

Лекция 11. Предмет и система финансово-банковского права

ВОПРОСЫ:

1. Правовые основы банковской деятельности.
2. Правовое положение Национального банка РК.
3. Правовое положение коммерческих банков.

ЛИТЕРАТУРА

1. Худяков А.И. Учебник Финансовое право Республики Казахстан. Алматы. 2005.
2. Найманбаев С.М. Учебник Финансовое право Республики Казахстан. Алматы. 2006.
3. Худяков А.И. Основы теории финансового права. Алматы. 1995.
4. Конституция Республики Казахстан от 30.08.1995 года, с последующими изменениями и дополнениями.

Вопрос 1. Правовые основы банковской деятельности

Банковская система РК является важнейшим звеном финансовой системы государства и представляет собой совокупность разных видов взаимосвязанных банков и других кредитных учреждений, действующих в рамках единого финансово–кредитного механизма.

В 2-уровневой банковской системе на первом уровне находится Центральный банк, а на втором уровне - Государственные банки, сеть коммерческих банков и других кредитно – расчетных учреждений.

Являясь объектом публично – правового воздействия, банковская система в целом, а также все ее элементы в отдельности оказываются активными участниками, субъектами финансовых правоотношений.

РК имеет двухуровневую банковскую систему.

Национальный банк РК является центральным банком РК и представляет собой верхний уровень банковской системы РК. Нацбанк Казахстана представляет интересы РК в отношениях с центральными банками и банками других стран, в международных банках и иных финансово–кредитных организациях. Вместе с тем, НацБанк РК при выполнении своих задач не должен руководствоваться целью получения прибыли.

Все иные банки представляют собой нижний (2) уровень банковской системы, за исключением **Банка развития Казахстана** имеющего особый правовой статус, определяемый законодательным актом РК.

Банковской деятельностью согласно ЗРК «О банках и банковской деятельности в РК» от 31.08.95г. является осуществление банковских операции, а также проведение иных операций банками.

К банковским операциям относятся:

- а) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- б) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- в) открытие и ведение корреспондентских счетов и организаций, осуществляющих отд. виды банк. операций;
- г) кассовые операции: прием, выдача, пересчет, размен, обмен, сортировка, упаковка и хранение банкнот и монет;
- д) переводные операции: выполнение поручений юр. и физ. лиц по переводу денег;

- е) учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц по переводу денег;
- ж) заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- з) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в т.ч. банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
- и) доверительные операции: управление деньгами, правами требования по ипотечным займам и аффинированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя;
- к) межбанковский клиринг: сбор, сверка, сортировка и подтверждение платежей, а также проведение их взаимозачета и определение частых позиций участников клиринга – банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

- л) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;
- м) ломбардные операции: предоставление краткосрочных кредитов под залог депонируемых легкорезализуемых ценных бумаг и иного движимого имущества;
- н) выпуск платежных карточек;
- о) инкассация и пересылка банкнот, монет и ценностей, правила инкассации и пересылки банкнот, монет и ценностей на территории РК устанавливает Нацбанк РК
- п) организация обменных операций с иностранной валютой;
- р) прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей)
- с) выпуск чековых книжек;

Общие требования к операциям, проводимым банками:

- Банки вправе осуществлять банковскую деятельность только при наличии правил, определяющих общие условия проведения операций, и внутренних правил.

Правила об общих условиях проведения операций должны быть утверждены советом директоров банка и содержать следующие сведения и процедуры:

- а) предельные суммы и сроки принимаемых депозитов и предоставляемых кредитов;

- б) предельные величины ставок вознаграждения (интереса) по депозитам и кредитам;
- в) условия выплаты вознаграждения (интереса) по депозитам и кредитам;
- г) требования к принимаемому банком обеспечению;
- д) ставки и тарифы на проведение банковских операций;
- е) права и обязанности банка и его клиента, их ответственность;
- ж) иные условия, требования и ограничения, которые совет директоров банка считает необходимым включить в общие условия проведения операции.

Внутренние правила банка должны определять:

- а) структуру, задачи, функции и полномочия службы внутреннего аудита, кредитного комитета и других постоянно действующих органов;
- б) структуру, задачи, функции и полномочия службы внутреннего аудита, кредитного комитета и других постоянно действующих органов;
- в) права и обязанности руководителей структурных подразделений;
- г) полномочия должностных лиц и работников банка при осуществлении ими сделок от его имени и за его счет.

•д) Банки обязаны по первому требованию клиента предоставлять правила об общих условиях проведения операций.

•е) Банки не вправе отказать клиенту в предоставлении информации о возможных рисках, связанных с проведением операции.

•ж) Все эти операции банки вправе осуществлять при наличии лицензии Национального Банка РК. При осуществлении банковской деятельности банки должны придерживаться правил, определяющих общие условия проведения операций, и внутренних правил.

Вопрос 2. Правовое положение Национального банка РК

Важнейшим субъектом, осуществляющим финансово- правовое регулирование в рамках банковской системы страны, является Национальный банк РК.

Национальный банк РК является центральным банком РК, представляет собой верхний уровень банк. системы РК, подотчетен Президенту РК в пределах, установленных ЗРК «О Национальном банке РК».

Национальный банк Казахстана является юридическим лицом в организационно – правовой форме государственного учреждения, имеет самостоятельный баланс, совместно со своими филиалами, представительствами и организациями составляет единую централизованную структуру с вертикальной схемой подчинения.

Правовой статус Нац. банка РК носит комплексный характер. Он складывается из ряда «отраслевых» статусов.

Капитал и резервы Нац. банка РК состоят из уставного и резервного капиталов, счетов переоценки, специальных провизии, а также общих провизии (резервов).

Уставной капитал Нац. банка РК принадлежит государству и формируется, в размере не менее 20 млрд. тг., путем отчисления от полученного им чистого дохода.

Резервный капитал образуется в размере 20 млрд. тенге, пополняется за счет чистого дохода и предназначается исключительно для компенсации потерь и возмещения убытков по проводимым операциям в порядке, установленном Правлением Нац. Банка РК.

Основной целью Нацбанка РК в условиях рынка является обеспечение стабильности цен в РК.

Для достижения намеченных целей на Нац. банк Казахстана возлагаются следующие **задачи**:

1. разработка и проведение денежно-кредитной политики государства
2. обеспечение функционирования платежных систем
3. осуществление валютного регулирования и валютного контроля
4. содействие обеспечению стабильности финансовой системы

Национальный банк РК, исходя из анализа внешних и внутренних факторов, а также в соответствии с возложенными на него задачами выполняет **основные функции**:

1. проведение государственной денежно-кредитной политики в РК
2. осуществление эмиссии банкнот и монет на территории РК
3. осуществление функции банка банков
4. осуществление функции банка, финансового советника, агента Правительства РК
5. организация функционирования платежных систем
4. осуществление валютного регулирования и валютного контроля в РК
5. управление золотовалютными активами Нац. банка Казахстана
6. осуществление контроля и надзора за деятельностью фин. организаций.

В целях обеспечения финансовой устойчивости банков, защиты интересов их депозиторов, а также поддержания стабильности денежно - кредитной системы РК уполномоченный орган осуществляет регулирование деятельности банков, в т.ч. путем:

- установления пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению банками норм и лимитов, включая нормы резервных требований, провизии против сомнительных и безнадежных активов

- издания обязательных к исполнению банками нормативных правовых актов

- инспектирования (проверок) деятельности банков

- выдачи рекомендаций по оздоровлению финансового положения банка

- применения к банкам ограниченных мер воздействия

- наложение санкций на банки или их должностные лица.

Вопрос 3. Правовое положение коммерческих банков

Все иные банки представляют собой нижний (2) уровень банковской системы.

Коммерческие банки – это основное звено банк. системы и их отношение с клиентами, предприятиями, организациями, носящий коммерческий характер.

Главной целью является получение максимальной прибыли.

Основные функции коммерческого банка:

- 1) аккумуляция средств;
- 2) функция регулирования денежного оборота – это функция реализуется посредством имитирования платежных средств, кредитования, т.е. через комплекс операций производимых банками или закрепленных за банками;
- 3) посредническая – банк выступает как финансовый посредник.

К банкам 2 уровня относятся :

1. Банк с иностранным участием – банк 2 уровня, более 1/3 акции которого находятся во владении, собственности или управлении:

а) нерезидентов РК

б) юридических лиц – резидентов РК, более 50% акций (вкладов участников которых находятся во владении, собственности или управлении нерезидентов РК либо аналогичных юр. лиц – резидентов РК

в) резидентов РК, являющихся распорядителями средств (доверенными лицами) нерезидентов РК.

2. Межгосударственный банк – банк, созданный и действующий на основании международного договора (соглашения), учредителями которого является Правительство РК (или уполномоченный им государственный орган) и правительство (правительства) государства (государств), подписавшее данный договор (соглашение).

3. Дочерний банк – это банк 2 уровня, более 50% уставного капитала принадлежит родительскому банку.

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ !

