля и надзора, он наделил его полномочиями по наложению санкций, а также в отношении создания новых организаций и роспуска финансовых учреждений.

Что касается Закона о регулировании деятельности небанковских финансовых компаний, то, помимо присвоения ему этого названия, в закон были внесены заметные изменения, наиболее важным из которых было включение нового единообразного определения финансового посредничества. Эти реформы были направлены на контроль за деятельностью небанковских финансовых компаний.

С принятием Органического закона о Центральном банке Коста-Рики № 7558 и других, в девяностых годах была усилена система надзора за финансовым сектором, в результате чего в структуру Центрального банка были включены органы с максимальной децентрализацией, которые будут

отвечать за надзор за финансовым сектором, надзор за различными сегментами финансовой системы.

Таким образом, на основании Закона 7201 от 10 октября 1990 года была создана Национальная комиссия по ценным бумагам (CONAVA), которая впоследствии была преобразована в Главное управление по ценным бумагам (SUGEVAL) на основании Закона 7732 от 17 декабря 1997 года; он сохранил свой юридический характер как орган максимальной децентрализации управления. Центральный банк, но усилил свои полномочия.

AGEF была преобразована в Главное управление финансовых учреждений (SUGEF) Законом 7558 от 3 ноября 1995 года, который сохранил ее юридический характер и расширил ее полномочия.

Наконец, Законом 7523 от 7 июля 1995 года создано Управление пенсионного обеспечения (SUPEN), также являющееся органом максимальной децентрализации Центрального банка. В соответствии с «Законом о защите прав трудящихся» № 7983 от 16 февраля 2000 года их полномочия были усилены, но без изменения их правового характера.

Уместно сослаться на намерение законодателя использовать принцип максимальной децентрализации в соответствии с новой идеей создания множества отдельных центров принятия решений с целью сокращения государственного аппарата. Даже если бы это было так, не следует упускать из виду тот факт, что надзорная деятельность по-прежнему связана с Центральным банком Коста-Рики.

Существование специализированных надзорных органов (суперинтендантов), но отделенных друг от друга, породило предложения по реформированию структуры надзора. Намерение состояло в том, чтобы избежать роста государственного аппарата, включая вопросы бюджетного характера, но было достигнуто убеждение в необходимости того, чтобы эти децентрализованные органы оставались связанными с BCCR.

Делается вывод, что существуют элементы не только бюджетного характера, но и «координации» между деятельностью по надзору и денежно-кредитному контролю, которые повлияли на то, что эта деятельность по-прежнему считалась осуществляемой в рамках компетенции Центрального банка.

Наконец, важно отметить, что, хотя максимальная децентрализация юридически подразумевает передачу исключительной компетенции специализированному техническому органу с определенными полномочиями и прерогативами, нельзя не отметить, что такое определение подразумевает обязательство и гарантию в пользу управляемого.

Как уже отмечалось, это вызвало необходимость в реформе. Так, Законом 7732 от 19 декабря 1997 года, получившим название Закона о регулировании рынка ценных бумаг, был создан Национальный совет по надзору за Национальной финансовой системой. В статье 169 этого закона предусматривается, что SUGEF, SUGEVAL и SUPEN функционируют под руководством органа, называемого CONASSIF.

Акт о создании Совета юридически не определяет его природу; он просто указывает на то, что суперинтенданты находятся под его руководством. Таким образом, следует понимать, что он является руководящим органом суперинтенданств с полномочиями, прямо возложенными на него законом.

Финансовое посредничество считается представляющим общий интерес и подлежит контролю и надзору со стороны государственных органов. Важность, которую это имеет для общества, которому оно предоставляет средства платежа, отличные от тех, которые созданы государством путем эмиссии денег, и значительный объем сбережений населения, которыми управляют банки, оправдывает строгое вмешательство государства в осуществление этой деятельности, а именно: через такие органы, как Главное управление финансовых учреждений и Национальный совет по надзору за финансовой системой. Упомянутое государственное вмешательство в

финансовую деятельность проявляется в установлении правил, касающихся учреждения, открытия и функционирования банков.

Таким образом, изучив данный опыт, мы пришли к заключению, что и в Республике Казахстан необходимо разработать Проект Закона о регулировании деятельности небанковских финансовых компаний с целью контроля за деятельностью небанковских финансовых компаний.

2.3 Пути совершенствования национальной системы противодействия незаконной банковской деятельности.

Экономика Казахстана испытывает определенные трудности, связанные с развалом СССР, мировыми кризисами, происходящими периодически, экономическими санкциями, которые систематически организовываются США и другими западными странами.

Серьезные препятствия развитию экономики оказывают уголовные правонарушения в сфере экономической деятельности. Они представляют угрозу национальной безопасности Республики Казахстан. Об этом сказано в пункте 11) части 1 ст. 6 Закона Республики Казахстан от 6 января 2012 года «О национальной безопасности Республики Казахстан» [74]: «Нанесение ущерба экономической безопасности государства, включая использование стратегических ресурсов вопреки интересам страны, препятствование инновационному развитию и росту инвестиционной активности, неконтролируемый вывоз капитала и товаров за пределы страны, рост теневой экономики признаются угрозами национальной безопасности Республики Казахстан».

В Республике Казахстан одной из серьезных криминальных проблем является преступность в сфере экономической деятельности. Наряду с ростом экономики растет и преступность в этой сфере. Об опасности этих уголовных правонарушений свидетельствуют ряд их особенностей. Они заключаются в

том, что уголовные правонарушения в сфере экономической деятельности имеют определенное распространение, отличаются высоким уровнем латентности, они тесно взаимосвязаны с такими видами наиболее опасной преступности, как коррупционная, организованная преступность, причиняют огромный ущерб экономике нашей страны [75].

О наносимом в результате совершения уголовных правонарушений в сфере экономической деятельности ущербе свидетельствуют следующие данные. Общая сумма ущерба по экономическим преступлениям за истекший год составила свыше 200 млрд тенге. Большая часть этой суммы - по делам о хищениях в банковской сфере и уголовные правонарушения в сфере экономической деятельности с использованием лжепредприятий. Добровольно возмещено свыше 22 млрд тенге ущерба [76].

К совершению некоторых преступлений в сфере экономической деятельности оказываются причастными представители силовых структур, что усложняет раскрытие и досудебное расследование указанных преступлений. В качестве одного из ярких примеров можно назвать уголовное дело в отношении преступного сообщества И. и Ш. В ходе досудебного расследования уголовного дела раскрыта целая сеть лжепредприятий. Осуждено 36 человек, в том числе налоговики, полицейские. Преступниками обналичено 115 млрд тенге (2 948 718 долларов США). Общий ущерб от преступной деятельности составил свыше 35 млрд тенге (89 743 доллара США).

Проведенный анализ имеющихся расхождений таможенной статистики с КНР, показал наличие признаков недостоверного декларирования и занижения таможенной стоимости ввозимых товаров.

Согласно данным Комитета государственных доходов Министерства финансов РК, по предварительным оценкам потери бюджета Республики Казахстан только на одном объекте - таможенной границе с КНР за один год составляют порядка 200 млрд тенге [77].

Приведенные цифры свидетельствуют о масштабах ущерба, причиняемого в результате совершения уголовных правонарушений в сфере экономической деятельности.

Известно, что для эффективного противодействия преступности, в том числе уголовным правонарушениям в сфере экономической деятельности, необходимо прежде всего изучение криминологической характеристики этого вида преступности, причин и условий, способствующих его совершению, и разработка мер его предупреждения.

В предупреждении большую роль играет разработка, принятие и реализация общегосударственных и региональных программ, стратегии противодействия уголовным правонарушениям в сфере экономической деятельности. К сожалению, в Республике Казахстан в настоящее время не существуют такие документы.

К примеру, Указом Президента Российской Федерации от 13 мая 2017 года утверждена Стратегия экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года [78].

Постановлением Правительства Кыргызской Республики от 16 февраля 2018 года утверждена Стратегия развития Государственной службы по борьбе с экономическими преступлениями при Правительстве Кыргызской Республики (финансовой полиции) на 2018–2023 годы [79].

Принятие и реализация указанных документов в соседних странах свидетельствует о том, какое внимание у них уделяется проблемам противодействия уголовным правонарушениям в сфере экономической деятельности.

Нашей стране следует перенять положительный опыт указанных стран и принять Специальную программу противодействия незаконной банковской деятельности. Принятие такого документа и его реализация обеспечит повышение эффективности противодействия незаконной банковской деятельности.

Одной из задач уголовного законодательства, согласно ст. 2 УК, является предупреждение уголовных правонарушений. Поэтому эффективность противодействия незаконной банковской деятельности зависит от состояния и практики применения уголовного законодательства.

В главе 8 «Уголовные правонарушения в сфере экономической деятельности» УК имеется 35 статей, которые содержат 74 состава. Из них преступлений - 56, уголовных проступков - 18. Преступлений небольшой тяжести - 13, средней тяжести - 27, тяжких - 14. Особо тяжких преступлений в указанной главе нет. Количество тяжких преступлений составляет всего лишь 23% от общего числа составов уголовных правонарушений.

Со дня принятия УК вносились изменения и дополнения во все статьи УК, предусматривающие ответственность за уголовные правонарушения в сфере экономической деятельности. Первоначальная редакция не сохранена ни в одной статье главы 8 УК.

Следует отметить, что изменения и дополнения, внесенные в нормы УК об ответственности за уголовные правонарушения в сфере экономической деятельности после принятия УК, были направлены исключительно на смягчение ответственности и наказания, то есть на гуманизацию норм об ответственности за указанные уголовные правонарушения.

Сравнение санкции норм УК, предусматривающих ответственность за уголовные правонарушения в сфере экономической деятельности, с их состоянием, которое было ранее, приводит к выводу о том, что в результате внесенных изменений и дополнений в указанные нормы УК они стали гораздо мягкими.

Начиная с 2010 года в Казахстане принцип гуманизации норм уголовного законодательства, предусматривающих ответственность за уголовные правонарушения в сфере экономических отношений, стал реализовываться чрезмерно часто - ежегодно принимались по 3–4 закона, направленные на декриминализацию деяний, признававшихся преступлением

или депенализацию уголовных правонарушений в сфере экономической деятельности.

В примечаниях к 13 статьям Особенной части УК РК предусматривается возможность освобождения от уголовной ответственности за отдельные виды уголовных правонарушений в сфере экономической деятельности. Они позволяют правоохранным органам и судам не доводить довольно большое количество уголовных дел до рассмотрения в суде и назначения наказания.

Такое примечание имеется и к статье 214 (незаконное предпринимательство, незаконная банковская или коллекторская деятельность).

В соответствии с примечанием лицо, совершившее деяние, предусмотренное в них, освобождается от уголовной ответственности в случае добровольного возмещения причиненного уголовным правонарушением ущерба или иным основаниям, указанным в этих примечаниях.

Наличие примечания к указанной статье Особенной части УК дает шанс лицам, совершившим впервые преступление в сфере экономической деятельности путем возмещения причиненного ущерба избежать ответственности и уголовно-правовых последствий наказания. При такой ситуации грех не воспользоваться данной возможностью, так как правонарушитель не рискует ничем, а возмещение причиненного им ущерба — это не наказание, а обязательное гражданско-правовое последствие наказания. Это, приводит к увеличению числа лиц, совершающих указанные уголовные правонарушения.

Перечисленные и иные меры по гуманизации норм УК привели к снижению профилактической функции уголовного законодательства. Значительная часть деяний, ранее признаваемых уголовными правонарушениями, в настоящее время не регистрируются. Это создало видимость сокращения числа ежегодно регистрируемых уголовных

правонарушений, привело к безнаказанному совершению действий, которые причиняют огромный ущерб экономике нашей страны.

Большую роль в противодействии незаконной банковской деятельности играет правильное применение уголовного законодательства. Здесь тоже имеет место ряд недостатков (гуманизация уголовного законодательства).

Особенно заметно увлечение указанным принципом в правоприменительной деятельности [80]. Перечисленные выше недостатки в законотворческой деятельности связаны с отсутствием научной обоснованности принимаемых мер.

Большую профилактическую роль играет разработка, принятие и реализация общегосударственных и региональных программ, стратегии противодействия незаконной банковской деятельности. К сожалению, в Республике Казахстан в настоящее время не существуют такие документы. Нашей стране следует перенять положительный опыт Российской Федерации, Кыргызской Республики и принять специальную программу противодействия незаконной банковской деятельности. Принятие такого документа и его реализация обеспечит повышение эффективности противодействия незаконной банковской деятельности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

С развитием рыночных отношений и товарно-денежного оборота, увеличиваются число и виды правонарушений, совершаемых в различных сферах деятельности, в том числе в сфере предоставления и аккумуляции денежных средств – банковской сфере. Наряду с такими деяниями, как незаконное получение кредита, использования денег банка, предоставление заведомо ложных сведений о банковских операциях, на практике имеют случаи незаконного осуществления и ведения банковской деятельности.

Законодательно регламентирована уголовная ответственность за совершение такого рода уголовных правонарушений в ст. 214 Уголовного кодекса Республики Казахстан.

За годы независимости страны банковская система пережила денежные реформы, кризис, девальвацию валюты. После 1991 года в стране поступенно идет открытие банков и к середине 1994 года их количество составляет более двухсот. Значительный процесс создания и открытия банков пришелся на 1992–1993 гг., чему способствовала упрощенная лицензионная политика: низкий минимум уставного капитала и практически полное отсутствие требований к профессиональным качествам руководителей создаваемых банков. Это же в определенной степени сопровождалось криминализацией сферы банковского бизнеса и дискредитацией всей банковской системы в глазах общественности.

Нередко этому способствовали некоторые пробелы в еще молодом отечественном законодательстве, но с появлением национальной валюты в ноябре 1993 года последовательно началось ужесточение требований к банкам второго уровня, что позволило значительно сократить их количество и повысить финансовую стабильность.

Следует отметить, что преступления в сфере банковского дела являются одним из видов уголовных правонарушений в сфере экономической

деятельности. В соответствии с нормами законодательства, экономическое преступление — это не статичное определение, а существующее международное понятие (*economic crime, delinquance d'affaires*).

О проблемах в борьбе с уголовно наказуемыми деяниями в банковском секторе свидетельствуют статистические данные о значительном росте их регистрации и низкой эффективности досудебного расследования по уголовным делам данной категории.

Незаконная банковская деятельность — это умышленное преступление, в результате которого наносится ущерб экономике государства. В то же время, осуществляя эту деятельность без регистрации, а также без лицензии, необходимой для такой деятельности, лицо понимает, что его действия незаконны, и, несмотря на это, продолжает заниматься и извлекать выгоду для себя.

Как правило, незаконная банковская деятельность осуществляется с целью приобретения и распределения материальных благ (корыстных) среди определенного круга лиц, и эта деятельность характеризуется коллективностью и неопределенностью значительного круга жертв. Это правонарушение совершается в течение длительного времени на систематической основе. В результате совершения данного вида уголовного преступления наносится ущерб интересам государства, предпринимателей и физических лиц.

В то же время, согласно диспозиции статьи, под незаконной банковской деятельностью понимается осуществление банковской деятельности, а также различных видов банковских операций без прохождения процедуры регистрации или без наличия специального разрешения (лицензии на осуществление такой деятельности) в случаях, когда, согласно действующему законодательству, лицензия является обязательной и предусмотрена нормативными правовыми актами.

Все виды банковской деятельности подлежат лицензированию в соответствии со статьей 28 Закона Республики Казахстан от 16 мая 2014 года «О разрешениях и уведомлениях». Лицензируемый вид деятельности - вид деятельности (определенное действие (операция, классы страхования), для занятия которым требуется получение лицензии в соответствии с указанным Законом (ст. 1 Закона РК «О разрешениях и уведомлениях»).

Согласно требованиям ст. 3 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности Республики Казахстан» Национальный банк осуществляет регулирование, а также наряду со своим ведомством контроль и надзор по отдельным вопросам банковской деятельности в пределах своей компетенции и способствует созданию общих условий для функционирования банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

Незаконной банковской деятельностью одновременно являются как действие, так и бездействие. При этом действие выражается в проведении определенных операций с денежными средствами клиентов, а бездействие - в неполучении необходимых лицензий и разрешительных документов.

Состав уголовного правонарушения, предусмотренного ст. 214 УК РК, является сложным и для установления объективной стороны необходимо наличие одного из следующих признаков:

- в осуществлении банковской деятельности (банковских операций) без регистрации;

- в осуществлении банковской деятельности (банковских операций) без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательно;

- в осуществлении банковской деятельности (банковских операций) с нарушением условий лицензирования.

В то же время, данные признаки состоят из независимых друг от друга деяний поэтому для квалификации действий по ст.214 УК РК не требуется

одновременно наличия всех признаков этого преступления, но следует учитывать дополнительный признак. Им могут быть или последствия: крупный ущерб гражданам, организациям или государству, или дополнительная характеристика деяния: извлечение дохода в крупном размере.

Таким образом, правонарушение считается оконченным с момента извлечения от такой деятельности дохода в крупном размере либо причинения крупного ущерба гражданам, организации или государству. Поэтому состав следует отнести к числу формальных, так как общественно опасное последствие преступления не является его обязательным признаком.

В настоящее время одной из проблем при расследовании дел указанной категории, является определение субъекта уголовного правонарушения. Как правило — это руководители банков и других финансовых организаций, занимающихся незаконной банковской деятельностью.

Сложность квалификации по ст. 214 УК РК во многом обусловлена отсутствием четких законодательных понятий и надлежащих критериев определения круга виновных.

Кроме того, указанная статья УК объединила такие понятия как незаконное предпринимательство, микрофинансовая или коллекторская деятельность. В то же время, если в ходе незаконного предпринимательства причинен вред общественным отношениям, обеспечивающим установленный порядок осуществления предпринимательской деятельности. Соответственно, в случае незаконной банковской деятельности объектом посягательства являются отношения в банковском секторе.

Для правильной квалификации действий лиц, допустивших незаконную банковскую деятельность по ст. 214 УК РК следует не забывать, что данный вид деяния зачастую сопровождается подделкой документов, хищением денежных средств вкладчиков и уклонением от уплаты налогов в бюджет.

Исходя из вышеизложенного, стоит отметить, что анализ объективных и субъективных признаков незаконной банковской деятельности указывает на ряд существенных недостатков в конструкции ст. 214 УК РК, которые обуславливают необходимость пересмотра данной статьи с целью приведения ее в соответствие с практическими потребностями.

Для эффективного противодействия незаконной банковской деятельности, необходимо, прежде всего, изучение криминологической характеристики этого вида преступности, причин и условий, способствующих его совершению, и разработка мер его предупреждения.

Цель исследования заключалась в комплексном анализе криминологических и социальных аспектов незаконной банковской деятельности, а также выработка на его основе предложений по совершенствованию действующего законодательства (включая меры профилактики). Результаты исследования нашли свое воплощение в положениях, выдвинутых на защиту.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Концепция правовой политики на период с 2010 по 2020 годы //Казахстанская правда. 2009, 27 августа.
2. TCMB, (2015). Finansal istikrar: Turkiye'de Finansal Istikrar Geli^meleri, Turkiye Cumhuriyet Merkez Bankasi, Ankara.
3. Jones, P., Hillier, D., and Comfort, D. (2017). The Sustainable Development Goals and the Financial Services Industry, Athens Journal of Business & Economics, 3(1), 37-50.
4. Salina, A.P. (2017). Financial Soundness of Kazakhstan Banks: Analysis and Prediction. Robert Gordon University, PhD Thesis, Aberdeen, <https://rgu-repository.worktribe.com/output/248968/financial-soundness-of-kazakhstan-banks- analysis-and-prediction>
5. Ntarmah, A. H., Kong, Y., and Gyan, M.K., (2019). Banking System Stability and Economic Sustainability: A Panel Data Analysis of the Effect of Banking System Stability on Sustainability of Some Selected Developing Countries, Quantitative Finance and Economics, 3(4), 709-738.
6. Hartmann, P., Straetmans, S. and De Vries, C. (2005). Banking System Stability: A CrossAtlantic Perspective, European Central Bank, Working Paper Series No. 527, September.
7. Gaganis, C., Pasiouras, F., Doumplos, M., and Zopounidis, C. (2010). Modelling Banking Sector Stability with Multicriteria Approaches, Financial Engineering Laboratory Technical University of Crete, Working Paper No. 2010.01.
8. Thuy, T.P., Le, K. O. D. and Van Chien, N. (2021). The Determinants of Bank's Stability: A system GMM Panel Analysis, Cogent Business & Management, 8:1.
9. Saltturk, O. (2019). Astana Finans Merkezi, E. Fikirkoça, G. Altaş, C. Anil, D. Kahraman, and O. Saltturk (Ed), Uluslararası Finans Merkezleri, in (pp. 11-24), istanbul: Turkiye Sermaye Piyasaları Birliği Yayınları.
10. ADB, (2021), Key Indicators for Asia and the Pacific 2021, Asian

Development Bank, Manila

11. NBK. (2021a). Report of the National Bank of the Republic of Kazakhstan for 2020, National Bank of Kazakhstan, Nur-Sultan.

12. Begaliyev, Y. (2006). Kazakistan Bankacilik Sistemi: Uluslararası Bankacilik Standartlarına Uyum Süreci ve Sonuçları. (Yayımlanmamış Yüksek Lisans Tezi). İstanbul Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, İstanbul.

13. ARDFM RK. (2021a). Report of the Agency of the Republic of Kazakhstan for Regulation and Development of Financial Market for 2020, Agency for Regulation and Development of the Financial Market of the Republic of Kazakhstan, Almaty.

14. NBK. (2021b). National Bank of the Republic of Kazakhstan Consolidated Financial Statements for the Year Ended 31 December 2020, National Bank of of Kazakhstan, NurSultan.

15. Smirnova, Y.V. (2014). Motives for Mergers and Acquisitions in the Banking Sector of Kazakhstan, J.T. Karlovitz (Ed.), Economics Questions, Issues and Problems: Proceedings of IRI Economics Conference, in (pp. 79-98), Komarno: International Research Institute.

16. Ordabayeva, A., (2007). Kazakistan ve Türkiye Bankacılık Sisteminin Karşılaştırmalı Analizi, Ankara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, İşletme Anabilim Dalı, Yayımlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Ankara.

17. Mukumov, A. (2018). Kazakistan Tüketicilerinin Kredi Kartı Kullanımı Tutumları, Sadakat Programları ve Kredi Kartı Kullanım Eğilimi ilişkisi. (Yayımlanmamış Yüksek Lisans Tezi). İstanbul Kültür Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, İstanbul.

18. NBK. (2021c), <https://www.nationalbank.kz/en/page/otchet-o-finansovoy-stabilnosti-kazahstana>

19. Kaliyeva, M. (2018). Kazakistan Bankacılık Sektöründe Etkinlik Analizi. (Yayımlanmamış Yüksek Lisans Tezi). Marmara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, İstanbul.

20. NBK. (2021d), <https://www.nationalbank.kz/en/news/smi-o-nas/12568>
21. Tazetdinova, D., (2020). Banking Sector of Kazakhstan under Covid-19 Crisis, Staff Consultant's Report, Asian Development Bank, October.
22. Garifollaevna, I.G. and Bauirzhanovna, B.A. (2019). Monetary Policy of the Republic of Kazakhstan, *Humanities & Social Sciences Reviews*, 7(5), 103-110.
23. Anichshenko, V. (2009). The Impact of the Financial Crisis on the Banking System of Kazakhstan, *Central Asia Business Journal*, 2, 66-70.
24. Eberle, P. (2019). Distress in the Banking System: A Look Back at the Nonperforming Loans Experience in the Republic of Kazakhstan, *Journal of Finance and Accountancy*, July, 25, <https://www.aabri.com/manuscripts/182948.pdf>
25. Kodasheva, G., Parusimova, N., Rispekova, M., and Uchkampirova, A. (2017). Actual Problems of Development of the Banking Sector in the Economy of Kazakhstan, *Banks and Bank Systems*, 12(3), 257-268.
26. Rustem, O. (2021). Assessing the Influence of Finance on Economic Growth through the Prism of Investment, Credits and Money Supply, *National Bank of the Republic of Kazakhstan, Monetary Policy Department Economic Review*, No. 2021-8.
27. ARDFM RK. (2021c). Current State of the Banking Sector of Kazakhstan, Agency for Regulation and Development of the Financial Market of the Republic of Kazakhstan, December, Almaty.
28. Aymanns, C., Farmer, J. Doyne, K., Alissa, M., and Wetzler, T. (2018). Models of Financial Stability and Their Application in Stress Tests, *Handbook of Computational Economics*, 4, 329-391.
29. Sanya, S., and Wolfe, S. (2011). Can Banks in Emerging Economies Benefit from Revenue Diversification? *Journal of Financial Services Research*, 40(1-2), 79-101.
30. Kozmenko, O. and Kuzmenko, O. (2013). Modeling the Stability Dynamics of Ukrainian Banking System, *Munich Personal RePEc Archive (MPRA)*, Paper No. 50841.

31. Jokipii, T. and Monnin P. (2013). The Impact of Banking Sector Stability on the Real Economy, *Jornal of International Money and Finance*, 32, 1-16.

32. Марина Кахиани. Обзор банковского регулирования: Казахстан. [электронный ресурс] режим доступа <https://thelawreviews.co.uk/title/the-banking-regulation-review/kazakhstan> (дата обращения: 01.06.2022).

33. Закон Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» от 26 ноября 2012 года №56-V (с изменениями и дополнениями по состоянию на 12.09.2022 г.)//Казахстанская правда. 2012, 5 декабря.

34. Закон Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» от 4 июля 2003 года №474-II (с изменениями и дополнениями по состоянию на 12.09.2022 г.) //Казахстанская правда. 2003, 5 августа.

35. Канал новостей Caravan.kz [электронный ресурс]. Статья «Казахстанка наказала микрокредитную организацию на 800 тысяч тенге» - Режим доступа: <https://www.caravan.kz/news/kazakhstanka-nakazala-mikrokreditnuyu-organizaciyu-na-800-tysyach-tenge-563410/> (дата обращения: 15.08.2022).

36. Интернет портал www.zakon.kz [электронный ресурс]. Статья «Судья Динара Куйкабаева: Легкодоступность займов не отменяет ответственности» - Режим доступа: <https://www.zakon.kz/6001544-sudia-dinara-kuikabaeva-legkodostupnost-zaimov-ne-otmeniaet-otvetstvennosti.html> (дата обращения: 22.08.2022).

37. Гражданский кодекс Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года № 409-I (с изменениями и дополнениями по состоянию на 12.09.2022 г.)

38. Результаты проверки деятельности ЧСИ и коллекторов. [электронный ресурс] ГП РК. 2020. - Режим доступа: <https://youtu.be/XGdtlobCzV8> (дата обращения: 25.08.2022).

39. Закон Республики Казахстан «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей» от 2 апреля 2010 года №261- IV (с изменениями и дополнениями на 12.01.2022 г.) //Казахстанская правда. 2010, 2 мая.

40. Уголовный кодекс Республики Казахстан от 3 июля 2014 года № 226-V (с изменениями и дополнениями по состоянию на 12.09.2022 г.)

41. Нормативное постановление Верховного Суда РК №2 от 18. 06. 2004 г. «О некоторых вопросах квалификации уголовных правонарушений в сфере экономической деятельности» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 7. 07. 2016 г.)

42. Гражданский кодекс Республики Казахстан (Общая часть), принят Верховным Советом Республики Казахстан 27 декабря 1994 года (с изменениями и дополнениями по состоянию на 12.09.2022 г.)

43. В Нацбанке рассказали об ответственности за нелегальную торговлю валютой [электронный ресурс] - Режим доступа: https://www.kt.kz/rus/finansy/v_natsbanke_rasskazali_ob_otvetstvennosti_za_negalnuyu_1377930937.html (дата обращения: 20.03.2022).

44. Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях от 5 июля 2014 года № 235-V (с изменениями и дополнениями по состоянию на 12.09.2022 г.)

45. Закон РК «О банках и банковской деятельности» от 31 августа 1995 года №2444 (с изменениями и дополнениями от 12.01.2022 г.) //Казахстанская правда. 1995, 30 сентября.

46. Закон РК «О рынке ценных бумаг» от 2 июля 2003 года №461-II (с изменениями и дополнениями от 12.09.2022 г.) //Казахстанская правда. 2003, 5 августа.

47. Закон РК «О валютном регулировании и валютном контроле» от 2 июля 2018 года №167-VI ЗРК (с изменениями и дополнениями от 01.01.2020 г.) //Казахстанская правда. 2018, 4 августа.

48. Закон РК «О борьбе с отмыванием денег» от 2 июля 2018 года №167-VI ЗРК (с изменениями и дополнениями от 01.01.2020 г.) //Казахстанская правда. 2018, 2 августа.

49. Предпринимательский Кодекс РК от 29 октября 2015 года №375-V (с изменениями и дополнениями от 11.01.2022 г.)

50. Письмо Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 15 декабря 2020 года № 23–0–28/1534 «С 1 января 2021 года вводится лицензирование организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность»

51. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 377 «Об утверждении предельного размера годовой эффективной ставки вознаграждения» (с изменениями по состоянию на 15.03.2021 г.)

52. Нацбанк РК утвердил предельный размер годовой эффективной ставки вознаграждения [электронный ресурс] - Режим доступа: <https://online.zakon.kz /Document/ ?doc id=31388491&pos=3;-80#pos=3> (дата обращения: 15.09.2022).

54. Закон Республики Казахстан от 28 марта 2003 года № 400-II «О кредитных товариществах» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 02.01.2021 г.) //Казахстанская правда. 2003, 27 апреля.

55. В Нацбанке рассказали об ответственности за нелегальную торговлю валютой [электронный ресурс] - Режим доступа: https://www.kt.kz/rus/finansy/v_natsbanke_rasskazali_ob_otvetstvennosti_za_nelegalnyu_1377930937.html (дата обращения: 20.03.2022).

56. Тумабеков Д. [электронный ресурс] По договору банковского займа. - Режим доступа: <https://online.zakon.kz/Document/?doc id=35780359&pos=6;-106#pos=6;-106> (дата обращения: 20.10.2022).

57. Правила ведения документации по кредитованию, утвержденные постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору

финансового рынка и финансовых организаций от 23 февраля 2007 года № 49, с изменениями и дополнениями по состоянию на 30 октября 2015 года

58. Кодекс Республики Казахстан от 31 октября 2015 года № 377-V «Гражданский процессуальный кодекс Республики Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 18.11.2022 г.)

59. О.Г. Карпович Ответственность за финансовое мошенничество по зарубежному уголовному законодательству // Внешнеторговое право. 2010. N 1. С. 24.

60. А.А. Арямов Уголовное право зарубежных государств: краткий курс лекций / А. А. Арямов. - Москва: Юрлитинформ, 2016. – С. 64

61. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 21.11.2022, с изм. от 08.12.2022)

62. Уголовный кодекс Азербайджанской Республики (утвержден Законом Азербайджанской Республики от 30 декабря 1999 года № 787-IQ) (с изменениями и дополнениями по состоянию на 05.11.2022 г.)

63. Уголовный кодекс Республики Беларусь от 9 июля 1999 года № 275-З (с изменениями и дополнениями по состоянию на 13.05.2022 г.)

64. МОШЕННИЧЕСКИЕ ДЕЯНИЯ ПО УГОЛОВНОМУ ПРАВУ КИТАЙСКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ [электронный ресурс] - Режим доступа: <https://euroasia-science.ru/yuridicheskie-nauki> (дата обращения: 22.11.2022).

65. Бойко Сергей Яковлевич [электронный ресурс] Мошенничество в уголовном законодательстве стран ближнего зарубежья // Общество и право. 2016. №4 (58). URL – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/moshennichestvo-v-ugolovnom-zakonodatelstve-stran-blizhnego-zarubezhya> (дата обращения: 20.12.2022).

66. Юридические консультации [электронный ресурс] – Режим доступа: <https://kacprzak.pl/ru/criminal-law/> (дата обращения: 23.12.2022).

67. Ответственность за мошенничество с финансовыми ресурсами

[электронный ресурс] – Режим доступа:
<https://turii.com.ua/ru/publications/otvetstvennost-za-moshennichestvo-s-finansovymi-resursami/> (дата обращения: 10.01.2023).

68. Модельный Уголовный кодекс для государств - участников Содружества Независимых Государств (принят Постановлением Межпарламентской Ассамблеи государств - участников Содружества Независимых Государств, Санкт-Петербург, 17 февраля 1996 года)

69. Ж.С. Елюбаев ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ПРЕСТУПЛЕНИЯ В СФЕРЕ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ. Монография Алматы, 2009

70. Одияко Н.Н., Голодная Н.Ю. [электронный ресурс] СИСТЕМА «САМЕЛ» РЕЙТИНГОВОЙ ОЦЕНКИ БАНКА .– Режим доступа: <https://www.vvsu.ru/files/C5FAB066-DF21-4E7B-8878-8677A0B58E14.pdf> (дата обращения: 20.12.2022)

71. Х. Ван Грюнинг Анализ банковских рисков: Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском: пер. с англ. / Х. Ван Грюнинг, Б. Братанович С. – М.: Весь мир, 2008. – 865 с.

72. Информационный портал «www.adilet.zan.kz» [электронный ресурс]. Соглашение о гармонизации банковского законодательства в соответствии с Базельскими принципами. – Режим доступа: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/P060000598>. (дата обращения: 05.01.2023)

73. Информационный портал «www.fedsfm.ru» [электронный ресурс]– Специальная финансовая комиссия по проблемам отмывания денег (FATF)– Режим доступа: <https://www.fedsfm.ru/activity/fatf>. (дата обращения: 01.01.2023)

74. Закон Республики Казахстан от 6 января 2012 года № 527-IV «О национальной безопасности Республики Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 24.11.2022 г.)

75. А.И. Алексеев Государственная политика борьбы с преступностью в

России // Уголовное право. 1998. № 3.

76. Информационный портал «regnum.ru» [электронный ресурс]. Статья «Среди фигурантов дел налоговой, полицейские, госслужащие» – Режим доступа: <https://regnum.ru/news/2248473.html>. (дата обращения: 05.12.2022)

77. Новостной портал «Mail.ru». [электронный ресурс]. Минфин РК: 200 млрд тенге потеряно для бюджета из-за недостоверного декларирования товаров. – Режим доступа: <https://news.mail.ru/economics/36181209/?frommail=1>. (дата обращения: 07.12.2022)

78. Указ Президента РФ от 13.05.2017 N 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года»

79. Правовые основы противодействия коррупции: международные и национальные стандарты и инициативы. Том 2. Монография. Под ред. Т. Я. Хабриевой, Р.А. Курбанова "Издательство ""Проспект""", 2019, 459 с.

80. Пути совершенствования уголовной политики Республики Казахстан: коллективная монография. - Алматы, 2020. 238 с.