Омарбаева Л.К., Исмаилов А.А., Тоханова Р.Ж.

Учебное пособие
по дисциплине

«Банковское право РК»

для студентов специальности 5В030100 «Юриспруденция»
Форма обучения: очная, заочная

«Туран-Астана» университеті
КІТАПХАНА
Инв.№ 65773

ЭВЕРО
Алматы, 2022

УДК 347.7
ББК 67.402
О-57

Рецензенты:
М.А. Еликбай – к.ю.н., заведующий кафедрой «Гражданское право и гражданский процесс»;
А.Е. Есеналиев – к.ю.н, заведующий спец кафедры «Ассамблеи народов Казахстана»;
Н.Р. Бижан – к.ю.н, зав кафедрой «Правоведение» АИУ.

О-57 Омарбаева Л.К.
Банковское право РК: учебное пособие / Л.К. Омарбаева, А.А. Исмаилов, Р.Ж. Тоханова.– Алматы: Эверо, 2022.– 376 с.

ISBN 978-601-342-484-2

Учебное пособие по дисциплине «Банковское право Республики Казахстан», написано в соответствии с новым образовательным стандартом с учетом требований к учебным пособиям для очной и дистанционной формы обучения.

Пособие направлено на ознакомление студентов с наиболее актуальными проблемами банковского права РК, а так же содержит значительный объем учебно-практического материала, позволяющего охватить все разделы учебного плана, необходимые для эффективного овладения теоретическими и практическими правовыми навыками работы в сфере банковской деятельности и банковских правоотношений самостоятельно.

УДК 347.7
ББК 67.402

Рассмотрено и рекомендовано к печати на заседании кафедры «Гражданское право и гражданский процесс» (протокол № 9 от «24» 12. 2019 г.)

Рассмотрено и рекомендовано к печати методической комиссией факультета «Юриспруденции и МО», протокол № 5 от «28» 12. 2019 г.

Рекомендовано к изданию Методическим советом ЮКГУ им. М.Ауезова, протокол № 3 от «29» 12. 2019 г.

ISBN 978-601-342-484-2

© Омарбаева Л.К.,
Исмаилов А.А.,
Тоханова Р.Ж., 2022
© Эверо, 2022

СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
Введение	8
Тема №1. Понятие банковской деятельности. Понятие, предмет и метод банковского права	11
1. История зарождения и развития банковской деятельности	11
2. Предмет и система банковского права	25
3. Содержание банковской деятельности	33
4. Банковские правоотношения	35
5. Отношение банковского права к другим юридическим дисциплинам	37
Тема №2. Источники банковского права	43
1. Общая характеристика и структура источников банковского права	43
2. Конституционные основы банковского права	45
3. Общие и специальные законы в механизме правового регулирования банковской деятельности	48
4. Нормы международного банковского права	50
5. Локальные акты коммерческих банков	53
6. Банковские правила и обычаи, стереотипы поведения	56
Тема №3. Банковская система Республики Казахстан	63
1. Понятие и структура банковской системы в Республике Казахстан	63
2. Ассоциации (союзов) банков	65
3. Дочерние банки, филиалы, представительства и расчетно-кассовые отделы банков. Небанковские кредитные организации	67
4. Взаимодействие элементов банковской системы	71
5. Юридические аспекты реформы банковского сектора	74

Тема №4. Правовое положение Национального банка Казахстана 88
1. Статус Национального банка Казахстана 88
2. Задачи, функции и полномочия Национального банка 91
3. Формирование и структура органов Правления Национального банка 100
4. Внутренняя и внешнеэкономическая деятельность Национального банка Казахстана 107
5. Отчетность Национального банка Казахстана 112

Тема №5. Правовое положение коммерческого банка в Республике Казахстан 116
1. Понятие, признаки коммерческого банка 116
2. Создание банков 122
3. Особенности банков с иностранным участием 132
4. Осуществление банковской деятельности 136
5. Учет и отчетность. Аудиторская проверка банковской деятельности 144
6. Изменение правового статуса и прекращение деятельности банка 148

Тема №6. Банковские операции и их виды 156
1. Понятие состояния и динамики пассивных и активных операций коммерческих Банков 157
2. Активы и пассивы коммерческого банка 158
3. Сущность и виды пассивных банковских операций 160
3.1. Заемные операции 160
3.2. Депозитные операции 164
4. Состояние, динамика и перспективы развития активных операций коммерческих банков 169
4.1. Кредитные операции 169
4.2. Операции банка с ценными бумагами (фондовые) 174
4.3. Иные виды активных банковских операций (валютные операции, факторинг, траст, форфейтинг, лизинг, консалтинг и др.) 179

Тема №7. Операции с ценными бумагами 192
1. Рынок ценных бумаг и его место в системе рынков 192
2. Первичный и вторичный рынки ценных бумаг 195
3. Основные модели фондового рынка 198
4. Операционные сделки, совершаемые на рынке ценных бумаг, и их субъекты 199
5. Система инвесторов и инвестиционных институтов 200
6. Доходность операций с ценными бумагами и методика их оценки 205
7. Права содержания ценных бумаг 207
8. Правовое регулирование деятельности банков на рынке ценных бумаг 209

Тема №8. Валютные операции банков 219
1. Международные валютные отношения и классификация валют 219
2. Валютный курс: определение, необходимость 225
3. Сущность валютного курса как стоимостной категории 226
4. Факторы, влияющие на валютный курс 227
5. Виды валютных курсов 236
5.1. Спот - курсы 236
5.2. Кросс - курсы 237
5.3. Курсы форвард 238
5.4. Даты спот и форвард 239
6. Валютные спекуляции и операции валютного арбитража 241
7. Правовые аспекты валютных отношений в Республике Казахстан 245
8. Субъекты валютных операций банков. Правовой режим функционирования валютных счетов 248
9. Тенговые счета нерезидентов 250

Тема №9. Правовое регулирование налогообложения банковской деятельности 255
1. Характеристика банка как налогоплательщика. Общие правила налогообложения корпоративного подоходного налога 255

2. Особенности налогообложения доходов банков как юридических лиц 259
3. Налогообложение доходов банков-нерезидентов 262
4. Права и обязанности банка-налогоплательщика и налоговых органов 263
5. Налоговые правонарушения (преступления) и связанная с ними ответственность банков 269

Тема №10. Правовое регулирование кредитных операций 277
1. Понятие и сущность кредитных операций банка 277
2. Правовая природа банковского кредитования 283
3. Принципы банковского кредитования 289
4. Содержание и формы кредитного договора 291
5. Кредитование дебиторской задолженности 292
6. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств и возврата банковских ссуд 293
6.1. Анализ инструментов залога и залогового права 295
6.2. Реализация залогового права в процессе обеспечения возвратности ссуд 298
6.3. Неустойка 302
6.4. Гарантии и поручительства 304
6.5. Уступка требований и передача прав собственности (залог прав) 308

Тема №11. Институт банковского счета и банковской тайны в современном праве Республики Казахстан 314
1. Правовая природа банковского счета 314
2. Договорный характер отношений между банком и клиентом 315
3. Право на банковский счет и виды счетов 317
4. Правовой режим банковского счета и операции по счету 323
5. Понятие банковской информации 325
6. Понятие, содержание, режим банковской тайны и ее обеспечение 328
7. Правовое обеспечение банковской тайны в зарубежных странах 334

Тема №12. Риски в банковской практике и методы их страхования 340
1. Сущность банковских рисков и факторы их образования 340
2. Принципы и критерии классификации банковских рисков 343
2.1. Тип (вид) банка и риски 344
2.2. Сфера возникновения и влияния банковских рисков 345
2.3. Состав клиентов банка и методы расчета рисков 346
2.4. Степень банковского риска (взвешивание риска) 347
2.5. Распределение риска по времени 348
2.6. Возможности управления банковскими рисками 349
2.7. Риск кредитования заемщика 350
3. Кредитный риск коммерческого банка, методы его расчета и хеджирования (страхования) 353
4. Правовое обеспечение страхование кредитного риска 360
5. Страхование банковских депозитов 363

Список основной и дополнительной рекомендуемой литературы 371

ВВЕДЕНИЕ

Требования к очной и дистанционной форме обучения в соответствии с государственными образовательными стандартами определяют новые структуры учебных пособий и их содержание.

Предлагаемый курс "Банковское право Республики Казахстан" выступает не только как теоретический, но практический курс, дающий основу подготовки студентов любой формы обучения в сфере банковских и финансовых правоотношений в качестве специалистов широкого профиля без непосредственного общения и обучения под руководством профессорско-преподавательского состава.

В соединении с электронными пособиями по гражданскому и уголовному праву, банковскому делу, банковскому менеджменту, международному банковскому праву, банковскому надзору и другим взаимодополняющим учебным дисциплинам данный курс формирует знания о банковских правоотношениях и организационных основах банковской деятельности, ее организации и правового обеспечения в условиях рынка, позволяет глубже понять их значение и механизм использования в экономике.

Будущий юрист, решивший связать свою профессиональную деятельность с банком, должен глубоко изучить нормы банковского права, поскольку от его умения и знаний во многом зависит благополучие финансового учреждения.

Следует отметить, что изучение банковского права сопряжено с определенными трудностями. Они связаны, в первую очередь, с наличием множества нормативных правовых актов, регулирующих отношения в этой финансовой сфере, с продолжающимся поиском решения ряда правовых проблем, все еще существующих в банковской деятельности, с меняющимся законодательством, с особой спецификой банковских операций, а также сложностью терминологии.

Для облегчения усвоения материала, связанного с финансово-экономическими характеристиками банковской деятельности, отдельные разделы максимально «очищены» от сопровождающих правовых элементов, которые завершают заключительные параграфы раздела.

Для полного усвоения курса студенту необходимо знать основные теоретические положения и нормы гражданского, уголовного и финансового права.

Главной целью преподавания данной дисциплины является:

- изучение теоретических основ банковского нрава, закладывающих определенную системность знаний;
- изучение правовых принципов и норм банковского законодательства;
- изучение и выявление различных коллизий и пробелов в нормативно-правовых актах и поиск способов их устранения;
- изучение и ознакомление с банковской практикой, банковской документацией, банковскими стандартами;
- изучение нерешенных проблем построения банковской системы и регулирования банковской деятельности;
- изучение основ денежно-кредитной политики государства;
- изучение и выявление тенденции развития банковского права, банковского законодательства и банковской практики.

Задачами изучения данной дисциплины являются:

- приобретение студентами знаний, умений и навыков, необходимых будущему специалисту в сфере:
- регламентирования состава и элементов банковской системы, определяющих ее уровни, структуру, принципы внутреннего взаимодействия и распределения функций;
- регламентирования структуры и деятельности Национального банка Республики Казахстан, обеспечивающего реализацию денежно-кредитной политики государства, публичных его интересов и осуществляющего контроль над банками;
- установления правового статуса банков, порядка и процедуры их образования, реорганизации и ликвидации;
- определения органов управления банком, прав акционеров банка, их взаимодействия и процедуры принятия решений;
- регламентирования правового режима имущества, используемого банком, собственных и привлеченных средств;
- регламентирования порядка совершения банковских операций;
- регламентирования ответственности субъектов банковских правоотношений.

Содержание предлагаемого курса «Банковское право Республики Казахстан», в соответствии с новыми стандартами обучения и логикой изложения разделено на девять самостоятельных и, в то же время, взаимосвязанных разделов, в которых рассматриваются базовые теоретические и прикладные проблемы банковского права.

Курс содержит расширенный материал в сфере правового исследования и анализа всех сфер банковской деятельности, ввиду его предназначенности для контингента, осваивающего курс на базе очной и дистанционной формы обучения, и имеет целью более эффективную подготовку слушателей к будущему приложению знаний и умений в неоднозначной и непростой сфере банковских правоотношений.

Курс однозначно может изучаться и использоваться также слушателями очной и заочной форм обучения.

Предложенные в курсе значительный объем выборочного теоретико-практического материала, вопросы для самоконтроля, задания для самостоятельной работы, темы рефератов, тестовые задания по темам, а также основные схематические графико-демонстрационные приложения позволяют, в значительной степени, облегчить процесс самостоятельного изучения, а в необходимых случаях, легко опустить некоторые разделы или темы.

Тема 1.
ПОНЯТИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. ПОНЯТИЕ, ПРЕДМЕТ И МЕТОД БАНКОВСКОГО ПРАВА

План:

1. История зарождения и развития банковской деятельности

2. Предмет и система банковского права

3. Содержание банковской деятельности

4. Банковские правоотношения

5. Отношение банковского права к другим юридическим дисциплинам

1. История зарождения и развития банковской деятельности

Возникновение банковской системы уходит своими корнями в XI век. Тамплиеры - рыцарский орден храмовников, который существовал в 10 - 13 веках. Тамплиеры были очень богатыми. Источником этих невиданных богатств была не военная добыча, не пожертвования верующих, не дары монархов, а ростовщичество, поставленное храмовниками на недосягаемый для своего времени уровень.

Располагая приоратами во всех государствах Европы и Ближнего Востока, тамплиеры изобрели безналичный перевод денег, когда золото не перевозилось физически, а переводилось со счета на счет по письмам казначеев приоратов. А поскольку приораты храмовников были разбросаны по всей Европе, ни один светский ростовщик не мог оказать клиентам подобных услуг.

Храмовники выдавали денежные ссуды, как правило, под заклад. Если речь шла о королях или влиятельных феодалах, заклад, ради приличия, оформлялся как "передача на хранение". В 1204 году, например, английский король Иоанн Безземельный "передал на хранение" в лондонской "Тампль" коронные драгоценности, а в 1220 году на "хранении у английских тамплиеров оказалась даже большая королевская печать Англии.

Часто тамплиеры брали на хранение важные государственные документы. Так, в парижском замке хранился оригинал договора, заключенного в 1258 году между французским королем Людовиком Святым и послом английского короля Генриха III; в 1261 году там же оказалась и корона английских королей, которая хранилась у тамплиеров десять лет.

Не исключено, что, принимая на хранение важные государственные документы и выдавая под них ссуды королям, тамплиеры ненавязчиво угрожали им шантажом.

Кроме безналичного перевода денег, храмовники придумали множество других банковских новинок. Они изобрели систему банковских представительств, отделили собственно банковское дело от купеческой торговли, изобрели систему чеков и аккредитивов, ввели в обиход "текущий счет". Все основные банковские операции изобретены и апробированы тамплиерами.

Говоря о деньгах, мы все время упоминали банки. И это закономерно. Банки - одно из действующих лиц в мире денег. Поэтому настало время поговорить о банках специально. Ведь именно банки создают деньги и более того превращают их в товар, помогая экономике развиваться, а странам богатеть.

Банки - одно из древнейших экономических изобретений человечества. Сегодня они заняли столь важное место в хозяйстве большинства стран, что любые сбои в их работе сотрясают страны подобно землетрясениям. И связано это прежде всего с тем, что банки сегодня выполняют основную часть работы по переводу денег от покупателей к продавцам, обслуживая систему расчетов в экономике.

Чем лучше банки справляются с этой работой, тем быстрее деньги оборачиваются в экономике и тем большую пользу они могут принести стране, помогая заключать сделки и развивать производство товаров. Но если банки перестают справляться с этой работой, экономику любой страны начинает лихорадить.

Выше мы уже упоминали о тех трудностях с денежным обращением, которые возникли в РК в 1993 году после "освобождения" жестко фиксированных до того цен. На беду именно в это время начался этап ввода национальной валюты и реформ казахстанской банковской системы. Затрагивал он как раз систему расчетов, и проведен был так неудачно, что скорость

обращения денег не возросла, а резко упала: путь денег от покупателя к продавцу стал занимать не 14-15 дней, как прежде, а 2-4 месяца!

Это обострило "проблему неплатежей". Чтобы в этой ситуации предприятия могли выплачивать рабочим заработную плату, пришлось выпускать в обращение дополнительные деньги, а это дало еще один импульс и без того сильной инфляции. Не должны же люди умирать с голоду из-за того, что их предприятие не может получить законно заработанные деньги в не справляющемся с работой банке!

Наличие банков позволяет вести большую часть денежных расчетов в безналичной форме, что значительно облегчает (а при нормальном состоянии дел в банковской сфере - и ускоряет) ведение всех дел.

Таким образом, банки обеспечивают рыночное хозяйство системой каналов, по которым можно удобнее и быстрее перемещать деньги, необходимые гражданам, государству и предпринимателям. Именно оказание таких услуг, а, также, обеспечение надежного хранения ценностей испокон веков и приносят банкам основную часть их доходов. Соответственно главная забота банкиров всего мира - ускорить и облегчить движение денег, создать новые удобства для своих клиентов и получить за это дополнительную плату.

Богатство банкира - доверие его клиентов, которое завоевывается профессиональной и хорошо организованной, а главное - честной работой. Недаром Ассоциация российских банков 13 мая 1992 года приняла даже специальный Кодекс чести банкира, принятый и в Казахстане, устанавливающий, что "честь и достоинство человека превыше любых других ценностей для банкира".

Мы выяснили, что банки сыграли огромную роль во внедрении бумажных платежных средств, введя банкноты. Впрочем, банкноты - лишь один из видов платежных средств, придуманных людьми потому, что даже таким чудесным изобретением, как монета, пользоваться не всегда удобно. Вообще, все виды наличных денег с древности были признаны крайне неудобными при поездках на длительные расстояния. Когда на дорогах бесчинствуют грабители, замена мешков с

золотыми монетами банкнотами ничуть не улучшает ситуацию. Хорошо бы иметь деньги, которыми не мог бы воспользоваться никто, кроме их законного владельца!..

Видимо, эта мечта издавна томила многих состоятельных людей, потому что такие "персональные деньги" были изобретены очень давно. Банкиры придумали векселя и чеки - древнейшие формы безналичных денег. Археологи обнаружили свидетельства того, что эти денежные документы использовались купцами и банкирами уже в Древнем Вавилоне, т.е. за 20 веков до нашей эры!

Вексель - это безусловное обязательство одного лица другому уплатить фиксированную сумму денег в определенный момент времени.

Безусловность векселя принципиально отличает его от обычной расписки, в которой обычно указывается, в силу каких причин или при каких условиях будет произведен платеж. В векселе же не указываются обстоятельства, по которым тот, кто выписывает вексель (векселедатель), обязуется уплатить указанную в векселе сумму держателю векселя. Более того, в отличие от долговой расписки закон разрешает держателю векселя, не дожидаясь наступления срока оплаты, использовать его как средство платежа третьему лицу, то есть как своеобразные деньги.

Чтобы смысл векселя был более понятен, представим себе, что купец из Древнего Вавилона собрался за покупками в Древний Египет. Конечно, он может погрузить мешки с золотом на верблюдов, взять вооруженную охрану и пуститься в путь через пески, вознося молитвы великому богу Мардуку о том, чтобы тот уберег его от нападений грабителей, более многочисленных, чем охрана каравана.

Но - хвала Мардуку! - есть и другой, более безопасный способ. Он состоит в том, что купец вносит сумму, которую он собирается потратить на покупки товаров в Египте, в местный вавилонский банк, а хозяин этого банка выписывает своему клиенту-купцу вексель на эту сумму, за вычетом, конечно, некоторого вознаграждения в свою пользу. Иными словами, он обязуется выплатить предъявителю этого векселя всю сумму, внесенную купцом ранее в этот банк.

Теперь купец может спокойно пускаться в далекий путь. Если грабители нападут на него и найдут вексель, они не смогут получить по нему деньги, потому что для этого им необходимо знать все секретные условия, по которым вавилонский банкир признает в них законных держателей векселя. Таким образом вексель стал воистину персональными деньгами нашего купца.

Естественно, сразу возникает вопрос: "А какой толк купцу из Вавилона везти с собой в Египет вексель на вавилонский банк?" Ответ прост - этим векселем он может расплатиться в чужой стране за купленный товар. Тогда возникает сомнение - а кто же у него возьмет такой вексель? Конечно, тот, кто сам собирается за покупками в Вавилон.

Получение от вавилонского купца такого векселя, но переоформленного определенным образом на имя нового хозяина, позволяет египетскому купцу отправиться в путь без тюков с золотом. Вексель заменит ему наличные деньги для покупки товаров. А можно просто перевести вексель на следующего владельца - вавилонского продавца нужных египтянину товаров.

Итак, уже два купца, причем из разных стран, получили в нашей истории возможность осуществить сделки, не используя наличные деньги. Они расплачивались с помощью векселя, который сыграл роль безналичных денег.

Однако и это не последний шаг в борьбе с недостатком наличных денег. Действительно, наш вавилонянин может столкнуться в Египте с определенными сложностями.

Во-первых, ему может потребоваться покупать товары у разных продавцов, и суммы платежей будут меньше общей суммы имеющегося у него векселя. А вексель - не наличные деньги - его на части не разрежешь и не разменяешь на векселечки меньшей стоимости.

Во-вторых, у него могут не принять вексель в оплату за товары, если египетские продавцы не собираются сами отправляться в Вавилон за покупками.

Но и в этой ситуации банкиры пришли на помощь купцам, придумав чеки.

Чек - денежный документ, содержащий письменное поручение чекодателя другому лицу (плательщику) выплатить некоторую сумму третьему лицу (на которого выписан чек -

чекодателю) за счет денег, ранее переданных чекодателем в распоряжение плательщика.

Чтобы увеличить доходы, египетский банк предлагал чужеземным купцам продать банку вексель, но, конечно, со скидкой, обратив эту скидку в свой доход.

Купив вексель (чтобы продать его по полной стоимости египетскому купцу, который собирается за товаром в Вавилон), банк может выдать сумму вавилонянину наличными. Но, вероятно, он предложит ему открыть у себя чековый счет.

Чековый счет - форма хранения денег в банке, позволяющая владельцу счета не пользоваться наличными деньгами, а выписывать в оплату за покупки чеки на свой банк, который и производит оплату, снимая деньги с такого счета.

Банк, в котором открыт такой счет, получив от своего вкладчика письменное распоряжение в форме чека, сам выплачивает предъявителю чека (чекодержателю) причитающуюся ему сумму. При этом банк уменьшает соответственно остаток средств на чековом счете своего вкладчика - чекодателя.

Имея чековый счет в египетском банке, вавилонский купец может теперь расплачиваться с партнерами чеками, выписывая их на любую сумму, но, конечно, в пределах суммы средств на своем чековом счете. Теперь ему не страшны не только разбойники песков Синайского полуострова, но и карманные воришки с базара в Мемфисе. Они также не могут воспользоваться его чековой книжкой, даже если украдут ее. поскольку деньги по чеку будут выданы владельцу счета, либо тому , на кого он выпишет чек и заверит личным перстнем-печаткой.

Итак, вексель заменил наличные деньги и ухитрился трансформироваться в чек - еще один вид безналичных денежных средств. Особенно четко роль чека как заменителя наличных денег проявится в случае, если египетские купцы, получившие чеки от вавилонянина, не предъявит сразу их к оплате в банк, а будут использовать их в расчетах между собой. При этом на обороте чека делаются передаточные надписи - индоссаменты. Банку, открывшему вавилонянину чековый счет, до этого дела, в общем, нет - не все ли равно, кому выплачивать деньги.

Другое дело, что тут не исключены злоупотребления: например, вавилонянин может выписать чеков на сумму большую, чем есть у него на счете в банке. Поэтому владельцы чеков, особенно те, кто получил их из вторых-третьих рук, рискуют. Но банк готов помочь своим клиентам, избавив их от неуверенности.

Он предлагает всем владельцам чеков предъявить их к оплате, получив взамен - если они того пожелают - не наличные деньги, а векселя самого банка - прообраз тех банкнот, о которых мы говорили выше.

Внедрение векселей и чеков в коммерческую практику Европы произошло в XIV-XVI веках. При этом распространению таких заменителей денег порой способствовали крайне драматичные исторические события. Например, в 1640 году король Карл I захватил в лондонском замке Тауэр слитки ценных металлов, которые и сдали на хранение купцы города. И хотя король потом вернул захваченное, доверие к королевским хранилищам было подорвано.

В поисках нового места для безопасного хранения своих сокровищ купцы обратились к золотых дел мастерам, и те приняли у них золото на хранение, выдав для пользования в расчетах векселя на соответствующие суммы. Эти векселя стали циркулировать на рынке как заменители денежного товара - золота.

Так, или почти так в большинстве стран мира сформировалась система безналичных денежных расчетов - важнейший элемент современной банковской деятельности. Не везде толчком была бесцеремонность монархов, оказавшихся ненадежными хранителями ценностей граждан, но результат всюду оказался один и тот же - банки научились раздвигать рамки денежного мира, что сделало его более удобным для деловых людей и простых граждан.

Вторгшись в древний мир наличных денег, чеки закрепились там навсегда, став неотъемлемой частью очень важной и активно используемой. Например, в США за один 1987 год только гражданами было выписано 26 млрд. чеков, т.е. более 100 чеков на каждого жителя, включая грудных младенцев и преступников, сидящих в тюрьмах. Кроме того, еще 21 млрд. чеков был выписан

65773

государственными, коммерческими и общественными организациями. Это и неудивительно, потому что в американских банках на чековых вкладах лежит денег в 2,7 раза больше, чем в стране обращается наличных денег.

Основой использования чеков являются чековые вклады. Такие вклады банкиры обычно называют бессрочными, или текущими, поскольку внесенные на эти счета деньги могут быть вкладчиком изъяты (сняты со счета) в любой момент.

Банки выдают клиентам чеки, сброшюрованные в чековые книжки (обычно уже с впечатанным именем будущего владельца.

Вернемся к истории торговой поездки вавилонского купца и попытаемся понять, что же произошло в этой цепочке сделок, если взглянуть на нее с точки зрения денежного обращения?

Произошло очень важное событие: родился новый вид денег, а именно векселя и чеки - деньги безналичных расчетов. Создание системы вексельных и чековых расчетов - одно из хитроумнейших экономических изобретений человечества.

Чтобы понять этот удивительный экономический феномен, проследим жизнь чековых денег с момента их возникновения.

Чековые деньги появляются лишь как запись в соответствующих учетных книгах банка, что банк принял наличными от гражданина С. 10.000 рублей и теперь должен ему эту сумму. При этом гражданину с предоставлено право требовать от банка возврата денег в любой момент и по частям, для чего он может выписывать чеки как на себя самого, так и на другого человека или организацию.

Что касается 10 т.р. наличными, которые гражданин С отдал в банк, то, вполне возможно, что они тут же отданы другим клиентам. И в этот момент наличные деньги - "родители" чекового вклада, может быть, навсегда расстались со своим чадом, которое дальше будет странствовать по полям банковского учета И, возможно, никогда не превратится в наличные деньги.

Итак, С использовал свой чековый вклад, чтобы выписать чек на 6 т.р. на гражданина П для оплаты купленных товаров. Предположим, что и у П есть свой чековый счет. Тогда он, получив чек, может и не превращать его в наличные деньги, а просто передать тому банку, где у него открыт счет.

Обслуживающий П банк свяжется с банком, обслуживающим С, и они скорректируют записи в своих учетных книгах. У банка С в распоряжении денег станет меньше на 6 т.р., а у банка П наоборот, на 6 т.р. больше.

Вклад может дробиться на части, которые пускаются в дальнейший путь самостоятельно. Он может менять своих хозяев даже чаще и дольше, чем наличные деньги, которые могут окончить свои дни уже через несколько лет в пасти машины для переработки ветхих банкнот.

При распространении системы чековых расчетов возможен вариант, когда ни один рубль, внесенный в банк в наличной форме, не превратится вновь в наличную банкноту, что ничуть не огорчит ни банк, ни владельцев чековых счетов. Главное, чтобы у колыбели безналичной чековой единицы стояла реальная денежная единица. Это может быть банкнота или денежная единица с банковского счета другого типа. Важно, чтобы чековая "денежка" переходила от владельца к владельцу и из банка в банк законно и правильно.

При соблюдении этих условий внедрение чеков в денежное обращение ведет к тому, что они становятся тоже разновидностью денег. Денежная масса как бы раздвигается за рамки той суммы, в пределах которой в стране обращаются наличные деньги.

В этом нет ничего фантастического или жульнического, ведь каждая чековая денежная единица некогда родилась как двойник реальной банкноты. Но банки и чековые вклады сузили сферу использования наличных денег, и поэтому теперь, когда банкнота умирает, уходя из денежного обращения, совсем не обязательно срочно печатать точно такую же новую, чтобы сохранить нужный объем денежной массы. Функции исчезнувшей банкноты продолжает выполнять ее "двойник" на чьем-то чековом счете.

Эта ситуация, согласитесь, напоминает одну знаменитую сказку - Андерсеновскую "Тень", в которую ученый однажды отправил свою тень в самостоятельный путь, а она справилась с этим заданием так успешно, что стала человеком и даже мужем принцессы, пережив самого ученого.

Иными словами, "наличность" (бумажные деньги, разменная монета) теперь не синоним слова "деньги", а количество

наличных денег в обращении определяется вовсе не формулой Ирвинга Фишера (она относится к денежной массе в целом!), а чисто техническими условиями. Чем активнее граждане и фирмы пользуются безналичными чековыми расчетами, тем меньшую долю денежной массы составляют наличные деньги.

Именно поэтому в СССР, где чековая система была развита крайне слабо, на 1 июля 1991 года (т.е. незадолго до распада) наличные деньги составляли почти 15% всей денежной массы. В США же, где чековые расчеты очень распространены, на долю наличных денег приходится лишь 5% денежной массы.

Чеки вместе с деньгами считаются самыми ликвидными видами денег. Эта фраза может вызвать сразу 2 вопроса:

во-первых, почему чеки ставятся на одну ступень с наличными

- ведь пользоваться чеком все же сложнее, чем наличными деньгами? во-вторых, следует ли понимать, что наличные и чеки – это еще не все виды денег?

Что касается первого вопроса, то надо сказать, что в странах с развитой банковской системой работа с чеками отлажена в высочайшей степени и все операции с чеком завершаются в течение двух- трех дней. Хотя, конечно, это больше, чем при использовании наличных.

С другой стороны, если вам нужно заплатить большую сумму денег человеку из другого города, то с наличными это будет не быстрее, чем с чеком: пока банк подготовит вам такую груду денег и пока вы довезете эти деньги в другой город. Чек же путешествует скоростной почтой и может быть выписан на любую сумму.

На второй вопрос надо ответить "да", потому что банки создают еще и "почти деньги".

"Почти деньги" - суммы, хранящиеся в банках на срочных вкладах или вложенные в ценные бумаги (например, в облигации гос.займов), которые легко продать в любой момент, чтобы получить наличные деньги.

Средства на срочных вкладах или облигации государственных займов - это как бы замороженные деньги. Но, лежа в "холодильнике" эти деньги не теряют ни одной из своих функций, разве что владельцу необходимо немного больше времени, чтобы превратить их в полноценное средство платежа.

Вот мы и разобрались в том, что такое деньги и как банки помогают человечеству придумывать их новые виды. Поговорим об одной из важнейших функций банков - кредитовании.

Людям всегда не хватает денег. Можно считать это аксиомой, можно - житейской мудростью, но вряд ли кто-нибудь решится оспорить принципиальную верность этого утверждения после всего, что мы выяснили о мотивах людского поведения в сфере экономики. Поэтому банки с древних времен занимались, кроме хранения сокровищ и обслуживания расчетов, еще и третьей разновидностью операций - предоставление ссуд, или, иначе говоря, кредитованием.

Кредитование - предоставление лицу, нуждающемуся в деньгах, права осуществлять свои расходы за счет банка при условии гарантированного возмещения банку израсходованных сумм и внесения платы за пользование банковскими средствами.

Существует множество форм привлечения банками средств во вклады, но мир кредитования еще более разнообразен и сложен. Поэтому назовем лишь важнейшие принципы кредитования и наиболее распространенные его формы:

СРОЧНОСТЬ
ПЛАТНОСТЬ
ВОЗВРАТНОСТЬ
ГАРАНТИРОВАННОСТЬ

Срочность. Банк является собственником лишь той малой части имеющихся у него денег, которые были вложены в его создание учредителями. Эти деньги - уставной капитал (фонд) банка - нужны лишь для организации работы и обеспечения его обязательств перед вкладчиками.

Уставной капитал (фонд) - величина средств, которая передается учредителями в собственность созданной ими организации, что позволяет им начать свою деятельность.

Основным же рабочим инструментом банка являются средства, которые он получает от вкладчиков и использует для кредитования.

Вкладчики дают банку деньги не навсегда, а на время. Поэтому каждым рублем своих депозитов банк вправе распоряжаться только определенное число месяцев или лет.

Кредитный договор - соглашение между банком и тем, кто одалживает у него деньги (заемщиком), определяющие права и обязанности каждой из сторон, и, прежде всего, срок предоставления кредита, плату за пользование им и гарантии возврата денег.

Чем на более длительный срок заемщик одалживает деньги у банка, тем более высокую плату с него берет. Причина простая - для долгосрочных ссуд банку приходится использовать долгосрочные депозиты. Для их получения банк должен пообещать вкладчикам более высокий доход на вложения, потому что вкладчик в этом случае отказывается от права распоряжения деньгами на более длительный срок.

Депозиты - все виды денежных средств, переданные их владельцами на временное хранение в банк с предоставлением ему права использовать эти деньги для кредитования.

Процент за кредит - плата за пользование денежными средствами, ссуживаемыми банком заемщику. Устанавливается в процентах к сумме кредитов и в расчете на один год использования заемных средств.

Возвратность - этот принцип кредитования несложен: кредит предоставляется в пользование на срок и должен быть возвращен вовремя. Но для самого банка соблюдение этого принципа предполагает проведение очень кропотливой работы по оценке заемщиков, а точнее их кредитоспособности.

Кредитоспособность - наличие у заемщика готовности и возможности вовремя выполнить свои обязательства по кредитному договору, то есть вернуть основную сумму займа и выплатить проценты по нему.

Итак, мы рассказали о двух основных принципах кредитования, и, как поняли, вещь это необходимая для нормальной жизни экономики и банка.

Как банк делает деньги? Уж не печатает ли он их? Многие задаются этими вопросами. Банк делает деньги на риске, но вполне разумном. Он оперирует "нереальными деньгами".

Например, клиент банка положил на счет 10 млн. рублей. Банк отдал эти деньги предпринимателю для закупки товара (выдал кредит) под 5% годовых. Клиент банка знает, что деньги у него на счете, и если они ему понадобятся, то он сможет их забрать.

Таким образом, в экономике появилась еще одна сумма денег - нереальная: у предпринимателя - 10 млн. и у клиента 10 млн. рублей. Предприниматель, продав купленный товар, отдаст долг банку и выплатит процентную ставку. Таким образом, в банке опять 10 млн. рублей, которые может забрать клиент. А банк заработал себе свои 500.000 рублей годовых. Так же банк может выдать безналичный кредит предпринимателю, т.е. открывает ему чековый счет, на котором лежит 10 млн. рублей.

Кредитная эмиссия - увеличение банком денежной массы страны за счет создания новых чековых (текущих) счетов для тех клиентов, для тех клиентов, которые получили от него ссуды и не берут их наличными, соглашаясь осуществлять свои будущие расходы в безналичной форме - с помощью чеков или иным образом.

Это выгодный способ получения денег, но, рассмотрим пример: клиент положил на текущий счет 10 млн. рублей, а банк дал наличный кредит предпринимателю на 10 млн. рублей на 3 месяца. Через 2 месяца клиенту неожиданно понадобились деньги, и он решил снять со своего счета 10 млн. рублей. А денег нет! Репутация банка падает к нулю столь же стремительно, как яблоко на голову Ньютона.

Немного выше мы упоминали о риске при оперировании нереальными деньгами. Банк признают банкротом, и его имущество будет продано, чтобы отдать долг. А еще через месяц предприниматель принесет свой долг.

Чтобы такого не происходило у банка должен быть резерв - банкир смотрит сколько денег снимают со счетов в дни наибольших снятий денег (например, перед праздниками или отпусками) и оставляет эту сумму в резерве, а остальное может "смело" пускать в оборот. "Смело" мы взяли в кавычки потому, что гарантией 100%-надежности банка может быть только формирование 100%-резерва, т.е. оставление всех внесенных в него сумм внутри банка, а возможность оперировать возможна

только за счет уставного фонда. Но в такой ситуации банк превращается во что-то вроде коллективного картофелехранилища, хотя такие банки и существуют - сейф-банки.

Во всех остальных случаях есть риск - а, вдруг, все клиенты банка придут и снимут деньги со своих счетов.

Наверное, вы подумали, что кредитная эмиссия бесконечна. Нет, существует такое понятие как мультипликатор депозитов, который определяет предельные масштабы роста денежной массы за счет кредитной эмиссии.

Мультипликатор депозитов - показатель, определяющий, во сколько раз банки благодаря системе резервов могут увеличить денежную массу по сравнению с суммой наличных денег, внесенных вкладчиками.

Система резервов - способ защиты устойчивости банковской системы и расширения ее возможностей по кредитованию клиентов, основанный на централизации части денежных средств банков в специальных фондах, которыми распоряжается центральный банк страны.

За несколько столетий своего существования банки прошли долгий путь от простого хранения ценностей до проведения сложнейших денежных операций. Недаром сегодня во всем мире банкир - одна из наиболее престижных и высокооплачиваемых профессий. И это закономерно - нормальное развитие экономики просто невозможно без хорошо функционирующей банковской системы, то есть банков, пользующихся доверием клиентов и обслуживающих их быстро, надежно и рационально.

Необходимо всемерно развивать и укреплять банковскую систему страны, но обеспечивать при этом строгий контроль за размерами кредитной эмиссии, надежностью банков и порядочностью их руководителей, чтобы в экономике не появлялись необеспеченные деньги, а граждане и фирмы охотно пользовались банковскими услугами и готовы были хранить в банках свои сбережения.

Экономические и правовые основы функционирования банковской системы и коммерческих банков в Республике Казахстан изложены нами в нижеследующих разделах.

2. Предмет и система банковского права

В настоящее время в Республике Казахстан происходят существенные изменения в отношениях собственности. В соответствии с пунктом 1 статьи 6 Конституции Казахстана в стране признаются и равным образом защищаются государственная и частная собственность. Собственность каждого в любой форме гарантируется законом.

В условиях многоукладности экономики возрастает роль безналичных расчетов в силу их удобства и экономичности. Ценные бумаги приобретают популярность среди населения как одна из форм собственности и средство получения доходов. Одновременно возрастает и расширяется роль институтов, опосредствующих денежное обращение.

Банковско-финансовая деятельность и осуществляющие ее институты оказывают решающее влияние на экономическую политику страны. Эти факторы дают толчок дальнейшему развитию банковского права и новых форм банковских правоотношений.

Поэтому можно утверждать, что возрастание роли банковского права и обращение к нему с новых теоретических и практических позиций имеет экономическое и хозяйственное основания. Термин "банковское право" широко используется в научно-методической литературе. Его содержание может быть рассмотрено с различных позиций.

Во-первых, употребление этого термина связывают с регулированием правоотношений, складывающихся между юридическими лицами, между юридическими и физическими лицами по поводу осуществления расчетов, займа денег, открытия счетов в банках и других банковских операций. Следовательно, банковское право – это расчетные и кредитные правоотношения.

Во-вторых, термин "банковское право" нередко используется вместе с термином "банковское законодательство". Банковская деятельность основана на правовых нормах, регулирующих полномочия, обязанности и ответственность участников банковских правоотношений.

В-третьих, “банковское право” употребляется как круг норм, регулирующих определенную сферу отношений, и потому этот термин означает отрасль права – банковское право. Однако надо отметить, что степень разработанности институтов, принципов, правоотношений банковского права недостаточна высока. При этом нельзя забывать, что само банковское право является сравнительно молодой отраслью права для Казахстана.

В-четвертых, “банковское право” постоянно требует научного изучения новых проявлений в системе банковских отношений. Следовательно, “банковское право” надо рассматривать как наука, занимающуюся исследованием и разработкой проблем банковского права.

В-пятых, в связи с тем, что “банковское право” стало предметом преподавания, его можно определить как учебную дисциплину.

В казахстанской юридической литературе понятие “банковское право” рассматривается в широком значении. С одной стороны, это совокупность юридических норм, регулирующих организацию и деятельность банков, порядок оказания финансовых и связанных с ними услуг. С другой стороны, “банковское право” – это отрасль науки, учебная дисциплина, которая изучается в вузах.

Банковское право состоит из множества взаимодействующих частей и элементов, образующих систему банковского права. Основные части и элементы банковского права – это принципы, его институты и нормы.

Принципы банковского права – правовые принципы, закрепленные в нормативных актах банковского права, которые определяют направления организации, деятельности государства, банков, ассоциаций (союзов) банков, филиалов, представительств, расчетно-кассовых отделов банков. Принципы банковского права образуют основные начала и придают отрасли права единую направленность.

В банковском праве можно выделить следующие основные принципы:

1) равенства;

2) защиты прав и интересов кредиторов и клиентов банков (гарантированность);

3) подконтрольности;
4) учета;
5) доходности.

Принцип равенства по свой сути и содержанию отражает закрепленное в пункте 1 статьи 6 Конституции Республики Казахстан положение, что в Республике Казахстан признается и равным образом защищается государственная и частная собственность.

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности" в банковские правоотношения вступают государственные и частные лица, юридические и физические лица. В статье 188 Гражданского кодекса Республики Казахстан даются понятие и содержание права собственности.

Право собственности есть признаваемое и охраняемое законодательными актами право субъекта по своему усмотрению владеть, пользоваться и распоряжаться принадлежащим ему имуществом. В статье 192 Гражданского кодекса Республики Казахстан установлено, что государственная собственность выступает в виде республиканской и коммунальной собственности.

Понятия и виды частной собственности определены в статье 191 Гражданского кодекса Республики Казахстан. Названные виды собственности в Казахстане находятся в равном положении и защищаются государством. Банки в Республике Казахстан могут быть в соответствии с законодательством как государственные, так и с иностранным участием и межгосударственные, а также банки, созданные частными лицами.

Другая сторона принципа равенства отражена в пункте 1 статьи 14 Конституции Республики Казахстан – "все равны пред законом и судом". Правовое равенство означает свободу лица (юридического, физического) в общественных отношениях, признаваемую и утверждаемую в форме его правоспособности и правосубъектности.

Соблюдать и исполнять закон должны все: граждане Казахстана, граждане других государств и лица без гражданства, проживающие в Республике Казахстан. Основным органом

защиты прав и интересов лица является суд, поскольку именно в суде наиболее эффективно восстановливаются права и свободы в случае их нарушения или возникновения спора.

Защита интересов личности относится к следующему принципу. Защита также предусматривает равенство всех нести ответственность в случае нарушения законов Казахстана, независимо от социального, имущественного положения, пола, расы, национальности, языка, отношения к религии, места жительства или по любым иным обстоятельствам.

Принцип защиты прав и интересов кредиторов и клиентов банков (гарантированность) означает, что банки в своей деятельности должны исходить из интересов своих клиентов не в ущерб себе. Осуществление банком своих правомочий не должно нарушать права и охраняемые законом интересы других лиц и государства. Нарушение их прав и законных интересов может найти выражение, в частности, в злоупотреблении собственником своим монопольным или доминирующим положением. Право банка на банковскую деятельность в случае нарушения законных прав клиентов может быть прекращено.

Гарантированность прав и интересов субъектов банковских правоотношений включает в себя многоуровневую структуру взаимных прав и взаимных обязанностей по выполнению условий договоров, подписанных этими субъектами.

Гарантия в банковских кредитных операциях представляет собой способ обеспечения исполнения обязательств. В успешном исполнении договора заинтересована каждая сторона банковских правоотношений. Например, подписав договор о кредите, банк должен предусмотреть гарантии выполнения его обязательств.

С другой стороны, и банк может выступать гарантом в правоотношениях по банковской гарантии, в которых участвуют бенефициар, принципал и гарант. Клиент банка, принявший условия банковского обслуживания, должен быть уверен, что вложенный капитал будет гарантирован от потерь, что банк выполнит свои обязательства по его сохранности и, более того, в зависимости от условий договора, депозит принесет прибыль в виде процентов.

Гарантированность реализации закрепленных прав в договоре отражена в нормативных правовых актах банковского

права. Гарантированность обеспечивается действиями и возложенными полномочиями на определенные органы государства. Например, в целях защиты интересов кредиторов банков и обеспечения устойчивости банковской системы Республики Национальный банк вправе по согласованию с Правительством Республики Казахстан, в соответствии с требованиями действующего банковского законодательства принять решения о принудительном ограничении прав и обязанностей акционеров банков, имеющих отрицательный размер капитала, путем применения к ним установленных законодательством санкций.

Гарантированность прав клиентов должна быть обеспечена созданием, согласно статье 43 Указа Президента Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", резервного капитала и провизии (резервы) против сомнительных и безнадежных активов.

Следует отметить, что одной из задач Национального банка Республики Казахстан является защита интересов кредиторов и клиентов банков путем принятия нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность и осуществляющих контроль за их исполнением.

Государство несет ответственность по обязательствам государственных банков в пределах средств, вложенных в их уставный капитал. Нравительство может отдельным решением принять на себя и возложить на государственные банки дополнительную ответственность по их обязательствам.

Государство гарантирует сохранность депозитов, принятых межгосударственными банками-резидентами Республики Казахстан, и отвечает по их обязательствам пропорционально доле Правительства Республики Казахстан (или уполномоченного им государственного органа) в уставном капитале таких банков.

Принцип подконтрольности в соответствии с законодательством Республики Казахстан указывает на подотчетность Национального банка Казахстана и подконтрольности банков второго уровня.

Национальный банк Казахстана подотчетен Президенту Республики Казахстан. Важно отметить, что Президент

Республики Казахстан утверждает годовой отчет Национального банка Казахстана, утверждает концепции дизайна банкнот и монет национальной валюты – казахстанского тенге.

Прежде чем представить отчет Президенту Республики Казахстан, Правление Национального банка рассматривает и утверждает годовой отчет, годовой баланс и отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности Национального банка Казахстана.

В функции Национального банка входит осуществление валютного регулирования и валютного контроля в Республике Казахстан.

Принцип подконтрольности для банков второго уровня означает, что Национальный банк Казахстана выдает разрешения на открытие банков и их добровольную реорганизацию и ликвидацию, дает согласие на открытие (слияние) филиалов и представительств банков, участие банков в операциях на рынке ценных бумаг и инспектирование (проверку) деятельности банков.

Принцип учетности, как и предыдущие, отражен в законодательстве Республики Казахстан. Для банков установлены правила учета наличных банкнот и монет. Национальный банк Казахстана устанавливает переучет векселей в соответствии с принятыми нормативными правовыми актами.

Банки осуществляют учет проводимых ими операций в соответствии с утвержденными в установленном порядке стандартами бухгалтерского учета. Каждый банк обязан обеспечить строгий учет и хранение документов, используемых в бухгалтерском учете при составлении отчетности.

В соответствии со статьей 5 Указа Президента Республики Казахстан "О бухгалтерском учете" бухгалтерский учет и финансовая отчетность осуществляются на основе принципов начисления, непрерывности, понятности, значимости, существенности, достоверности, правдивого и беспристрастного представления, нейтральности, осмотрительности, завершенности, сопоставимости, последовательности.

Принцип доходности является основным специальным принципом в деятельности банка. Само назначение банка связано с получением прибыли, дохода. Выше названные принципы

могут терять силу, если банк не может получить чистый доход в результате своей деятельности. В случае невыполнения принципа доходности банк может потерять лицензию на разрешение проведения банковских операций.

Правовые институты банковского права – совокупность норм, регулирующих определенную сферу общественных отношений и образующих относительно самостоятельную группу. Такими институтами, например, являются институты банковской тайны, банковского счета, банковского кредитования, валютные операции банков и т.д. Правовые институты существенно отличаются по объему регулируемых отношений, по числу норм и их юридической силе.

Каждый правовой институт представляет самостоятельный блок правовых отношений. Относительная самостоятельность правового института проявляется в том, что он не представляет собой замкнутого механизма правового регулирования, а связан и зависит от других институтов банковского права. Во взаимодействии они обеспечивают регулирование банковских правоотношений.

Каждый банковско-правовой институт не только регулирует определенный участок общественных отношений. В его нормах содержатся специфические понятия, термины, положения (институт банковского кредитования – кредит, дебиторская задолжность и др.). Они объединены общими правовыми принципами, идеями (принципы избирательного права, свобода выборов).

Правовой институт закрепляется иногда в отдельном правовом акте (Закон Республики Казахстан "О вексельном обращении в Республике Казахстан", Указ Президента Республики Казахстан "О Национальном банке Республики Казахстан"). Но это не означает, что все правовые нормы, регулирующие отношения Национального банка с другими банками, действующими на территории Казахстана, с государственными органами содержатся в этом законе.

Познание отрасли невозможно без уяснения особенностей составляющих ее правовых норм. *Банковско-правовые нормы* – это общеобязательные правила поведения, установленные или санкционированные государством и регулирующие

общественные отношения. Им свойственны общие признаки, присущие всем правовым нормам, в тоже время от норм других отраслей права они отличаются:

1. Своим содержанием, той сферой общественных отношений, на регулирование которой они направлены.

2. Своеобразием структуры норм (нормы, которые по структуре почти не содержат элемент санкции по сравнению, например, с нормами уголовного права).

3. Особым механизмом реализации и особенностями структуры.

4. Специфическим характером субъектов, на регулирование отношений которых они обращены.

Нормы банковского права многообразны и классифицируются в зависимости от их отличительных признаков:

– *по степени определенности содержащихся в них предписаний* нормы банковского права делятся на диспозитивные и императивные. Диспозитивные нормы предусматривают возможность выбора варианта поведения на усмотрение участника правоотношений с учетом указанных в норме условий и обстоятельств. В императивных нормах однозначно определяется вариант поведения субъекта в соответствующих обстоятельствах;

– *по способу воздействия на субъекты права* нормы банковского права подразделяются на наделяющие правом (закрепляют права субъектов осуществлять предусмотренные в них действия, определяют рамки их полномочий – функции Национального банка Казахстана), обязывающие (закрепляют обязанности субъектов совершать определенные положительные действия) и запрещающие (устанавливают обязанности лиц воздержаться от действий известного свойства);

– *по функциональной направленности*: нормы регулятивные и охранительные;

– *по юридической силе* классификация осуществляется в прямой зависимости от того, в каком нормативном акте выражена норма банковского права. Наибольшей юридической силой обладают нормы, закрепленные в законах, затем идут нормы, закрепленные в подзаконных нормативных правовых актах Национального банка и т.д.;

– *по действию во времени*: постоянные (неопределенный срок), временные (содержатся обычно в переходных положениях) и исключительные (случаи чрезвычайных обстоятельств);

– *по территории действия* различаются нормы, действующие на территории всей страны и действующие на территории отдельных регионов.

3. Содержание банковской деятельности

Работа банка и все правоотношения, возникающие с участием банков, в определенной степени раскрывают смысл понятия "банковская деятельность". Статья 30 Указа Президента Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности" закрепила, что банковской деятельностью является осуществление банковских операций.

Банковские операции являются предметом банковского права. *Банковские операции* – основная часть банковской деятельности, которую надо рассматривать как действия субъектов банковских правоотношений с финансовыми инструментами, в качестве которых выступают деньги, ценные бумаги и валютные ценности.

Банковская деятельность включает в себя совершение операций, сделок, направленных на извлечение прибыли.

Операции, проводимые банками можно разбить на группы: 1) операции со счетами; 2) кредитование; 3) ломбардно-сейфовые операции; 4) трастовые операции.

Среди этих видов деятельности особое место занимают операции банков на рынке ценных бумаг и банковское дело. Названные операции в общей сложности можно обозначить как банковское дело. Банковское дело – вид торговли, выполняющий функции собирания, хранения и предоставления денежного капитала.

Банковские операции можно классифицировать следующим образом.

Во-первых, в зависимости от значимости операций можно сделки, совершаемые банками, разделить на сделки, составляющие непосредственный предмет деятельности банка (прием депозитов юридических лиц, прием депозитов от физических лиц, переводные операции, ссудные операции,

доверительные /трастовые/ операции) и сделки, имеющие вспомогательный характер (обеспечение организационных и материальных предпосылок работы банка, выпуск чековых книжек).

Во-вторых, в зависимости от юридического характера сделки их можно разделить на договор займа, договор поручения, договор купли-продажи, договор поклажи.

В-третьих, в зависимости от того, как сделки отражены в балансе, их можно разбить на статьи актива и статьи пассива.

В-четвертых, в соответствии с функциями банка можно выделить сделки по образованию средств (эмиссия банковских билетов, выпуск облигационных займов), представлению кредита и операции по содействию платежному обороту (выполнение поручений юридических и физических лиц по переводу денег).

Содержание банковской деятельности определяется уставом банка. Банковская деятельность осуществляется банком строго в заданных параметрах устава, в соответствии с лицензий. Лицензия на проведение банковских операций выдается на неограниченный срок в порядке, установленном Национальным банком Казахстана, и не подлежит передаче третьим лицам. В соответствии с пунктом 7 статьи 26 Указа Президента Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" все виды банковских операций могут осуществляться только при наличии прямого указания в лицензии на право их проведения.

Содержание банковской деятельности определяется правилами, установленными государством. Осуществление банковских операций происходит в соответствии с нормативными правовыми актами, которые определены внутренним законодательством и международными договорами, ратифицированными Казахстаном.

В настоящее время в Казахстане действуют банки второго уровня с иностранным участим, казахстанские банки участвуют в операциях международного значения.

Становление рыночной экономики, развитие сотрудничества в области торговли ведет к расширению взаимоотношений в сфере банковского обслуживания. Для признания коммерческого банка Казахстана за рубежом необходимо выполнение им

международных стандартов достаточного капитала. Данные требования закреплены в основных международных актах, например в "Базельском соглашении по капиталу", подготовленном в 1988 г. Этими вопросами занимается международное банковское право.

4. Банковские правоотношения

Понятие, структура и виды банковских правоотношений

Правоотношения – составная часть общественных отношений, регулируемая нормами права. Правоотношение является средством перевода общих установленных правил в конкретные права и обязанности участников правоотношений. Как правоотношение является частью общественных отношения, так и банковские правоотношения являются частью правоотношений в целом.

Банковские правоотношения – правоотношения, регулируемые нормами частного и публичного права на основе реализации деятельности банков и иных кредитных организаций.

Структура банковских правоотношений имеет основные элементы, присущие любым правоотношениям: субъект правоотношений, объект правоотношений, субъективное право, юридическая обязанность (юридическое содержание). Однако для банковских правоотношений основные элементы структуры имеют специфику следующего характера:

1) обязательно участие специального субъекта правоотношений – банка или кредитной организации;

2) обязательно участие специального объекта – финансовых инструментов, субъектов, связанных банковскими операциями;

3) необходимо наличие специфических субъективных банковских прав, которые предусмотрены объективным правом;

4) специфика поведения участников банковских правоотношений в интересах субъекта, наделенного правом, продусмотренным законодательством и охраняемым законом.

Для банковских правоотношений характерны следующие признаки:

а) они возникают на основе правовых норм, регулирующих банковские правовые отношения;

б) участники банковских правоотношений наделены взаимными юридическими правами и обязанностями;

в) банковские правоотношения имеют сознательно-волевой характер;

г) они гарантируются государством и охраняются в необходимых случаях принудительной силой.

Виды банковских правоотношений могут быть представлены следующим образом:

1) по функциям – регулятивные, возникающие на основе норм права или договора, и охранительные, которые связаны с государственным принуждением и реализацией юридической ответственности;

2) в зависимости от состава участников – простые, возникающие между двумя субъектами, и сложные, возникающие между несколькими субъектами банковских правоотношений;

3) в зависимости от содержания правоотношений – имущественные, связанные с денежными средствами как видом имущества; неимущественные, связанные с обеспечением режима банковской тайны, использованием тех или иных наименований, защитой деловой репутации банка и др.; организационные, связанные с построением внутренней организационной структурой самого банка и банковской системы в целом;

4) в зависимости от характера банковских операций – пассивные банковские операции, активные банковские операции, посреднические банковские операции (расчетные правоотношения), вспомогательные банковские операции (правоотношения по поводу оказания информационных услуг);

5) в зависимости от субъективного состава – между банками и клиентами, между двумя коммерческими банками по поводу осуществления банковских операций, между Национальным банком и банками, между Национальным банком и правительством, между Национальным банком и высшими органами государственной власти.

Основание возникновения банковских правоотношений.

Для возникновения банковских правоотношений должны быть определенные условия, которые и порождают правоотношения. Предпосылками правоотношений являются норма права, юридические факты и правосубъектность. Основаниями возникновения банковских правоотношений могут выступать следующие:

а) норма права, например при реализации кредитно-денежной политики государства или формировании обязательных резервов;

б) административный акт, например выдача лицензии или ее отзыв;

в) договор или односторонняя сделка.

5. Отношение банковского права к другим юридическим дисциплинам

Мы рассматриваем банковское право как отдельную отрасль права. Оно имеет конституционное начало в нормах, положениях Конституции (см. выше).

Само банковское право означает связь с деньгами, поэтому неудивительно, что оно имеет прямое отношение к финансовому праву – одной из отраслей права, входящей в систему казахстанского права.

Финансы – это экономические отношения по созданию, распределению и использованию фондов денежных средств государства, его территориальных подразделений, а также предприятий и организаций, необходимых для обеспечения расширенного воспроизводства и социальных нужд, в процессе которых происходит распределение и перераспределение общественного продукта и контроль за удовлетворением потребностей общества.

Банковское право также касается денежных фондов: государственных (только малой части), а в основном личных сбережений частных лиц.

Банковское право в определенных отношениях касается коммерческого (хозяйственного) права. Банки второго уровня в

Республике Казахстан в основном являются коммерческими банками.

Гражданское право, как уже было сказано выше, регулирует отдельные стороны банковских правоотношений. Если же говорить об ответственности за нарушение банковского законодательства, то можно очертить круг взаимоотношений банковского и уголовного права.

Как видно, в банковском праве тесно переплелись нормы публичного и частного права.

В большинстве своем банковские операции являются реализацией гражданско-правовых (частноправовых) отношений. Однако для вступления в них необходимо, чтобы они были закреплены (разрешены на выполнение) в актах публичного характера, дающих право на реализацию частно-правовые отношения.

Например, регламентация о содержании договора о переводе денег. Способы, порядок и условия предъявления отправителем указаний о переводе денег банку-получателю отражаются в договоре между ними, если отправитель является клиентом банка-получателя. Если отправитель не является клиентом банка-получателя, то предъявление указаний производится в соответствии с нормами Закона о платежах и переводах денег и иными нормативными правовыми актами Национального банка.

Вопросы для самоконтроля:

1. Дайте понятие и сущность банковской деятельности
2. В чем состоит отличие банка от других коммерческих организаций?
3. Определите предмет и метод банковского права
4. Какие правоотношения возникают в процессе банковской деятельности?
5. Какие методы применяются в банковском праве?
6. Определите соотношение банковского права с гражданским правом и финансовым правом
7. Охарактеризуйте структуру системы банковского права

Темы рефератов или докладов:

1. Основания возникновения банковских правоотношений
2. Признаки банковской деятельности и ее режимы
3. Предмет и метод банковского права
4. Банк как финансово-кредитная организация
5. Банковские правоотношения
6. Субъекты и объекты банковских правоотношений
6. Незаконная банковская деятельность как правонарушение
7. Банковское право как комплексное правовое образование

Тестовые задания по теме:

1. "Почти деньги" – это:

А\ суммы, хранящиеся в банках на срочных вкладах или вложенные в ценные бумаги (правильно)

В\ суммы, хранящиеся в Нацбанке РК на резервном счете

С\ государственные долговые обязательства

2. Процент за кредит представляет собой:

А\ плату за пользование денежными средствами, ссуживаемыми банком заемщику (правильно)

В\ часть стоимости от наращенных клиентом-должником кредитных ресурсов

С\ плату за расходы по операциям предоставления и обслуживания кредита

3. Система резервов создается как:

А\ способ защиты устойчивости банковской системы, основанный на централизации части денежных средств банков в специальных фондах, которыми распоряжается центральный банк страны (правильно)

В\ способ защиты устойчивости банковской системы, основанный на увеличении резервных (страховых) фондов самих коммерческих банков

С\ способ защиты коммерческих банков от банкротства

4. "Банковское право" может быть рассмотрено как:

А\ совокупность юридических норм, регулирующих организацию и деятельность банков, порядок оказания финансовых и связанных с ними услуг (правильно)

B\ совокупность гражданских и уголовных норм, регулирующих деятельность коммерческих банков

C\ совокупность юридических норм, регулирующих формирование и регулирование банковской системы страны

5. По степени определенности содержащихся в них предписанй нормы банковского права делятся на:

A\ диспозитивные и императивные (правильно)

B\ определенные и неопределенные

C\ управляемые и неуправляемые

6. Диспозптивные нормы предусматривают:

A\ возможность выбора варианта поведения на усмотрение участника правоотношений с учетом указанных в норме условий и обстоятельств (правильно)

B\ однозначное определение варианта поведения субъекта в соответствующих обстоятельствах

C\ многовариантное поведение субъекта в любых обстоятельствах

7. В императивных нормах:

A\ однозначно определяется вариант поведения субъекта в соответствующих обстоятельствах (правильно)

B\ обеспечивается возможность выбора варианта поведения на усмотрение участника правоотношений с учетом указанных в норме условий и обстоятельств

C\ обеспечивается многовариантный выбор субъекта при любых обстоятельствах

8. По способу воздействия на субъекты права нормы банковского права подразделяются:

A\ на наделяющие правом, обязывающие и запрещающие (правильно)

B\ регулятивные и охранительные

C\ постоянные, временные и исключительные

9. По функциональной направленности нормы банковского права подразделяются на:

A\ регулятивные и охранительные (правильно)

B\ постоянные, временные и исключительные

C\ на наделяющие правом, обязывающие и запрещающие

10. Нормы банковского права по действию во времени делятся на:

A\ постоянные, временные и исключительные (правильно)

B\ на наделяющие правом, обязывающие и запрещающие

C\ регулятивные и охранительные;

11. По территории действия различаются нормы:

A\ действующие на территории всей страны и действующие на территории отдельных регионов (правильно)

B\ простые (возникающие между двумя субъектами) и сложные (возникающие между несколькими субъектами банковских правоотношений)

C\ имущественные, неимущественные, организационные

12. Виды банковских правоотношений по функциям представлены следующим образом:

A\ Регулятивные и охранительные (правильно)

B\ простые (возникающие между двумя субъектами) и сложные (возникающие между несколькими субъектами банковских правоотношений)

C\ имущественные, неимущественные, организационные

13. Виды банковских правоотношений в зависимости от состава участников делятся на:

A\ простые (возникающие между двумя субъектами) и сложные (возникающие между несколькими субъектами банковских правоотношений) (правильно)

B\ Регулятивные и охранительные

C\ между банками и клиентами, между двумя коммерческими банками по поводу осуществления банковских операций, между Национальным банком и банками, между Национальным банком и правительством, между Национальным банком и высшими органами государственной власти

14. Виды банковских правоотношений в зависимости от содержания правоотношений разделяются на:

A\ имущественные, неимущественные, организационные (правильно)

B\ между банками и клиентами, между двумя коммерческими банками по поводу осуществления банковских операций, между Национальным банком и банками, между Национальным банком и правительством, между Национальным банком и высшими органами государственной власти

C\ простые (возникающие между двумя субъектами) и сложные (возникающие между несколькими субъектами банковских правоотношений)

15. Виды банковских правоотношений в зависимости от характера банковских операций представлены следующим образом:

A\ пассивные банковские операции, активные банковские операции, посреднические банковские операции, вспомогательные банковские операции (правильно)

B\ имущественные, неимущественные, организационные

C\ постоянные, временные и исключительные

16. Виды банковских правоотношений в зависимости от субъективного состава представлены следующим образом:

A\ между банками и клиентами, между двумя коммерческими банками по поводу осуществления банковских операций, между Национальным банком и банками, между Национальным банком и правительством, между Национальным банком и высшими органами государственной власти (правильно)

B\ простые (возникающие между двумя субъектами) и сложные (возникающие между несколькими субъектами банковских правоотношений)

C\ между национальными банками, национальными и зарубежными банками, национальными банками и международными финансовыми институтами

Тема 2.
ИСТОЧНИКИ БАНКОВСКОГО ПРАВА

План:

1. Общая характеристика и структура источников банковского права

2. Конституционные основы банковского права

3. Общие и специальные законы в механизме правового регулирования банковской деятельности

4. Нормы международного банковского права

5. Локальные акты коммерческих банков

6. Банковские правила и обычаи, стереотипы поведения

1. Общая характеристика и структура источников банковского права

Определение понятия источников банковского права предполагает первоначальное уяснение самого понятия источника права в принципе, затем установление совокупности источников права, соотносимых с банковской деятельностью, описание их содержания и построение на этой основе некоторой схемы источников банковского права.

Анализ источников должен дать юристу методику их поиска, согласования и на этой основе применения к тем правоотношениям, которые нуждаются по той или иной причине в соответствующей квалификации.

При определении понятия источника банковского права, очевидно, следует исходить из общеизвестных и принятых в правовой науке и практике подходов. Не вдаваясь здесь в тонкости разных мнений на этот счет, укажем, что уже давно сложилось два подхода к определению источника права.

Один из этих подходов последовательно используется в общей теории права значительным числом юристов.

Согласно этому подходу объективированный в документальном виде акт правотворчества является юридическим источником соответствующих юридических норм и одновременно формой их юридически официального бытия, существования. В соответствии с характером внешних форм

бытия юридических норм выделяется такие традиционные источники права, как нормативные юридические акты, прецедентные индивидуальные акты (в основном судебные) и санкционированные обычаи.

Иначе проблему источников права видят представители второго подхода. Следуя традициям иной школы права, они рассматривают источники права не только в собственно юридическом смысле, но и в смысле обнаружений всех нормативно-овеществленных проявлений права, его разновидностей.

При этом подходе исследователи считают возможным отнести к источникам права нормативно-овеществленные проявления права, его разновидности. Среди таких форм выделяются следующие источники права: нормативно-правовые акты, договоры нормативного содержания, общие правовые принципы, научные идеи и концепции, правовые обычаи, прецеденты, фиксированные результаты народного волеизъявления.

Если принимать во внимание регулятивное воздействие источников, т.е. их способность определять конкретное правовое поведение банков и их клиентов, необходимо использовать это широкое, хотя, может быть, и нетрадиционное для юристов, понимание источников права, включая в них все существующие регуляторы, имеющие внешнюю форму выражения.

Нормативным подтверждением необходимости использования такого понимания источников банковского права можно считать встречающиеся во многих законодательных актах отсылки к «банковским правилам», «банковским обычаям» и «банковской практике».

В соответствии с рассматриваемым подходом в числе источников банковского права, кроме традиционных нормативных актов, следует назвать и банковское правовое мышление, о котором уже шла речь выше. Оно основывается на экономико-финансовых потребностях банковской деятельности, и формирует оценку эффективности и объективности правовых норм и в значительной степени корректирует общие деловые обычаи страны.

В данном пособии не представляется возможным подробно рассмотреть этот источник, но необходимо помнить, что

практика применения или неприменения тех или иных правовых норм в основном зависит от правового мышления.

2. Конституционные основы банковского права

В иерархической последовательности Конституция Республики Казахстан занимает первое место, так как имеет высшую юридическую силу и прямое действие на всей территории страны.

Конституционные основы банковского права образуют те нормы Конституции, которые в той или иной мере соотносятся с банковской деятельностью либо устанавливают ограничение этой деятельности. К таким положениям Конституции относятся следующие:

- граждане Казахстана могут иметь в частной собственности любое законно приобретенное имущество, монополистическая деятельность регулируется и ограничивается законом, недобросовестная конкуренция запрещается (ст. 26);
- каждый обязан платить законно установленные налоги, сборы и иные платежи (ст. 35);
- каждый имеет право на судебную защиту (ст.13).

Названные положения Конституции нашли отражение в законодательных актах и иных нормативных правовых актах. Конституционные положения имеют высшую юридическую силу и требуют обязательного подчинения и соблюдения, независимо от того указаны они или нет в нормативных правовых актах, регулирующих банковские правоотношения.

Суды Республики Казахстан в своей деятельности должны руководствоваться прежде всего Конституцией.

Прямое действие Конституции означает, что в случаях, если существуют пробелы в банковском законодательстве, при решении спора или при нарушении прав необходимо обращаться к Конституции.

Конституционные нормы-принципы, нормы-правила закрепляют всегосударственные общественные отношения, которые приняты отраслевым законодательством.

Например, все равны перед законом и судом (ст.14), каждый имеет право на признание его правосубъектности (ст. 13),

каждый имеет право на тайну личных вкладов и сбережений (ст. 18), собственность, в том числе право наследования гарантируется законом (ст. 26).

Конституцией закреплены такие положения, как назначение и освобождение от должности председателя Национального банка, утверждение единой системы финансирования и оплаты труда работников, содержащихся за счет государственного бюджета (ст. 44).

Конституционные нормы, относящиеся к банковской деятельности можно разделить на:

а) нормы, непосредственно касающиеся банковской деятельности;

б) нормы, регулирующие права и свободы граждан в части собственности;

в) нормы, устанавливающие компетенцию и уровень правового регулирования банковской деятельности.

К этим основам необходимо отнести следующие группы норм:

а) непосредственно относящиеся к банковской деятельности (нормы о Национальном Банке РК);

б) регулирующие права и свободы граждан в части установления запретов, например запрет на изъятие собственности;

в) устанавливающие компетенцию и уровень правового регулирования (банковское законодательство должно относиться к республиканскому уровню и не допускать регулирования на уровне регионов).

С позиций регулятивного воздействия в конституционных основах банковского права следует точно так же, как это предлагается в литературе по теории права, выделять конституционные принципы-законоположения, содержащие в себе только некоторую общую идею, принцип.

Таковыми будут нормы, устанавливающие, что никто не может быть лишен своего имущества иначе как по решению суда, а также нормы, требующие, чтобы каждый платил законно установленные налоги и сборы.

Эти и ряд других норм такого порядка дают возможность при рассмотрении несложных споров непосредственно применять их, а не отдельно разработанные законы.

Кроме конституционных принципов-законоположений, принято выделять принципы-нормы, т.е. такие конституционные нормы, которые не нуждаются в принятии отраслевых законов, а обладают четко выраженным регулятивным потенциалом.

В сфере банковского права к числу названных принципов следует отнести те нормы, которые регламентируют порядок назначения руководства Банка Казахстана, его отчетности.

На рынке финансовых услуг единственным эмитентом денег является Нацбанк РК. Никаких дополнительных нормативных актов для реализации этого положения не требуется, а то, что аналогичная норма содержится и в Законе о Национальном банке Республики Казахстан означает простое повторение уже существующего предписания.

Значение конституционных основ банковского права состоит в следующем. Во-первых, они программируют банковскую деятельность, распространяя на нее правовой режим предпринимательства и устанавливая свободу передвижения капитала и финансовых услуг.

Государство на уровне Конституции создает гарантии сферы реализации банковских услуг, устанавливая при этом некоторые правила и принципы. Среди принципов можно рассматривать свободу экономической деятельности, конкуренцию, равную защиту всех форм собственности и др.

Конституционные основы устанавливают тот минимум гарантий прав и интересов участников банковских правоотношений, который не может быть ограничен специальными банковскими нормами. К числу таких прав и свобод нужно отнести право на собственность, право на информацию, право на защиту и т.п.

Конституционные нормы создают основу для единообразного банковского правового регулирования: установление правовых основ единого рынка, финансовое, валютное, кредитное регулирование, денежная эмиссия и т.д.

3. Общие и специальные законы в механизме правового регулированиия банковской деятельности

В банковском праве необходимо выделять общие и специальные законы, применение которых вызывает во многих случаях значительные трудности.

а) В качестве общих законов применительно к банкам следует рассматривать прежде всего ГК РК, а также такие нормативные акты, как Закон об акционерных обществах, Закон о рынке ценных бумаг, Закон о валютном регулировании и валютном контроле и др.

Названные и ряд других законов должны применяться к банкам и банковской деятельности, если специальные банковские нормы не устанавливают каких-либо иных правил или ограничений. К. этим же правовым нормам необходимо восходить (вверх) в случае, когда специальное регулирование является противоречивым, недостаточным и т.п.

Эти общие законы устанавливают прежде всего:

- общие требования к организационно-правовым формам предпринимательской деятельности. В связи с тем, что банки могут создаваться только как хозяйственные общества, эти требования распространяются и на банки (но, например, порядок формирования банковского уставного капитала установлен особо как в самом Законе о банках и банковской деятельности РК (ЗоБД), так и в других нормативных актах, и в этом случае общие правила не действуют);

- общие правила о сделках и договорах, их формах, условиях и порядке заключения;

- общие нормы и основания ответственности в хозяйственном, а следовательно, и банковском обороте, которые означают, например, ответственность банка без вины как предпринимателя, установление полной ответственности банка, если не предусмотрено иной, и т.п.

б). К специальным законам банковского права относятся Законы Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и «О Национальном банке Республики Казахстан», дополнения и изменения к этим законам, Законы «О валютном регулировании», «Об ипотеке

недвижимости», «Об акционерных обществах», «О финансовом лизинге», «О лицензировании», «О государственной регистрации» и «О выплатах и переводах денег», дополнения и изменения к этим законам, Законы Республики Казахстан "О платежах и переводе денег", "О вексельном обращении в Республике Казахстан", дополнения и изменения к этим законам и другие.

Последний закон имеет распространение не только в сфере банковской системы. Поэтому многие не считают его специальным законом банковской системы.

Гражданский кодекс Республики Казахстан регулирует блок вопросов, непосредственно касающихся банковских правоотношений. Законы о банкротстве, недобросовестной конкуренции также могут применяться в период реализации банковских правоотношений.

Банковская деятельность также регулируется нормативными правовыми актами Национального банка, издаваемыми на основании и во исполнение законодательных актов и указов Президента.

Они обязательны для исполнения всеми банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций на основании лицензий, выданных Национальным банком Казахстана, и их клиентами, другими юридическими и физическими лицами на территории Республики Казахстан.

Нормативные правовые акты Национального банка Казахстана публикуются в официальных изданиях: "Казакстан Ұлттық Банкінін Хабаршысында", "Вестник Национального банка Республики Казахстан" на казахском и русском языках.

Нормативные правовые акты Национального банка делятся:

а) по форме – на инструкции, письма, телеграммы;

б) по срокам – на постоянные, временные;

в) по содержанию – на нормативные, интерпретационные и акты применения.

Судебная практика также выступает источником банковского права. Судебный прецедент является законодательством в виде нормативных правовых актов (решений) суда по рассмотрению дел, касающихся банковских правоотношений.

Пределы банковского регулирования. Основная часть норм банковского права является позитивным правом, правом регламентируемым государством.

Так, в Социалистическом Казахстане (субъекте Советского Союза) в равной степени существовали и защищались государственная и частная собственность, действовали только банки государственные, существовала государственная монополия.

Банковское право стало развиваться только в условиях рыночных отношений. Следовательно, пределы банковского регулирования во многом зависят от материальных источников права, к которым следует отнести уровень подготовленности общества к тем или иным отношениям.

В переходный период от тоталитарной к демократической системе регулятивные возможности банковского права зависят от сочетания взаимоотношений права и общественных отношений. Стереотип поведения порой можно регулировать нормами права, а стереотип мышления имеет более длительное воздействие на поведение людей.

Таким образом, позитивные возможности банковского права ограничены как поведением людей, подготовленностью общества к данным правоотношениям, так и правовой базой, которая несовершенна по своему содержанию, так как создается теми же членами общества.

С другой стороны, а это характерно для любой отрасли права, пределы правового регулирования определяются банковским законодательством.

Реальные возможности банковского права определяют также качественные и количественные требования к формулированию политических, государственных задач.

4. Нормы международного банковского права

Международные акты, регулирующие банковскую деятельность, обладают теми же свойствами, что и любые международные акты:

а) они являются обычаями, установленными практикой, либо договорами;

б) сложен механизм, обеспечивающий их реализацию;

в) в значительной своей части эти нормы нашли свое выражение в национальном законодательстве.

В то же время в силу того, что банковская деятельность обладает объективно обусловленным стремлением к унификации и стандартизации, роль международно-правовых актов значительно возрастает.

Вполне понятно, что для обеспечения эффективности потоков движения денег необходимо, чтобы термин, например, «аккредитив» понимался одинаково всеми участниками платежных отношений независимо от того, где они находятся, по какому национальному законодательству созданы и действуют. Если банки разных стран будут по-разному толковать и применять различные платежные документы и операции, совершаемые по ним, то не только эффективность платежных операций, но и сама возможность их осуществления окажется под вопросом.

Основными международными актами в сфере банковского права в настоящее время являются три группы актов.

Первую группу представляют собой правила совершения отдельных видов банковских операций (Унифицированные правила по инкассо, Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов, типовые законы и руководства о международных кредитовых переводах, об электронном переводе средств, унифицированные правила о договорных гарантиях и гарантиях по первому требованию).

Особенностью этих актов является то, что их действие распространяется на всех участников тех или иных операций автоматически, без специальных ссылок; если стороны хотят, чтобы этого не происходило, они могут в договоре оговорить, что, например, к данному аккредитиву не применяются Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов.

Вторую группу норм образуют двух- или многосторонние конвенции, которые действуют на территории подписавших их стран. Среди таких конвенций следует назвать, прежде всего, Женевскую конвенцию о переводном и простом векселях, Конвенцию о чеках; сюда же следует отнести и конвенции об

оказании правовой помощи, которые могут использоваться для получения банковской информации, обращения взыскания на денежные средства, находящиеся на банковских счетах, и т.п.

Отдельно отстоят международные банковские стандарты, разрабатываемые Международной организацией по стандартизации (ISO), в которую на правах комитет-членов входят аналогичные национальные организации.

Эти стандарты готовят технические комитеты, и они представляют собой совокупность технических требований по оформлению банковских документов, соблюдение которых имеет правовое значение, поскольку они используются в международной банковской практике. В настоящее время такие стандарты действуют по поводу подписей официальных лиц, уполномоченных подписывать банковские документы, платежных поручений, перевода денег по банковским чекам, организации кодирования, идентификационных карточек разных типов и видов и т.п.

Названные и ряд других международно-правовых актов содержат в себе очень много банковских обычаев и правил, ссылка на которые обязательна при решении споров. Такова, например, норма ст. 1 Унифицированных правил по инкассо, гласящая, что банки будут действовать добросовестно и проявлять разумную заботливость.

Правовое значение рассматриваемых норм имеет двоякий характер:

а) они непосредственно применяются ко всем банковским операциям, выходящим за пределы одной страны;

б) описанные в них правила и обычаи могут использоваться при реализации национального законодательства, если оно отсылает к таким обычаям и не дает их описания.

Особое положение в системе и структуре законодательства банковского права занимают международные акты – договоры (соглашения), подписанные Казахстаном. Они имеют приоритет над внутригосударственным правом.

Если международным договором, ратифицированным Республикой Казахстан, установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены банковским законодательством, применяются правила международного договора.

Казахстаном, например, подписана Конвенция по гербовому сбору в отношении переводных и простых векселей от 7 июня 1930 г.

Значительная часть ратифицированных Казахстаном международных актов нашла свое выражение в национальном законодательстве.

Международные правовые акты могут различаться по своему содержанию (универсального или унифицированного характера), по количеству участников (многосторонние, двусторонние), по территориальному признаку (мирового или локального /регионального/ характера).

5. Локальные акты коммерческих банков

Нормативные правовые акты могут также издаваться самими банки. Такие акты, получившие название локальных, подлежат государственной регистрации и имеют двойное значение. Они должны соответствовать Конституции, закону и нести в себе реализацию и конкретизацию высших нормативных правовых актов, например, Устав, Учредительный договор.

В структуре банковского законодательства локальные акты следует понимать как нормативные акты, разрабатываемые и принимаемые самими коммерческими банками и регулирующие на основе действующего законодательства правоотношения между банком и его филиалами, между внутренними службами банка, а также устанавливающие правовое положение отдельных организационных образований и должностных лиц.

К локальным актам относятся довольно много нормативных актов, обладающих разными свойствами и сферой действия. Условно все локальные акты нужно разделить на несколько групп.

1. Первую группу локальных актов составляют те нормативные акты, которые разрабатываются самим банком, но подлежат государственной регистрации и имеют двойное значение.

Во-первых, эти акты определяют правовое положение конкретного банка. Дело в том, что общий статус банка определен законом, но достаточно широко, с тем, чтобы дать возможность каждому конкретному образованию установить

виды совершаемых операций, валюту этих операций, свою организационно-правовую форму и иные параметры. Поэтому в рассматриваемых локальных актах общие положения находят свою реализацию и конкретизацию. Следовательно, в уставах и лицензиях, которые и являются двумя видами локальных правовых актов, фиксируется правовое положение конкретного банка.

В указанной группе локальных правовых актов необходимо выделить две подгруппы:

а) уставы коммерческих банков, содержание которых определяется, с одной стороны, законодательными нормами, а с другой - волей учредителей банка. На законодательном уровне нужно выделять, в свою очередь, две группы обязательных норм.

Первую составляют общие требования об организационно-правовой форме юридического лица и, в частности, нормы о хозяйственных обществах.

В эту группу попадают нормы, предусматривающие определенную структуру органов управления обществом, распределение компетенции между органами управления и т.п. Эти нормы носят общий характер, поскольку они распространяются на все виды хозяйственных обществ, а следовательно, если применительно к банкам не установлено специальных требований, применяются и к банкам.

Вторая группа — это требования специального характера, предусматривающие следующие сведения:

- фирменное наименование (полное официальное), а также другие наименования, например сокращенные или на каком-либо иностранном языке;
- указание на организационно-правовую форму;
- сведения о месте нахождения (почтовом адресе) органов управления и обособленных подразделений;
- перечень осуществляемых банковских операций и сделок ;
- сведения о размере уставного капитала;
- сведения о системе органов управления, в том числе исполнительных, и органов внутреннего контроля, о порядке их образования и их полномочиях.

Лицензии. Их нормативный характер не вполне очевиден. Они определяют общую возможность банка осуществлять те или

иные операции, т.е. компетенцию банка. В этой части они обязательны как для банка, так и для клиента.

Вновь созданной кредитной организации могут быть выданы следующие виды лицензий:

а) ограниченная лицензия на осуществление банковских операций (разрешен ограниченный круг операций, обычно без права совершения внешнеэкономических операций и права привлечения во вклады средств физических лиц);

б) генеральная лицензии, которая может быть выдана банку, имеющему лицензии на выполнение всех банковских операций со средствами в тенге и иностранной валюте. Банк, имеющий генеральную лицензию, имеет право кроме того в установленном порядке открывать филиалы за рубежом и/или приобретать доли в уставном капитале кредитных организаций-нерезидентов.

2. Во вторую группу локальных актов попадают разрабатываемые самим банком правила обслуживания клиентов, например правила кредитования клиентов, правила ведения счетов и др.

Для клиента они являются обязательными в случае договорного признания. Правда, оспорить эти правила нигде в мире не удавалось, т.е. многие банковские договоры являются по своей правовой природе договорами присоединения, согласно которым клиенты могут либо принять условия, предлагаемые банком, либо отказаться от обслуживания в этом банке.

Такая практика существует во многих банках в разных странах и является экономически обоснованной, поскольку расходы банка на введение нестандартной для этого банка разовой операции или разового обслуживания являются значительными. Эту «неуступчивость» или «косность» банков подчеркивают немецкие специалисты по банковскому праву.

3. Третью группу локальных актов образуют нормативные акты о службах банка, например Положение о юридической службе, Положение о кредитном комитете, должностные инструкции работников кредитного комитета и др.

Существуют примерные положения об отдельных службах. Например, Ассоциация банков РК разработала и опубликовала примерное положение о рейтинговой системе.

К этой же группе локальных актов следует, очевидно, отнести и утверждаемые банком положения о филиалах и представительствах, в которых определяются статус филиалов, основные принципы взаимодействия банка с его филиалами. Правда, эти локальные нормативные акты принимаются в условиях, заданных действующими законодательными и иными правовыми нормами.

6. Банковские правила и обычаи, стереотипы поведения

Банковские правила и обычаи — это наиболее сложный источник права. Сложность его определяется, во-первых, тем, что банковские действия, с одной стороны, довольно подробно регламентированы подзаконными актами и, казалось бы, уже не существует таких форм поведения в сфере банковской деятельности, которые не охватывались бы правовым регулированием.

С другой стороны, необходимо видеть, что реальные обычаи и правила делового банковского оборота складываются далеко не всегда под воздействием закона, а порой даже наперекор ему.

В качестве примера достаточно вспомнить историю с правовым регулированием числа расчетных счетов. Известно, что в течение длительного периода существовало довольно много нормативных актов, требующих, чтобы у каждого юридического лица был только один счет, но в соответствии с банковскими обычаями большинство банков пренебрегали этим запретом и открывали вторые, третьи и другие счета. Аналогичная ситуация сейчас фиксируется с ссудным счетом и порядком предоставления и погашения кредита.

Поэтому нельзя не видеть, что банковские обычаи и правила складываются под воздействием не только нормативных предписаний, но и чисто экономических требований. И в последнем случае нужно иметь в виду два свойства банковской практики, которые можно условно именовать индикаторным и защитным параметрами.

Речь идет о том, что при формировании обычаев делового банковского оборота очень чутко улавливаются экономические потребности и игнорируются, отвергаются противоречащие этим потребностям правовые требования. Если сформулировать это

другими словами, то можно сказать, что сформировался обычай игнорировать правовые требования с риском несения юридической ответственности и принимать решение, удовлетворяющее требованиям и интересам клиента и банка.

Банковские обычаи и правила должны быть выделены среди прочих источников права по нескольким критериям, аналогичным тем, которые позволяют выделять обычаи делового оборота как источник регулирования хозяйственной деятельности. В качестве таких критериев следует рассматривать то, что определенное правило поведения:

а) сложилось, т.е. достаточно определилось в своем содержании,

б) оно широко применяется и,

в) оно не предусмотрено законодательством.

Правда, нужно сразу же оговорить, что в настоящее время при формировании банковских обычаев и правил возникает масса сложностей, поэтому говорить о существовании этих обычаев и правил в Казахстане можно только условно. Для того, чтобы сложились определенные обычаи и правила, необходимо длительное осуществление предпринимательской деятельности, а именно таковой является банковская деятельность. Осуществление же ее в течение лишь десятилетия не дает возможности сформулировать эти обычаи и правила. Поэтому в настоящее время можно говорить только об общих принципах формирования таких обычаев.

Среди таких общих принципов необходимо выделить заботливость банка об интересах клиентов. В соответствии с ним формируется обычай информировать клиента о наиболее выгодных для него условиях размещения денег. С другой стороны, находит свое применение принцип банковской безопасности, в силу которого формируется обычай банков обмениваться сведениями о должниках по кредитам, и т.д.

Кроме того, нужно иметь в виду, что мировая банковская практика идет по пути формального закрепления банковских правил и обычаев в некоторых условных актах, именуемых стандартами банковской деятельности.

Так, в Англии в марте 1992 года банки, строительные общества и компании, выпускающие кредитные карточки,

опубликовали свод правил в соответствии с рекомендациями Jack Committee. Эти правила были подготовлены Британской ассоциацией банкиров, Ассоциацией обществ ипотечного кредита и Ассоциацией систем межбанковских расчетов. В них изложены минимальные стандарты банковской практики, где особое внимание уделено правам клиентов.

В соответствии с названными стандартами осуществляются определенные процедуры в следующих направлениях:

- идентификация новых клиентов;
- сроки оказания услуг;
- выплата процентов и сборов;
- работа с жалобами клиентов;
- конфиденциальность информации и банковские справки;
- маркетинг и предоставление кредита;
- обмен валюты;
- выдача гарантий и других обеспечении;
- разъяснение клиентам порядка ведения счетов.

Во всех этих операциях стандарты предусматривают минимальный объем и качество, которым должна соответствовать деятельность всех банков. В Казахстане такого свода нет, но представляется, что по мере развития и становления банковской деятельности он может быть создан.

Следует также обратить внимание на некоторые внутренние обычаи и правила банковской деятельности. Так, в серьезных и стабильных банках сформировались обычаи предоставления кредита, обычаи визирования юристами приказов и иных актов руководства банка, равно как и правовой экспертизы всех договоров.

Нельзя не обратить внимания и на некоторые не вполне законные или преступные обычаи в банковской среде, которые сформировались под воздействием нестабильности финансового рынка.

Речь идет о таких обычаях, как «выколачивание» неустоек, удерживание заложенных средств, задержки платежей с целью предоставления краткосрочных кредитов и т.п.

И, наконец, в качестве рабочих правил применения содержащихся в разных нормативных актах норм, регулирующих банковские правоотношения, можно сформулировать следующие:

а) необходимо уяснить природу правоотношения, выделив в нем публично-правовые и частно-правовые элементы, если они, в принципе, поддаются вычленению, что имеет место в сложных правоотношениях; при конфликте между публично-правовыми и частно-правовыми нормами приоритет отдается публично-правовым, если они установлены законом; в случае расхождения между уровнем правовых норм приоритет должен быть признан за частно-правовым законом;

б) при использовании каких-либо отраслевых понятий в банковских правоотношениях следует исходить из того содержания, которое вкладывается в это понятие в данной отрасли, - например, понятие «налоги» нужно понимать в соответствии с налоговым правом, а «договор» — в соответствии гражданским правом;

в) банковские правовые нормы являются специальными по своей правовой природе и в силу этого подлежат применению, тогда как общие нормы могут применяться к банковским правоотношениям в тех случаях, когда специальное регулирование отсутствует либо является неполным;

г) необходимо соблюдать общие правила применения норм права, связанные со вступлением нормативных актов в действие, их юридической силой и т.п.

Отдельными недостатками банковского правового регулирования в РК являются:

а) многоуровневый характер регулирования, 80% которого приходится на подзаконные нормативные акты;

б) противоречивость многих нормативно-правовых актов;

в) наличие нормативных актов, принятых в дорыночные времена;

г) отсутствие официальных источников или официальной публикации многих ранее изданных источников.

Вопросы для самоконтроля:

1. Что предполагает определение понятия источников банковского права?

2. Какие два подхода к определению источника права в современной теории Вы можете выделить?

3. Определите место источников в предмете и методе банковского права

4. Как соотносится банковское правовое мышление с источниками банковского права

5. Расположите по степени юридической силы в иерархической последовательности источники банковского права

6. В чем единство и специфика общих и специальных законов правового регулирования банковской деятельности?

7. Перечислите и охарактеризуйте основные специальные законы банковского регулирования

8. Охарактеризуйте три группы международных актов в сфере банковского права

9. В чем состоит специфика и особенности локальных актов коммерческих банков?

10. Как соотносятся банковские правила и обычаи, стереотипы поведения

с источниками права?

11. Охарактеризуйте отдельные недостатки банковского правового регулирования в РК и причины их проявления

Темы рефератов или докладов:

1. Классификация источников банковского права и их характеристика

2. Теория построения и методика использования источников банковского права

3. Цели и пределы правового регулирования банковской деятельности

4. Сравнительный анализ законодательных актов РК, регулирующих банковскую деятельность, с правовыми аналогами зарубежных стран

5. Поиск и применение норм банковского права

6. Проблемы применения публично-правовых и частноправовых норм, регулирующих банковскую деятельность

7. Система международно-правовых актов по организации и регулированию банковской деятельности

Тестовые задания по теме:

1. В иерархической последовательности источников банковского права высшую юридическую силу имеет:

A\ Конституция Республики Казахстан (правильно)

B\ Закон «О банках и банковской деятельности в РК»

C\ Закон «О Национальном банке РК»

2. В банковском праве выделяются:

A\ общие и специальные законы (правильно)

B\ законы экономического и юридического характера

C\ национальные и международные законы

3. Нормативные правовые акты Национального банка по форме делятся:

A\ на инструкции, письма, телеграммы (правильно)

B\ на постоянные, временные

C\ на нормативные, интерпретационные и акты применения

4. Нормативные правовые акты Национального банка по срокам делятся:

A\ на постоянные, временные (правильно)

B\ на нормативные, интерпретационные и акты применения

C\ на инструкции, письма, телеграммы

5. Нормативные правовые акты Национального банка по содержанию делятся:

A\ на нормативные, интерпретационные и акты применения (правильно)

B\ на инструкции, письма, телеграммы

C\ на постоянные, временные

6. Основными международными актами в сфере банковского права в настоящее время являются три группы актов:

A\ правила совершения отдельных видов банковских операций; двух- или многосторонние конвенции; международные банковские стандарты, разрабатываемые Международной организацией по стандартизации (ISO) (правильно)

B\ правила совершения международных банковских операций; инструкции и акты Мирового банка; нормативные акты международного валютного фонда

C\ внутренние банковские законодательства; международное банковское законодательство; нормативно-правовые акты международных финансовых институтов

7. Если международным договором, ратифицированным Республикой Казахстан, установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены банковским законодательством, применяются:

A\ правила международного договора (правильно)

B\ правила национального законодательства

C\ правила международного арбитража

8. Международные правовые акты по своему содержанию подразделяются на:

A\ универсального или унифицированного характера (правильно)

B\ многосторонние, двусторонние

C\ мирового или локального (регионального) характера

9. Международные правовые акты по количеству участников делятся на:

A\ многосторонние, двусторонние (правильно)

B\ мирового или локального (регионального) характера

C\ универсального или унифицированного характера

10. Что можно отнести к не вполне законным или преступным обычаям в банковской среде?:

A\ «выколачивание» неустоек, удерживание заложенных средств, задержки платежей с целью предоставления краткосрочных кредитов (правильно)

B\ уклонение от налогообложения, выдача кредитов под высокий процент, лоббирование властных структур

C\ искусственное банкротство, ложная отчетность, невозврат депозитных ресурсов

Тема 3.
БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

План:

1. Понятие и структура банковской системы в Ресиублике Казахстан

2. Ассоциации (союзов) банков

3. Дочерние банки, филиалы, представительства и расчетно-кассовые отделы банков. Небанковские кредитные организации

4. Взаимодействие элементов банковской системы

5. Юридические аспекты реформы банковского сектора

1. Понятие и структура банковской системы в Реснублике Казахстан

Банковская система представляет собой сложное образование. Каждое государство создает свою банковскую систему.

В основном государства признают двухуровневую банковскую систему. Условно можно выделить две модели банковской системы: жестко централизованную и децентрализованную.

Децентрализованная банковская система представлена в США. Верхний уровень образует Совет управляющих Федеральной резервной системы, двенадцать резервных банков, Служба контроля денежного обращения и Федеральная корпорация страхования депозитов.

В Европейских странах верхний уровень чаще всего представлен национальными или центральными банками и надзорно-контрольными ведомствами.

В Германии Немецкий Федеральный банк и Федеральное ведомство надзора за кредитным делом, во Франции Банк Франции, Банковская комиссия, Комитет по кредитным учреждениям и Комитетам по банковской регламентации составляют верхний уровень банковской системы. Нижний уровень банковской системы составляют коммерческие банки.

Система банка обязательно закрепляется в законах страны, где определяются институты и учреждения, которые находятся во взаимодействии, и их функциональная роль в системе.

Значение рассмотрения банковской системы диктуется необходимостью уяснить специфику банковской деятельности, выявить взаимодействие между элементами, входящих в банковскую систему.

Республика Казахстан имеет двухуровневую банковскую систему.

Национальный банк является центральным банком государства и представляет собой верхний (первый) уровень банковской системы. Все иные банки относятся к нижнему (второму) уровню банковской системы. В этой системе консолидируются выделенные группы элементов, находящиеся во взаимной зависимости и некоторой закрытости по отношению к внешней среде.

Двухуровневая банковская система определяется своей структурой. Верхний уровень имеет более простую структуру (см. ниже).

Второй уровень банковской системы Казахстана – более сложный по своему составу. В него входят банки: государственный (коммерческий), банк с иностранным участием, межгосударственный банк.

1. Государственный банк – банк второго уровня, созданный на основании решения Правительства Республики Казахстан.

2. Банк с иностранным участием – банк второго уровня, более одной трети акций которого находится во владении, собственности и/или управлении:

а) нерезидентов Республики Казахстан;

б) юридических лиц – резидентов Республики Казахстан, более одной трети акций (вкладов участников) которых находится во владении, собственности и/или управлении нерезидентов Республики Казахстан, либо аналогичных им юридических лиц – резидентов Республики Казахстан;

в) резидентов Республики Казахстан, являющихся распорядителями средств (доверенными лицами) нерезидентов Республики Казахстан либо юридических лиц, указанных выше в пункте б).

3. Межгосударственный банк – банк, созданный и действующий на основании международного договора (соглашения), учредителями которого являются Правительство Республики Казахстан (или уполномоченный им государственный орган) и правительство (правительства) государства (государств), подписавшее (-ие) данный договор (соглашение).

Данная структура позволяет реально представить состояние банковского дела, банковской системы Республики Казахстан.

В настоящее время в республике почти не осталось государственных банков. Государство обладает определенным пакетом акций в нескольких банках, но и они постепенно будут продаваться.

Правовое закрепление статуса банка, его полномочий позволят говорить, что в банковскую систему Казахстана входят два образующих компонента:

1) группа элементов, выполняющая основные функции банковских правоотношений, непосредственно обеспечивающая денежный оборот страны и потребности в кредитных ресурсах;

2) организации (союзы, ассоциации), создаваемые банками, не преследующие цели извлечения прибыли, а направленные на защиту интересов своих членов, решение совместных задач.

2. Ассоциации (союзов) банков

Ассоциации и союзы банков могут быть созданы на различный срок. Главное, чтобы они соблюдали принцип некоммерческой организации.

В казахстанском законодательстве создаваемые банками производные образования по своему правовому положению могут быть либо коммерческими юридическими лицами, либо некоммерческими со всеми вытекающими отсюда последствиями.

Если они создаются как коммерческие юридические лица, то могут выполнять банковские операции, либо вести иную предпринимательскую деятельность в интересах своих участников.

Цели создания должны отражать стремление банков координировать свою деятельность для защиты общих интересов, задач, осуществления совместных проектов.

Для реализации поставленной цели ассоциация банка определяет задачи, такие как защита прав и интересов банков, участие в развитии экономических отношений страны, банковского дела, изучение опыта, оказание помощи банкам, поддержка и поощрение международного сотрудничества банков, содействие банкам в объединении их ресурсов для реализации крупных финансовых программ.

Ассоциациям (союзам) банков запрещается использовать в целях ограничения конкуренции в банковской системе манипулирования ставками вознаграждения, условиями предложения кредитов и иных банковских услуг.

В связи с внесением изменений и дополнений в Закон о банках и банковской деятельности в РК (см. приложение), наряду с ассоциациями банков в Казахстане вправе создаваться консорциумы и другие объединения с участием банков.

Консорциумы создаются банками на основе договора о совместной деятельности. Они вправе участвовать в деятельности других консорциумов, ассоциаций.

Их членами могут быть банки, банковские учреждения и объединения всех форм собственности и видов деятельности. Порядок вступления в ассоциацию, консорциум каждая организация определяет сама.

Союзы банков действуют на основе следующих принципов:

- добровольности вступления в союз, консорциум;
- добровольности участия членов союза, консорциума в выполнении совместных решений и программ;
- принятия решений с учетом интересов всех членов союза, консорциума;
- доверия и взаимопомощи в отношениях между членами союза, консорциума;
- внесения предложений, направленных на защиту интересов и совершенствование деятельности банков, союзов, консорциумов;
- участия всех членов в формировании документов, определяющих основные направления деятельности союзов банков, консорциумом;
- консультативного значения решений, принимаемых союзом, консорциума;

- получения информации о решениях, принимаемых союзом, консорциумом;
- свободного выхода из союза, консорциума.

Структура ассоциаций банков, консорциумов определятся членами организации. Возглавлять их в соответствии с казахстанским законодательством может председатель, высшим органом является съезд, собрание членов организации, а между съездами действует правление, наделенное определенными полномочиями.

3. Дочерние банки, филиалы, представительства и расчетно-кассовые отделы банков. Небанковские кредитные организации

Дочерние банки, филиалы, представительства. Задача любого банка – как можно больше иметь клиентов. Осуществить это можно за счет различных видов операций, проводимых банком, а также путем расширения территории деятельности банка.

Для реализации последней задачи банки создают территориально и имущественно обособленные подразделения в виде филиалов, дочерних банков, открывают свои представительства.

Банки вправе учреждать свои дочерние банки, филиалы и представительства как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами.

Дочерний банк – банк второго уровня, более пятидесяти процентов уставного капитала которого принадлежат родительскому банку.

Дочерний банк не вправе создавать другой дочерний банк. Дочерние банки являются самостоятельными юридическими лицами и могут быть созданы на территории иностранного государства.

Филиалы и представительства банков также являются обособленными подразделениями, расположенными вне места нахождения кредитной организации. Назначение филиалов и представительств различно.

Филиалы осуществляют от имени родительского банка банковские операции, предусмотренные лицензией Национального банка Казахстана в рамках предоставленных ему родительским банком полномочий.

Филиал банка имеет единый баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием банка.

По банковскому законодательству открытие филиалов иностранных банков в Республике Казахстан запрещается.

Представительства, как следует из названия, создаются для того, чтобы представлять интересы и осуществлять защиту данной кредитной организации. Представительству банка запрещается проводить банковские операции.

Представительства банка можно разделить на две группы: представительства банка-резидента и представительства банка-нерезидента.

Представительства банков-нерезидентов Республики Казахстан открываются на территории Республики Казахстан с согласия Национального банка.

Филиалы, дочерние банки, представительства банков-резидентов и банков-нерезидентов руководствуются при осуществлении банковских операций установленным Национальным банком валютным курсом.

Наряду с филиалами, дочерними банками и представительствами банки вправе создавать территориально и имущественно обособленные подразделения в виде кредитного комитета, отдела по работе с ценными бумагами, валютного отдела и другие.

Деятельность данных подразделений связана с осуществлением отдельных видов банковских операций. Для открытия таких подразделений требуются специальные разрешения, которые выдаются Национальным банком Казахстана, а также специальные положения и должностные инструкции, разработанные самим банком.

Расчетно-кассовые отделы (сберегательные кассы) банков. Кредитная организация может открывать операционные кассы в соответствии с требованиями, установленными Национальным банком Республики Казахстан.

Территориальные учреждения как кредитных организаций, создавших расчетно-кассовые отделы (сберегательные кассы) банков, так и Национального банка Казахстана ведут реестр операционных касс, который содержит сведения о наименовании, кредитной организации, дате ее открытия (закрытия), месте расположения, номерах телефонов и факсов, о руководителях, главном (старшем) бухгалтере и перечне осуществляемых операций.

Расчетно-кассовые отделы банков являются структурным подразделением банка, открывшего их. Поэтому расчетно-кассовые отделы находятся под контролем и учетом кредитной организации и Национального банка Казахстана.

Операции, проводимые расчетно-кассовыми отделами, ограничены лицензионными возможностями. Имея дело с денежной массой, расчетно-кассовые отделы проводят операции с депозитами.

Депозит – это денежные средства или ценные бумаги, отданные на хранение в финансово-кредитные, таможенные, судебные или администра-тивные организации.

Депозит имеет несколько значений:

1) вклады в банках и сберкассах;

2) ценные бумаги, переданные на хранение в кредитно-финансовые институты;

3) взносы под оплату таможенных пошлин, сборов, налогов;

4) взносы в административных органах в обеспечение иска, явки.

Небанковские кредитные организации в банковской системе. В банковскую систему входят небанковские кредитные организации. К ним относятся созданные в целях совершенствования расчетов на организованном рынке ценных бумаг кредитные организации для выполнения функций расчетных центров.

Осуществление банковских операций для небанковских кредитных организаций ограничено. В компетенцию этих организаций входит выпуск акций и операции по открытию и ведению банковских счетов расчетного центра рынка ценных бумаг.

В Казахстане действует Национальная Комиссия по ценным бумагам, регламентировавшая ранее эмиссию и операции с ценными бумагами в РК, прежде всего, операции Центрально-Азиатской фондовой биржи (ЦАФБ, г. Алматы), а ныне – Казахстанской фондовой биржи (KASE, г. Астана).

К небанковским кредитным организациям также следует отнести клиринговые учреждения.

Клиринг – это система безналичных расчетов, основанная на зачете взаимных требований и обязательств. Клиринг осуществляется через банки или специально созданные расчетные центры, палаты, дома – клиринговые организации. Клиринговые организации представляют собой юридическое лицо. В Законе Республики Казахстан "О платежах и переводах денег" записано, что клиринг – это осуществляемый клиринговой организацией процесс сбора, сверки, сортировки и зачета встречных требований участников клиринга и последующего определения их чистых позиций (сальдо), а также выполнение банком указанных действий по встречным требованиям между его клиентами.

Основными задачами клиринговых организаций являются:

а) ускорение и оптимизация расчетов между банками и другими кредитными учреждениями в Республике Казахстан и иностранными государствами;

б) повышение достоверности и надежности расчетов;

в) развитие и обеспечение новых форм безналичных расчетов (чеков, векселей, кредитных карточек и др.);

г) наиболее рациональное использование временно свободных ресурсов банков;

д) внедрение современных международных технологий, стандартов, протоколов, постепенное вхождение в мировую банковскую систему;

е) создание современной информационной банковской структуры.

В соответствии с Законом "О банках и банковской деятельности в РК" учредителями клиринговых организаций могут быть Национальный банк Республики Казахстан, коммерческие банки и другие юридические и физические лица, кроме политических организаций и специализированных общественных фондов.

Клиринговые организации имеют право совершать отдельные банковские операции, поддерживающие выполнение клиринга:

1) привлечение вкладов (депозитов);

2) открытие и ведение счетов клиентов и банков-корреспондентов;

3) оказание брокерских и консультативных услуг, осуществление лизинговых операций;

4) приобретение права требования по поставке товаров и оказанию услуг, принятие исков исполнения таких требований.

4. Взаимодействие элементов банковской системы

Для понимания взаимосвязей между элементами банковской системы необходимо классифицировать реально осуществляемые управленческие взаимодействия. А это можно сделать лишь по конкретным критериям.

Первым критерием следует избрать *различия функций внутри единого технологического процесса банковского оборота.*

Здесь выделяются: непосредственно исполнительские функции, функции обеспечения единых правил поведения внутри банковской системы, функции страхования деятельности банков, функции развития банковской инфраструктуры, функции защиты банковской системы.

Второй критерий — *это правотой характер взаимодействия.* Здесь различаются функции управления, контроля и надзора, функции правового регулирования, функции реализации банковской ответственности.

Третий — *фактическая поддержка и взаимодополняемость при осуществлении задач банковской системы.* Это инвестиционные, расчетные, специализированные, универсальные и др. функции.

Четвертый критерий — *фактическая взаимооценка, поддержание деловой этики и создание деловой репутации.* Это проявляется в рейтинге банков, авторитете отдельных работников банковской сферы.

Управленческие взаимодействия могут состоять также в правовом и фактическом надзоре, целеполагании, программировании,

планировании, координации, корректировке деятельности, ресурсном и ином инфраструктурном обеспечении.

Формы взаимодействий элементов банковской системы.

Основной формой правового взаимодействия Национального банка РК и коммерческих банков является корреспондентский счет, открываемый в момент создания коммерческого банка.

Все платежи с корреспондентского счета коммерческого банка (кредитного учреждения), включая погашение кредитов Национального банка РК, процентов по ним, а также перечисление средств в фонд обязательных резервов осуществляются в пределах остатка средств на этом счете на начало операционного дня.

При отсутствии или недостаточности средств у банка на корреспондентском счете в расчетно-кассовом центре НБ РК по ходатайству банка и с разрешения председателя Национального банка РК коммерческому банку может быть предоставлен кредит под залог ликвидных активов для осуществления безотлагательных платежей при условии полного отсутствия кредитного риска, т.е. обязательного возврата этого кредита и процентов по нему в установленный срок.

Право на получение такого кредита предоставляется коммерческим банкам, соблюдающим установленные Нацбанком РК обязательные пруденциальные нормативы, своевременно и в полном объеме выполняющим обязательные резервные требования.

Коммерческие банки-резиденты для осуществления межбанковских расчетов могут в установленном порядке открывать друг у друга корреспондентские счета:

- корреспондентские счета в тенге у коммерческих банков-резидентов «ностро», счет активный;

- корреспондентские счета в тенге для коммерческих банков-резидентов «лоро», счет пассивный.

При этом необходимо учитывать следующее: термин «банк» означает банк, в котором ведется счет, «банк-корреспондент» — это банк-владелец счета, чей счет ведется в другом банке.

Открытие счетов «ностро» и «лоро» производится на основании заключенных договоров между банками. В договорах оговариваются условия функционирования счетов, а также перечень совершаемых по ним операций.

Имеется множество других форм взаимодействия Нацбанка РК и коммерческих банков с парабанковскими институтами и между собой, делегирование полномочий между элементами банковской системы и т.п.

По совокупности форм взаимодействия элементов банковской системы можно заключить следующее

а) Все элементы банковской системы составляют единое целое и образуют сферу банковских взаимоотношений.

б) Каждый элемент банковской системы функционирует в рамках норм банковского законодательства.

в) Нормы права определяют правовой характер взаимодействия составляющих элементов.

г) Законодательство наделяет каждый элемент определенными функциями, полномочиями, устанавливает правовые требования относительно открытия, деятельности, прекращения деятельности отдельного элемента или целой структурной единицы банковской системы.

д) Правовой характер банковского законодательства в области взаимодействия элементов банковской системы определяет технологический процесс банковского оборота.

е) Между элементами банковской системы существуют отношения, связанные с контролем, учетом, отчетностью.

ж) Связь внутри банковской системы РК имеет двухуровневый характер: связь между Национальным банком Казахстана с коммерческими банками и между коммерческими банками.

з) Названные виды связи элементов банковской системы отличаются по значению. В первом случае взаимодействие элементов построено на отношении субординации, по уровню вертикального значения. Во втором случае взаимоотношения строятся на уровне горизонтального значения. Разноуровневая взаимосвязь определяет и разные правовые действия и последствия этих действий.

5. Юридические аспекты реформы банковского сектора

Институтом Экономического Развития Мирового Банка разработан и рекомендован перечень регулятивных вопросов, которые необходимо принять во внимание любой стране, занятой проведением реформ в своем банковском секторе.

Эти нормативные требования были использованы Республикой Казахстан при переходе с централизованной банковской системы СССР к построению собственной банковской системы, функционирующей в условиях рынка

А. Структурные вопросы

1. Специализация: Эта тема рассматривает насколько, в соответствии с требованиями законодательства, финансовые институты могут специализироваться или должны ограничивать свою деятельность в определенных областях.

Во многих развивающихся странах банки или финансовые институты уже специализированы, например, банки финансирующие строительство. Здесь есть один вопрос - следует ли сохранять такую насильственную специализацию.

2. Полномочия: Этот вопрос относится к полномочиям финансовых институтов, и является другим путем рассмотрения вопроса специализации.

Суть вопроса заключается в том, какие виды деятельности разрешены финансовым институтам. Следует ли банкам, к примеру, иметь полномочия на участие в торговле ценными бумагами, или на проведение операций по страхованию, или даже коммерческих операций, и если да, то в какой форме (создание дочерних компаний, филиалов или внутри самих банков)? Эта проблема обычно определяется как универсальное банковское дело.

3. Нормативная сеть: Если необходимо регулировать деятельность определенных институтов, исходя из того, что они представляют определенный риск для правительства в связи со страхованием депозитов или предоставлением кредита центрального банка, какое определение можно дать подобным учреждениям?

Это был критический вопрос во многих странах СНГ, включая Казахстан. Если определенные финансовые институты должны регулироваться согласно другим правилам, нежели остальные, к примеру, банки, то как определять подкатегории?

Неточные определения приводят к тому, что банки начинают заниматься нерегулируемыми видами деятельности, при этом перекладывая расходы своего банкротства на правительство.

4. Групповое или единичное регулирование: Если финансовые институты действуют в рамках определенных групп, например, холдинговая компания владеет как банком, так и компанией, торгующей ценными бумагами, или банк имеет дочернюю страховую компанию, следует ли законодательно регулировать деятельность каждой финансовой единицы внутри группы, или необходимо с помощью дополнительных разделов регулировать деятельность всей группы в целом?

Например, следует ли ограничивать объем операций между членами одной группы и/или определять требования к капиталу группы в целом?

В Соединенных Штатах банковские холдинговые компании, равно как и их дочерние банки, являются объектами регулирования. Основой для этого является положение о том, что холдинговые компании должны служить "источником силы" для дочерних банков.

5. Вход в банковское дело и изменение контроля над банком: Вопрос вхождения связан с критериями, согласно которым выдается лицензия новым финансовым институтам независимо от того, являются ли они банками, страховыми компаниями или другими институтами.

Очень часто страны предоставляют полную свободу действий администрации в этой области, что может привести к злоупотреблению и коррупции.

С другой стороны, очень сложно установить твердые критерии. Тем не менее, достаточные финансовые ресурсы (минимальный капитал), квалифицированное и честное руководство и разумный операционный план являются широко применяемыми критериями. С этим связан вопрос насколько однажды основанному учреждению будет разрешено открывать филиалы и создавать сеть представительств по стране.

Вопрос изменения контроля над учреждением связан с критериями, по которым одобряются изменения в контроле над финансовыми институтами.

Правительства могут быть озабочены тем, что владение институтами может перейти в нечестные руки. Также может иметь место озабоченность степенью концентрации на рынке, когда один крупный финансовый институт пытается приобрести другой. Необходимо дать определение того, что представляет собой изменение контроля и каковы процедуры извещения и утверждения таких изменений.

6. Контроль за ценой и количеством: Это был один из центральных вопросов для Казахстана.

В нём рассматривается, насколько правительство будет определять цены на услуги, предлагаемые банковскими институтами, например, контроль за процентными ставками по депозитам и ссудам, или за размерами комиссионных, взимаемых брокерами.

Количественные требования, например, требования к банкам предоставлять определенный процент кредитов приоритетным секторам, являются также частью этой проблемы. Контроль за количеством может устанавливаться по благоразумным причинам, например, при ограничении размеров ссуд инсайдерам или одному заемщику.

7. Доступ к системе платежей: Доступ к системе платежей, осуществляемых центральным банком, и условия такого доступа являются важными вопросами.

Вовлечение в систему платежей нового участника может подвергнуть других участников или центральный банк серьезному риску в случае неспособности нового участника выполнить обязательства по расчетам. Так как в результате неспособности произвести расчет потребуется поддержка со стороны центрального банка как кредитора последней инстанции, этот вопрос непосредственно связан с проблемой того, какие банковские и парабанковские институты должны пользоваться такого рода поддержкой.

8. Антиконкурентное поведение: Слияния и поглощения банков выдвигают вопросы концентрации на рынке, и поэтому, такого рода операции часто пересматриваются во многих странах до их завершения.

В дополнение существует ряд вопросов, относящихся к тем правилам, в соответствии с которыми банки конкурируют между собой. Например, можно ли банкам устанавливать фиксированные цены или обговаривать условия своих услуги путем создания картелей или банковских ассоциаций?

В США эти вопросы, в общем, являются предметом антитрестовского законодательства, но в некоторых случаях к финансовым институтам применяются специальные правила, например, запрет "взаимосвязанности", когда компания заключает соглашение о поставке одного продукта в обмен на другой.

9. Общественная и частная собственность: Каждая страна должна решить, следует ли государству или частному сектору владеть финансовыми институтами.

Страны различаются по видам собственности на финансовые институты: владеет ли ими только государство, государство и частный сектор или только частный сектор. В случае приватизации финансовых институтов, находящихся в собственности государства, возникает ряд вопросов по поводу того, как это осуществить.

10. Налогообложение: В различных странах существует специальный режим налогообложения финансовых институтов и их клиентов.

Критическими вопросами в банковской сфере являются возможности полного списания банками резервов на покрытие убытков по плохим ссудам и издержек по привлечению средств, связанных с покупкой обязательств не подлежащих налогообложению.

Для банков, занимающихся торговлей ценными бумагами, возникает вопрос налогообложения сделок с ценными бумагами. Необходимо также рассмотреть вопрос о том, следует ли облагать совместные инвестиционные фонды (mutual fund) корпоративными налогами.

Что касается клиентов, то для них важны вопросы удержания налогов и льготного налогообложения сберегательных депозитов. Налогообложение влияет не только на рентабельность, и, следовательно, на платежеспособность финансового института, но и на уравновешенность игрового поля разных поставщиков финансовых услуг.

В. Вопросы безопасности и благополучия

1. Требования к капиталу: Все страны требуют от банков поддержания определенного размера капитала, обычно выраженного процентным отношением от величины активов. Этот капитал служит своего рода подушкой, страхующей от убытков, и позволяет правительственным агентам вмешиваться в ситуацию до того, как стоимость активов не упала настолько, что её стало не хватать для выплаты вкладчикам или другим кредиторам.

Во всё возрастающей степени, следуя примеру Банка по Международным Расчетам, требования к капиталу связаны с рискованностью активов банковских институтов и их забалансовых статей.

Требования к капиталу универсальных банков (тех, которые объединяют банковскую и другие виды деятельности внутри одной компании) поднимают сложные вопросы технического и конкурентного характера.

2. Требования к ликвидности: В некоторых странах для банков устанавливаются показатели ликвидности, равно как и показатели капитала.

Почти во всех странах существуют требования к ликвидности компаний, торгующих ценными бумагами. Эти показатели, как правило, привязывают ликвидные краткосрочные активы к краткосрочным обязательствам.

3. Требования к отчетности: Для того, чтобы следить за безопасностью и благополучием банковских институтов, органы регулирования требуют, чтобы определенные финансовые данные предоставлялись на регулярной основе. Сюда часто включается информация, например, ссуды, неприносящие доход, не являющаяся решающей при экономическом планировании денежной политики.

Для ведения аккуратной и своевременной отчетности от банковских компаний требуется иметь учетную и компьютерную системы. Многие страны разработали модели предсказания вероятности краха банков, основанные на данных, содержащихся в такой отчетности. Такой анализ позволяет органам надзора подвергать "проблемные" банки более тщательному изучению.

4. Значительные риски: Вопрос контроля за уровнем риска требует, чтобы банковские институты диверсифицировали свои активы. Это приводит к регулированию значительных рисков, таких, как ограничения по объему ссуд одному или связанной группе заемщиков, заемщикам в одной стране, ограничения кредитования отдельных секторов бизнеса.

Такие ограничения часто противоречат с целевыми распределениями кредитов или с требованиями специализации. Определенные виды ссуд затрагивают вопросы конфликтов интересов и потенциального мошенничества, такие как ссуды руководству банка, филиалам или крупным акционерам, что может привести к специальным ограничениям или контролю.

5. Проверка и аудит: Каждая страна должна решить, как следует проверять и аудировать финансовые институты.

Следует ли проверять финансовые институты агентствам, занимающимся регулированием, и если да, то как часто и каким образом?

Для развивающихся стран весьма затруднительно нанимать и обучать необходимый для выполнения этой функции персонал. Следует ли обязывать институты иметь внутренний и/или внешний аудит, возможно даже в дополнение к аудиторским проверкам, проводимым органами регулирования.

Очевидно, что более строгие требования могут быть применены к проблемным институтам. Необходимо подчеркнуть, что аудирование и учет могут отличаться.

Аудирование может уделять больше внимания качеству активов и соответствию требованиям органов регулирования, например, адекватность компьютерных систем, чем будет уделять обычный финансовый учет. Более того, могут быть установлены специальные принципы регулирования учета, которые отличаются от общепринятых принципов учета.

6. Страхование вкладов: Ключевым вопросом регулирования является то, следует ли вообще вводить систему страхования вкладов, и если да, то на чем она должна основываться.

Все формы правительственной поддержки, будь то страхование депозитов или помощь в качестве кредитора последней инстанции, порождают важные проблемы морального свойства - но они могут являться неизбежными, принимая во

внимание постоянный риск, связанный с банкротством крупных финансовых институтов.

Ключевыми вопросами формирования системы страхования вкладов являются: кто из вкладчиков или других кредиторов должны быть защищены, и уровни такой защиты. Похожие вопросы возникают при рассмотрении систем защиты инвесторов от убытков в случае банкротства инвестиционной компании, которая хранит активы инвесторов.

7. Методы работы с институтами, переживающими трудности: Когда институт становится банкротом или существует сильная вероятность такого исхода, то можно предпринять ряд мер, например, ликвидировать, реорганизовать с вливанием нового капитала (что, иногда, приводит к государственной собственности), или принудительно объединить с более сильным финансовым институтом.

В любом случае, необходимо определить плохие активы и избавиться от них в приказном порядке. Ключевым вопросом является время правительственного вмешательства - опоздание может привести к тому, что у института будет отрицательный капитал, а преждевременное вмешательство может ухудшить поддающуюся исправлению ситуацию и поднять правовой вопрос, обладает ли государство правом принимать на себя руководство платежеспособным институтом.

8. Кредитор последней инстанции: Условия и сроки поддержки в качестве кредитора последней инстанции очень важны.

Во многих странах существует требование полностью обеспечивать кредиты с тем, чтобы центральный банк смог избежать потерь и/или инфляционных последствий. Возникает также вопрос, следует ли предоставлять такую поддержку на ограниченный отрезок времени или нет, как определять цену такого кредита, каким фирмам он может быть предоставлен, например, только банкам или также и другим финансовым компаниям.

9. Соответствующий орган регулирования: Что касается банков, то для них этот вопрос включает принятие решений о том, следует ли регулировать деятельность банков Центральному

банку, Министерству Финансов или Казначейству, или банки должны регулироваться независимым агентством.

В различных странах существуют разные подходы к этой проблеме. Если рассматривать эту тему шире, то возникает вопрос, должны ли различные органы регулировать деятельность различных видов финансовых институтов, и если да, то как координировать подходы органов регулирования, в случае, когда компании занимаются деятельностью, попадающей в юрисдикцию более чем одного органа регулирования.

В некоторых странах, например, в Японии, регулирование всех финансовых институтов централизовано в одном департаменте правительства, а именно в МОФ.

С. Правовая инфраструктура

Правовая инфраструктура охватывает широкий круг вопросов. Очевидно, что значительный объем законодательства, например, законы о контрактах и о собственности, необходимы для финансовых рынков, равно как и для экономики в целом. Этот перечень определяет правовые вопросы, которые имеют особое значение для регулирования деятельности финансовых институтов.

1. Открытость информации: Рынки зависят от доступности информации для их участников. Это относится не только к рынкам ценных бумаг, где достаточная открытость является вопросом первостепенной важности для инвесторов, как при проведении первичной подписки, так и вторичной торговли, но это также справедливо и по отношению к банковским рынкам, где кредиторам необходима информация о степени риска и оценке обязательств и услуг банка.

Полезность финансовой информации полностью зависит от адекватности учетных стандартов, которые позволяют участникам операций и органам регулирования иметь точное представление о стоимости и степени риска компании.

В некоторых случаях использование информации может быть запрещено, чтобы избежать несправедливых преимуществ. Например, в случае запрета на торговлю с инсайдерами или для того, чтобы избежать вмешательства в частную жизнь.

2. Принуждение к выполнению правил регулирования: Чтобы процесс регулирования был эффективным, его необходимо проводить в принудительном порядке. Этого можно достичь с помощью административных мер, таких, как проверки, распоряжения о прекращении противоправных действий и наказания как гражданского, так и уголовного характера.

Правовая система также может полагаться на частные иски в вопросах регулирования, например, предоставлять компаниям и акционерам право требовать возмещения ущерба, причиненного незаконной торговлей с инсайдерами, или разрешать кредиторам банка предъявлять иск за убытки, понесенные из-за неадекватного обнародования кредитных рисков.

Обеспечение системы частными рисками полностью зависит от хорошо функционирующей судебной системы. Системы административного принуждения поднимают вопросы полномочий судов рассматривать административные злоупотребления.

3. Законодательство о банкротстве: Финансовая система включает в себя принятие кредитных рисков. Для тех случаев, когда заемщики или партнеры не могут выполнить свои обязательства, должны быть разработаны специальные процедуры работы с обанкротившимися частными лицами или компаниями с многочисленными кредиторами.

Эти процедуры могут принять форму ликвидации или реорганизации, и различным кредиторам могут быть предоставлены разные приоритеты по отношению к удовлетворению их требований. Пока эти правила выражены недостаточно четко, будет существовать формальный риск для кредиторов.

Результатом такого риска могут быть дополнительная стоимость кредита, или даже такие серьезные последствия, как непредоставление кредита вообще.

Существует ряд специфических вопросов касательно банкротства самих финансовых компаний.

Например, кто будет управлять обанкротившимся институтом: органы регулирования или суд, и будет ли разрешено дальнейшее функционирование компании, особенно изъятие вкладов до востребования?

Также существует вопрос приоритетов требований правительственных органов страхования, или кредитора последней инстанции, по отношению к другим кредиторам.

На рынках, где обязательства участников взаимозачитываются, например на рынке своп, различных валютных рынках и рынке капитала, должны существовать четкие правила, определяющие законность такой системы.

4. Обеспечение интересов: Некоторые финансовые институты могут не предоставлять кредитов под определенные виды активов, например, запасы или нематериальные активы, если их права на реализацию таких активов в случае банкротства нечетко выражены. И очень непросто внести ясность в эту проблему.

Необходимо создать реестр обеспеченных требований с тем, чтобы идентифицировать имеющийся залог, чтобы кредиторы заранее могли обезопасить свои требования и знали, каковы их приоритеты по отношению к другим кредиторам. Часто этим вопросам уделяется недостаточно внимания, в результате чего заемщики с недостаточной кредитной историей или не владеющий материальными активами, такими, как недвижимость и оборудование, не могут получить кредит.

D. Международные вопросы

1. Контроль за капиталом: Свободное движение капитала в страну и из нее является ключевым вопросов макроэкономической политики, но он оказывает большое влияние и на регулирование деятельности финансовых институтов.

Например, если клиенты банковских институтов могут свободно обменивать требования национальных институтов в национальной валюте на требования иностранных институтов в иностранной валюте, то ликвидность национальных институтов будет полностью зависеть от ожидаемых изменений валютных курсов.

Также, если национальные банковские институты могут финансировать свою деятельность за счет кредитов от иностранных кредиторов, то банкротство национальной компании будет иметь важное международное значение.

Связанным с этим вопросом является право национальных банковских институтов принимать вклады в иностранной валюте, и риски, появляющиеся у данных институтов в связи с существенными изменениями валютных курсов.

2. Роль иностранных финансовых институтов: Каждая страна должна принять решение о том, могут ли иностранные институты вести свою деятельность на ее финансовых рынках, и если да, то в какой степени.

Открытие рынков для иностранных институтов является предметом обсуждения текущего раунда переговоров стран-членов ВТО, равно как и сферой двусторонней заинтересованности между такими развитыми странами, как США и Япония, и странами БЭС.

Необходимо определить формы вхождения на иностранный рынок, а именно, открытие филиалов, дочерних компаний или совместных банков с иациональными институтами и инвесторами.

Также существует вопрос разрешенной деятельности иностранных банковских институтов. Будут ли они рассматриваться также, как и национальные, или некоторые национальные рынки будут защищены от конкуренции извне? Будет ли доступность рынков страны иностранным институтам обуславливать ответные меры в их стране по отношению к национальным банковским институтам.

3. Надзор за иностранными финансовыми институтами: Если иностранным финансовым институтами разрешается вести деятельность внутри страны, органы регулирования данной страны должны определить свою роль в процессе надзора за безопасностью и состоянием данных институтов.

Подход к филиалам будет отличаться от подхода к дочерним компаниям, так как в первом случае, надзор должен принципиально осуществляться страной, где находится головная контора, а во втором - страной, местом нахождения дочерней компании.

Для филиалов особо стоит вопрос поддержания активов на определенном уровне и требований к капиталу. Необходимо поддерживать адекватный уровень активов в данной стране, чтобы быть в состоянии вернуть средства вкладчикам данной страны в случае банкротства института.

Зависимость от полноценности системы регулирования филиалов из страны местонахождения головной конторы может привести к тому, что некоторые страны будут очень осмотрительны в предоставлении разрешений на открытие филиалов институтам с головными конторами в странах со слаборазвитой системой регулирования.

4. Иностранные инвестиции на рынках капиталов: Ключевым вопросом является право иностранных инвесторов на осуществление инвестиций в компаниях, акции которых котируются на национальном фондовом рынке.

Иностранные инвестиции могут быть ограничены закрытыми фондами страны, определенным процентом выпускаемого акционерного капитала или некоторыми видами ценных бумаг. Любой вид контроля требует сложной системы регулирования и включает создание адекватных систем отслеживания и принуждения.

Реализация данной программы в Казахстане, по мнению экспертов Мирового Банка, осуществлена в полном соответствии с международными требованиями, результатом которой является построение банковской системы, лучшей на просторах СНГ.

Вопросы для самоконтроля:

1. Какие две модели банковской системы используются в современном мире?
2. Охарактеризуйте жестко централизованную и децентрализованную банков-ские системы
3. В чем специфика банковской системы США и ее отличия от европейских банковских систем?
4. Опишите структуру банковской системы в Республике Казахстан
5. На основе каких принципов действуют ассоциации и Союзы банков?
6. Какие финансовые институты относятся к небанковским кредитным орга-низациям?
7. Перечислите основные задачи клиринговых организаций
8. Взаимодействие элементов банковской системы

9. Каковы главные юридические аспекты реформы банковского сектора, реко-мендуемые Институтом Экономического Развития Мирового Банка?

Темы рефератов или докладов:

1. Модели банковских систем. Их эволюция и развитие
2. Правовые основы организации и функционирования банковских систем
3. Централизованные и децентрализованные банковские системы
4. Банковская система Республики Казахстан
5. Элементы банковской системы и их взаимодействие
6. Система парабанковских институтов Республики Казахстан
7. Юридические аспекты реформирования банковского сектора

Тестовые задания по теме:

1. Из скольких уровней состоит банковская система РК?

А\ 2 (правильно)

В\ 1

С\ 3

2. Каким органом выдается разрешение на создание банков?

А\ Национальным банком РК (правильно)

В\ собранием акционеров

С\ правительством

3. Общие каноны и структура управления банком определяются:

А\ банковским законодательством (правильно)

В\ Президентом РК

С\ внутренними положениями банков

4. При выдаче разрешения Национальный банк определяет:

А\ круг выполняемых банковских операций (правильно)

В\ минимальные резервные требования

С\ степень защиты банковских вкладчиков

5. Что является высшим органом коммерческого банка?

A\ общее собрание акционеров (правильно)

B\ наблюдательный совет

C\ ревизионная комиссия

6. Какой орган банка выбирает президента банка?

A\ собрание акционеров (правильно)

B\ наблюдательный совет

C\ управление

7. Какой орган банка определяет его цели?

A\ правление (правильно)

B\ собрание акционеров

C\ ревизионная комиссия

8. Как называется счет банка открытый в другом банке?

A\ корреспондентский (правильно)

B\ контокоррентный

C\ расчетный

9. Как называется корсчет, отражаемый в активе банка?

A\ ностро (правильно)

B\ лоро

C\ востро

10. На какие цели предоставляются ссуды иностранным банкам?

A\ финансирования инвестиционных программ (правильно)

B\ покрытия дефицита государственного бюджета

C\ урегулирования платежного баланса

Тема 4.
ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА

План:

1. Статус Нацнонального банка Казахстана

2. Задачи, функции и полномочия Национального банка

3. Формированиие и структура органов Правления Национального банка

4. Внутренняя и внешнеэкономическая деятельность Национального банка Казахстана

5. Отчетность Национального банка Казахстана

1. Статус Национального банка Казахстана

Правовое положение Национального банка определяет Закон Республики Казахстан «О Национальном банке Республики Казахстан», дополнения и изменения к нему (см. приложение). Правовой статус Национального банка формулируется также в Конституции Республики Казахстан (ст. 44, 53) и Гражданском кодексе РК.

Национальный банк является юридическим лицом. Однако определение "юридическое лицо" не полностью раскрывает правовое положение Национального банка. Как юридическое лицо, Банк имеет самостоятельный баланс и вместе со своими филиалами, представительствами и организациями составляет единую структуру.

Любое юридическое лицо имеет собственность, которой вправе самостоятельно распоряжаться. Национальный банк Казахстана самостоятельно осуществляет права владения, пользования и распоряжения имуществом, находящимся на его балансе.

Юридическое лицо может быть коммерческим или некоммерческим. Как банк, Национальный банк должен быть коммерческим образованием. Следовательно, доход, полученный им, может быть использован по его собственному усмотрению. Однако закон предусматривает иное.

Чистый доход Национального банка Казахстана направляется на формирование уставного капитала и резервного капитала в абсолютных суммах, устанавливаемых Президентом Республики Казахстан по представлению Правления Национального банка Казахстана. Оставшаяся часть фактически полученного чистого дохода перечисляется в республиканский бюджет в следующем финансовом году.

Как видно, доход Национального банка является собственностью государства. Государство в лице Президента и Парламента решает вопрос об использовании чистого дохода, полученного Национальным банком Казахстана. Более того, государство следит за постоянным размером уставного капитала и резервного капитала Национального банка.

В случае недостаточности фактически полученного чистого дохода для формирования Национальным банком Казахстана уставного капитала и резервного капитала, образовавшаяся разница компенсируется за счет средств республиканского бюджета в следующем финансовом году. Это объясняется тем, что уставный капитал Национально банка принадлежит государству, и он не может быть полностью самостоятельным и независимым в своих решениях и действиях.

Деятельность Национального банка определяется целями его создания. Он представляет интересы государства и при выполнении своих задач не должен руководствоваться целью получения прибили. Национальный банк создан на основе государственной собственности.

Следовательно, Национальный банк Казахстана – это юридическое лицо в виде некоммерческой организации. Как некоммерческая организация, банк создан в форме учреждения. Некоммерческое юридическое лицо вправе совершать лишь то, что предусмотрено его уставом. Правоспособность Национального банка как некоммерческой организации (учреждения) является специальной.

При создании государственного учреждения – Национального банка – была определена территориальная сфера его деятельности, цели создания.

Имущество Национального банка принадлежит ему на праве оперативного управления и может быть изъято или

перераспределено собственником (государством). Он распоряжается своими средствами на основе сметы, утвержденной собственником.

Как представитель государства, Национальный банк обязан взаимодействовать с органами государственной власти. Органы представительной и исполнительной власти не вправе вмешиваться в деятельность Национального банка, его филиалов, представительств и организаций по реализации его законодательно закрепленных полномочий.

Взаимоотношения Банка могут строиться и с другими ведомственными организациями, в деятельность которых входят кредитно-денежные операции. Например, с органами по надзору страховой деятельности, с таможенными органами через учетную карточку таможенно-банковского контроля.

Национальный банк Казахстана выступает как целевое единое образование. Он может иметь филиалы, представительства и организации.

Национальный банк является банком первого уровня. Представляет интересы государства в отношениях с центральными банками и банками других стран, в международных банках и иных финансово-кредитных организациях.

Национальный банк выступает как представитель государства, как особое организационное образование. Определяя его статус, нельзя не рассмотреть вопрос о его ликвидации и ответственности.

Национальный банк Казахстана несет ответственность за неисполнение своих обязательств в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Все споры, возникающие между Национальным банком Казахстана, банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и их учредителями (участникам), юридическими и физическими лицами, по исполнению действующего Закона о Национальном банке Казахстана разрешаются в судебном порядке в соответствии с законодательством Республики Казахстан и международными договорами, участником которых является Республика Казахстан.

Национальный банк обладает исключительным правом, что подчеркивает его особое правовое положение. На его требования к заемщикам по ненадлежащему исполнению кредитных договоров сроки претензионной и исковой давности не распространяются.

Национальный банк может быть ликвидирован путем принятия соответствующего закона. В случае ликвидации его имущество передается правопреемнику. Это означает, что в государстве обязательно будет действовать подобный орган или несколько наподобие опыта зарубежных стран. Закон, регулирующий этот вопрос, еще не принят, видимо, он будет рассматривается после утверждения решения о ликвидации Национального банка.

На работников Национального банка, являющихся государственными служащими, распространяются все ограничения, связанные с пребыванием на государственной службе, установленные законодательством Республики Казахстан о государственной службе. У них есть определенные привилегии, обусловленные их профессиональной деятельностью.

Например, они имеют право брать кредит в банках только с письменного разрешения Председателя Национального банка Казахстана.

2. Задачи, функции и полномочия Национального банка

Задачи, функции, полномочия Национального банка во многом определяются особенностью исполнительно-распорядительной деятельности Банка.

Основной задачей является обеспечение устойчивости национальной валюты Казахстана как внутри, так и за пределами страны. Функции формируются в зависимости от поставленной задачи: наделяющая правом функция, регулирующая функция, прогностическая функция, нормотворческая функция, функция контроля и учета, кредитно-валютная функция.

Наделяющая правом функция заключается в том, что Банк, выступая от имени государства, вправе выдавать лицензии банкам, устанавливать правила отдельных банковских операций и т.д.

Прогностическая функция предоставляет право Банку формировать отчетный баланс страны и участвовать в разработке краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных прогнозных оценок показателей платежного баланса.

Нормотворческая функция означает, что Банк издает нормативные правовые акты, обязательные для исполнения всеми банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций на основе выданных лицензий.

Национальный банк принимает пруденциальные нормы, обязательные для выполнения. Пруденциальными нормативами являются экономические ограничения Национального банка Казахстана в целях обеспечения финансовой устойчивости банков и защиты интересов их кредиторов, вкладчиков и клиентов.

Пруденциальные нормативы устанавливаются Национальным банком Казахстана также на консолидированной основе для нескольких банков, являющихся аффилированными субъектами, то есть субъектами, способными посредством юридически значимых действий повлиять на деятельность организации либо лица, на деятельность которого организация влияет указанным образом.

Национальный банк Казахстана определяет:

– методику расчетов и принципы применения пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для банков;

– порядок учета открытой валютной позиции для банков и контроля за этой позицией;

– порядок формирования провизией и счетов переоценки банков для обеспечения безнадежных и сомнительных активов, валютных рисков и рисков по ставкам вознаграждения (интереса).

Функция контроля и учета предоставляет Национальному банку право проводить контроль, учет и надзор за деятельностью банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций. Контроль может быть превентивным и последующим. Банк наделен правом применять санкции к нарушителям банковского законодательства.

Национальный банк Казахстана способствует созданию общих условий для функционирования сети банков и внедрению принципов добросовестной банковской конкуренции.

Регулирующие функции Национального банка направлены на поддержание стабильности денежно-кредитной системы Республики Казахстан, защиту интересов банковских кредиторов, вкладчиков и клиентов.

Национальный банк Казахстана не вмешивается в оперативную деятельность банков, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами.

Кредитно-валютная функция является специфической функцией Национального банка. Банк это кредитная организация и потому обладает определенными правами предоставлять кредиты. Национальный банк осуществляет валютные операции.

Национальный банк обладает широким кругом полномочий. Их можно разделить на несколько блоков, которые позволят лучше определить возможности деятельности Национального банка:

1) Национальный банк как банк;
2) банк первого уровня;
3) банк, осуществляющий контроль и надзор;
4) агент государственных органов;
5) финансовый советник.

Выполняя функции кредитной организации, банк открывает счета юридическим лицам на срок не более шести месяцев. Национальный банк вправе предоставлять кредиты банкам, а также юридическим лицам, открывающим по решению Правления Национального банка Казахстана банковские счета в Национальном банке Казахстана.

I. Национальный банк вправе производить реструктуризацию задолженностей банков и других организаций перед ним по предоставленным кредитам в порядке и на условиях, определяемых Правлением Национального банка Казахстана.

В случаях невозможности контроля за инфляционными процессами в Республике Казахстан методами денежно-кредитного регулирования Национальный банк Казахстана вправе ограничивать объемы кредитов и банковские ставки вознаграждения (интереса) по ним, определять государственные займы.

Национальный банк проводит следующие операции и сделки:

1) переучитывает векселя первоклассных эмитентов, имеющих торговое происхождение, со сроками погашения не более шести месяцев;

2) покупает и продает государственные ценные бумаги;

3) покупает и продает депозитные сертификаты, долговые ценные бумаги со сроками погашения не более одного года, которые Национальный банк Казахстана считает пригодными для обеспечения кредитов;

4) принимает депозиты, осуществляет платежи и переводы денег, принимает на хранение и управление ценные бумаги и иные ценности;

5) осуществляет операции с производными финансовыми инструментами;

6) при необходимости открывает счета в банках и финансовых организациях на территории Республики Казахстан и за ее пределами;

7) выписывает чеки и выдает векселя.

По сравнению с банками второго уровня Национальный банк Казахстана является банком с ограниченными возможностями. Банковским законодательством предусмотрены ограничения по его операциям.

Выделим следующие ограничения:

1) обслуживать организации, а также приобретать акции юридических лиц, не предусмотренных в законодательстве;

2) заниматься торговой и иной деятельностью, за исключением разрешенной действующим законодательством;

3) предоставлять кредиты без обеспечения, кроме случаев, прямо предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

4) пролонгировать предоставленные кредиты или разрешать возобновление векселей с истекающими сроками.

II. В банковской системе Национальный банк является банком первого уровня. Поэтому на него возлагаются полномочия по обеспечению достижения компромисса частных интересов банков второго уровня и их клиентов и публичных интересов общества в целом.

Так, Банк устанавливает минимальные требования по обеспечению банками надежности, безопасности используемых ими автоматизированных систем и защиты банковской информации.

Национальный банк обязан поддерживать систему в оптимальном состоянии, защищать ее интересы, оптимизировать правоотношения с клиентами.

В целях защиты интересов кредиторов банков и обеспечения устойчивости банковской системы Республики Национальный банк Казахстана вправе по согласованию с Правительством Республики Казахстан принудительно выкупить акции (доли акционеров) банков, имеющих отрицательный размер капитала, при условии их обязательной последующей незамедлительной реализации новым инвесторам.

Как центр банковской системы, Национальный банк устанавливает обязательные для банков второго уровня и финансово-кредитных организаций правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета и статистической отчетности.

Национальный банк вправе выдавать разрешение на открытие банков и их добровольную реорганизацию и ликвидацию. С согласия Национального банка происходит открытие филиалов (их слияние) и представительств банков на территории Республики Казахстан. Для банков-резидентов необходимо согласие Национального банка на открытие филиалов вне территории республики.

На Национальный банк возложено право определять порядок, систему и форму осуществления платежей и переводов денег в Республике Казахстан, организовывать функционирование платежной системы, обеспечивающей своевременное и бесперебойное проведение переводов денег между банками в казахстанских тенге.

III. Национальный банк является органом государственного контроля и надзора в сфере кредитно-денежного обращения. Он следит за соблюдением законности банковской деятельности, не вмешиваясь при этом в оперативно-хозяйственную деятельность банков второго уровня и финансово-кредитных организаций, т.е. контролируемых субъектов.

Если проанализировать все контрольно-надзорные полномочия Национального банка, то их можно разбить на группы: превентивный контроль, контрольный запрет, санкция.

К превентивному контролю, например, можно отнести проведение обязательной экспертизы проспектов эмиссий ценных бумаг банков до их государственной регистрации, дачу согласия на внесение изменений в учредительные документы банка, их перерегистрацию, назначение (избрание) руководящих работников банка, дачу заключения по отчету об итогах выпуска и размещения ценных бумаг банками.

Учетность можно также отнести к превентивному контролю со стороны Национального банка по отношению к банкам второго уровня.

Например, Банк устанавливает правила учета, хранения, перевозки и инкассации наличных банкнот и монет, также вправе осуществлять переучет векселей в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Казахстана.

Для осуществления своих полномочий в области банковского контроля и регулирования банк проводит проверки и инспектирования. В случаях ухудшения финансового положения банка второго уровня Национальный банк вправе поставить перед его акционерами вопрос о необходимости финансового оздоровления, смене руководства или реорганизации банка, включая выдачу рекомендаций:

1) об ограничении принятия депозитов;

2) об увеличении уставного капитала;

3) о прекращении выплат дивидендов и увеличении провизии;

4) о сокращении расходов посредством закрытия отдельных филиалов и представительств, прекращения или ограничения дополнительного найма работников;

5) о постоянном или временном отстранении от работы любого из должностных лиц или сотрудников банка;

6) о приостановлении или ограничении некоторых видов банковских операций с повышенной степенью риска.

В случаях обнаружения Национальным банком нарушений пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов, нарушений нормативных правовых

актов Национального банка, выявления неправомерных действий или бездействия должностных лиц и работников банка, которые могут угрожать его финансовой безопасности и стабильности, а также интересам его депозиторов, клиентов и корреспондентов, Национальный банк вправе применить к банку одну из следующих мер воздействия:

1) затребовать письмо-обязательство;

2) составить с банком письменное соглашение;

3) вынести предупреждение;

4) дать обязательное для исполнения письменное предписание.

Национальный банк вправе применять санкции к банку вне зависимости от примененных ранее к нему мер воздействия.

Санкция – это мера государственного взыскания к нарушителю правил. В качестве санкций Национальный банк вправе применить:

а) наложение и взыскание штрафа;

б) приостановление либо аннулирование лицензии на проведение всех или отдельных банковских операций;

в) консервацию банка;

г) отзыв разрешения на открытие банка;

д) в случае фактического отсутствия капитала банка принятие решения по согласованию с Правительством Республики Казахстан о принудительном выкупе акций (долей акционеров) банка по определенной Национальным банком цене, исходя из размера фактического капитала банка на дату принятия Национальным банком решения о принудительном выкупе акций;

е) отстранение от выполнения служебных обязанностей руководящих работников банка, кроме председателя и членов Наблюдательного совета.

К санкции можно отнести право Банка на изъятие денег с банковских счетов клиентов и банков без их согласия:

1) при наличии документов, подтверждающих подделку платежных документов;

2) при установлении факта ошибочности их зачисления, изъятия сумм предоставленных кредитов и начисленного вознаграждения (интереса) с банковских счетов заемщика без его согласия;

3) в случае нарушения им условий кредитного договора, а также сумм переучтенных векселей с банковских счетов индоссанта;

4) в случае отказа в платеже по данному векселю, на основании протеста в неплатеже.

Данное положение вступает в противоречие с положениями Конституции и Гражданского кодекса Республики Казахстан, закрепляющих, что никто не может быть лишен своего имущества, иначе как по решению суда (ст. 26 Конституции и ст. 741 ГК РК).

Национальный банк Казахстана в соответствии с полномочиями, возложенными на него Президентом Республики Казахстан, осуществляет государственное регулирование и надзор за страховой деятельностью. Национальный банк Казахстана как уполномоченный государственный орган по регулированию и надзору за страховой деятельностью:

1) принимает меры по обеспечению функционирования страхового рынка Республики Казахстан, защиты прав и законных интересов страхователей и других лиц, определяет и реализует меры по государственному регулированию деятельности страховых и перестраховочных организаций, страховых и перестраховочных брокеров;

2) принимает в пределах своей компетенции нормативные правовые акты по вопросам страховой деятельности и надзора за ней, обязательные для исполнения всеми субъектами страхового рынка;

3) устанавливает минимальные размеры уставного капитала для страховых и перестраховочных организаций;

4) лицензирует деятельность страховых и перестраховочных организаций, страховых и перестраховочных брокеров;

5) дает разрешение на открытие страховых и перестраховочных организаций, их добровольную реорганизацию и ликвидацию, согласие на открытие филиалов и представительств страховых и перестраховочных организаций как на территории республики, так и вне территории Республики Казахстан;

6) дает согласие либо отказывает в даче согласия на избрание (назначение) лиц на должности председателей и членов

Правления, главных бухгалтеров страховых и перестраховочных организаций, руководителей и главных бухгалтеров филиалов страховых и перестраховочных организаций;

7) производит проверку (инспектирование) организаций, осуществляющих страховую деятельность;

8) получает от субъектов страхового рынка информацию, необходимую для осуществления своих контрольных и надзорных функций;

9) устанавливает перечень, формы, сроки представления бухгалтерской, статистической и иной отчетности страховыми и перестраховочными организациями, страховыми и перестраховочными брокерами для обеспечения своих контрольных и надзорных функций;

10) для подготовки страховой статистики, экономического анализа состояния страхового рынка получает необходимую информацию от ассоциаций, союзов и объединений страховых и перестраховочных организаций, государственных органов;

11) принимает решение о приостановлении действия лицензий, выданных страховым и перестраховочным организациям, страховым и перестраховочным брокерам, а также принимает меры по прекращению их деятельности в судебном порядке по основаниям, предусмотренным законодательством.

IV. Определенные полномочия возложены на Национальный банк как на агента государственных органов. Это можно проследить через следующие права Национального банка:

- право проводить государственную денежно-кредитную политику в Республике Казахстан;
- эмитировать ценные (государственные) бумаги путем регулирования объема денежной массы в обращении, выступать в качестве единственного эмитента банкнот и монет на территории Республики Казахстан;
- участвовать в обслуживании государственного долга Правительства Республики Казахстан (по согласованию с ним) и государственного долга Национального банка Казахстана;
- проводить все виды валютных операций;
- издавать обязательные для исполнения всеми банками и их клиентами нормативные правовые акты по вопросам банковской деятельности, учета, платежей и переводов денег,

проведения валютных операций в пределах полномочий, определенных законодательством, а также осуществлять надзор за их соблюдением;

• по согласованию с Министерством финансов Республики Казахстан и другими уполномоченными государственными органами устанавливать стандарты бухгалтерского учета (перечень, формы, сроки представления бухгалтерской, статистической и иной отчетности банками) для обеспечения контрольных и надзорных функций;

• в целях упорядочения платежей и переводов денег устанавливать по согласованию с Правительством Республики Казахстан очередность платежей по банковским счетам, осуществляемых банками и всеми хозяйствующими субъектами;

• участвовать в создании и деятельности организаций, способствующих осуществлению Национальным банком Казахстана возложенных на него функций и/или являющихся частью инфраструктуры финансового рынка;

• составлять и регулярно публиковать сводный баланс банков Республики Казахстан и собственный баланс;

• участвовать в осуществлении подготовки кадров для системы банков в Республике Казахстан;

• обслуживать единый казначейский счет Министерства финансов Республики Казахстан, взаимодействать с казначейством.

V. Национальный банк выступает финансовым советником Правительства Республики Казахстан при разработке и реализации политики государственного заимствования, формирования бюджетной политики по вопросам, связанным с денежно-кредитной политики государства.

3. Формирование и структура органов Правления Национального банка

Национальный банк Казахстана представляет собой единую цен-трализованную структуру с вертикальной схемой подчинения (см. рис. 4.1). Органами Национального банка Казахстана являются Правление и Совет директоров (Директорат).

Председатель и заместители Председателя Национального банка

Возглавляет Национальный банк Казахстана Председатель.

Председатель Национального банка Казахстана и его заместители назначаются Президентом Республики Казахстан сроком на 6 лет. Однако, если Председатель назначается Президентом с согласия Парламента, то заместители Председателя Национального банка Казахстана назначаются Президентом Республики Казахстан по представлению Председателя Национального банка Казахстана.

Заместители Председателя назначаются независимо от сроков назначения Председателя Национального банка.

Заместители Председателя вправе без доверенности представлять Национальный банк Казахстана, а также подписывать документы в пределах своей компетенции.

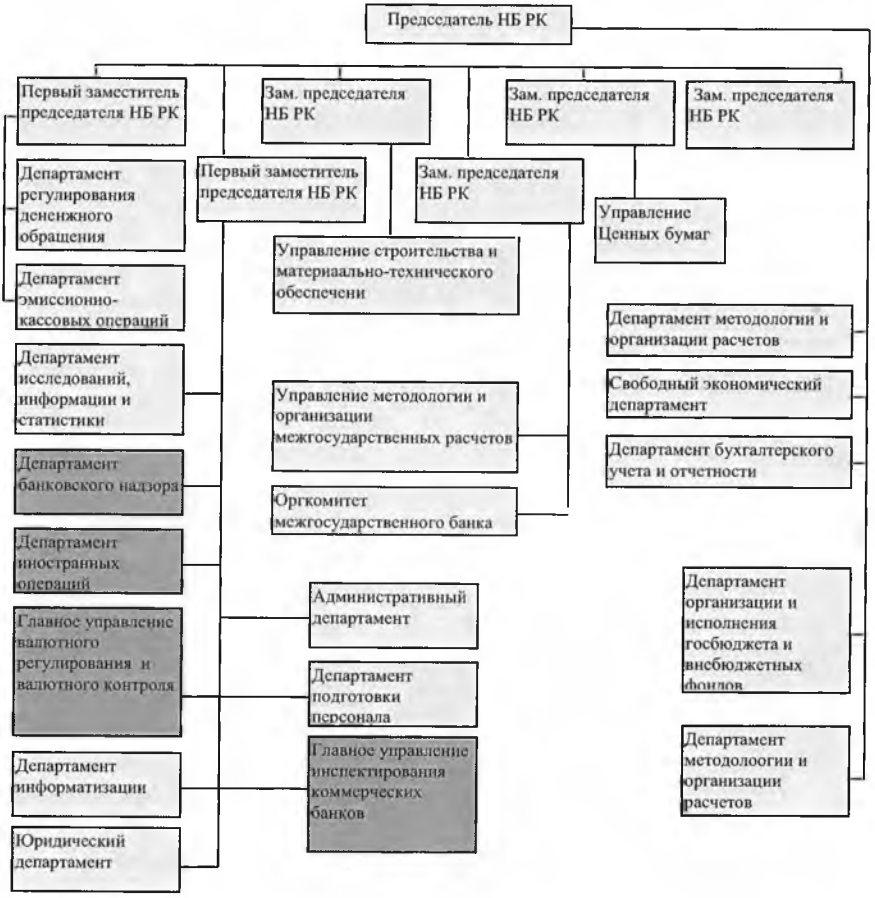
Председатель действует от имени и представляет без доверенности Национальный банк Казахстана в отношениях с государственными органами, банками, финансовыми, международными, иностранными и другими организациями.

Председатель Национального банка Казахстана наделен полномочиями принимать оперативные и исполнительно-распорядительные решения по вопросам деятельности Национального банка Казахстана, за исключением полномочий, возложенных на Правление Национального банка Казахстана, а также заключать от имени Национального банка Казахстана договоры.

Председатель Национального банка Казахстана или его заместители вправе принимать решения о наложении административного штрафа на должностных лиц банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

Данный вопрос они должны предварительно согласовать с другими членами Правления Национального банка Казахстана и принимать решение по данному вопросу в форме соответствующего постановления.

Рисунок 4.1. Структура и иодразделения Национального Банка РК



Оттенены наиболее важные с точки зрения экспертов Ъ-Daily подразделения НБ РК

Председатель Национального банка Казахстана ответственен за деятельность вверенного ему банка. Он вправе подать в отставку, представив Президенту Республики Казахстан свое письменное заявление за два месяца до ухода.

Председатель Национального банка Казахстана освобождается от должности Президентом Республики Казахстан, а заместители Председателя – Президентом Республики Казахстан по представлению Председателя Национального банка Казахстана.

Заместители Председателя могут подать в отставку, представив свое письменное заявление Президенту Республики Казахстан через Председателя Национального банка Казахстана за два месяца до ухода.

Правление Национального банка. Высшим органом Национального банка Казахстана является Правление. Его основными функциями являются:

- разработка государственной денежно-кредитной политики;
- утверждение нормативных правовых актов Национального банка Казахстана, касающихся банковской деятельности;
- определение номинальной стоимости и дизайна банкнот и монет на основе утвержденной Президентом Республики Казахстан концепции;
- установление официальной ставки рефинансирования по операциям Национального банка Казахстана с банками;
- принятие решений о выдаче разрешений на открытие банков и об их отзыве;
- принятие решений о выдаче лицензий на проведение отдельных видов банковских операций, приостановлении их действия и аннулировании; применение иных санкций, предусмотренных действующим банковским законодательством, а также принятие решений по согласованию с Правительством Республики Казахстан о принудительном выкупе в целях защиты интересов кредиторов банков и обеспечения устойчивости банковской системы Республики и на условиях обязательной последующей незамедлительной реализации новым инвесторам акций банков второго уровня, имеющих отрицательный размер капитала;

- определение условий открытия банковских счетов в Национальном банке Казахстана юридическим лицам, не являющимся банками;
- определение условий реструктуризации задолженности банков и других организаций перед Национальным банком Казахстана по предоставленным им кредитам;
- утверждение нормативов резервных требований для банков;
- определение основных принципов управления золотовалютными активами;
- утверждение порядка определения обменного курса валюты Республики Казахстан;
- рассмотрение, принятие и представление на утверждение Президента годового отчета о работе Национального банка Казахстана;
- рассмотрение и утверждение годового баланса и отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности Национального банка Казахстана;
- утверждение Положения о Национальном банке Казахстана, нормативных правовых актов о порядке формирования его уставного капитала и резервного капитала, использования основных средств и иного имущества, оказания платных услуг, структуры и бюджета (сметы расходов) Национального банка Казахстана, назначение директоров департаментов, руководителей филиалов, представительств и организаций Национального банка Казахстана;
- утверждение пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для банков и других организаций в соответствии с требованиями действующего банковского законодательства;
- определение и утверждение условий труда, системы и размеров его оплаты, социально-бытового обеспечения работников Национального банка Казахстана, его филиалов, представительств и организаций;
- принятие решений об участии Национального банка Казахстана в международных и иных организациях;
- утверждение состава Совета директоров (Директората) Национального банка Казахстана;

• определение политики и методов бухгалтерского учета для Национального банка Казахстана с учетом казахстанских стандартов бухгалтерского учета;

• утверждение нормативных правовых актов о порядке оформления и рассмотрения уполномоченными лицами Национального банка Казахстана материалов об административных правонарушениях, связанных с банковской деятельностью.

Правление Национального банка Казахстана состоит из 9 человек, в него входят Председатель Национального банка Казахстана и пять должностных лиц Национального банка Казахстана. Один из членов правления является представителем Президента Республики Казахстан и два являются представителями Правительства Республики Казахстан.

Члены Правления Национального банка Казахстана от Президента Республики Казахстан, Правительства Республики Казахстан и Национального банка Казахстана назначаются и освобождаются соответственно Президентом Республики Казахстан, Правительством Республики Казахстан и Председателем Национального банка Казахстана.

Все члены Правления Национального банка Казахстана ответственны за решения, принимаемые Правлением, даже если они не голосовали за их принятие, но не заявили незамедлительно о своем несогласии с принятым решением.

Правление Национального банка Казахстана по вопросам, отнесенным к его компетенции, принимает постановления.

Заседания Правления Национального банка Казахстана проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Внеочередные заседания проходят по требованию Председателя Национального банка Казахстана или трех членов Правления.

Члены Правления Национального банка Казахстана своевременно уведомляются о дате заседания Правления.

Заседания Правления Национального банка Казахстана ведет Председатель Национального банка Казахстана, а в случае его отсутствия – лицо, его замещающее.

Правление правомочно принимать решение при участии не менее двух третей его членов, в числе которых должен быть

Председатель Национального банка Казахстана либо лицо, его замещающее.

Решение Правления принимается простым большинством голосов. При равенстве голосов голос Председателя Национального банка Казахстана является решающим.

Председатель Национального банка Казахстана не позднее чем в недельный срок вправе возвратить решение Правления со своими возражениями для повторного обсуждения и голосования. Если Правление двумя третями голосов от общего их числа подтвердит принятое ранее решение, Председатель Национального банка Казахстана подписывает решение.

Органом оперативного управления Национального банка Казахстана является Совет директоров (Директорат) Национального банка Казахстана.

В состав Совета директоров входят Председатель Национального банка Казахстана, его заместители, руководители структурных подразделений Национального банка Казахстана по представлению Председателя Национального банка Казахстана. Состав Совета директоров утверждается Правлением Национального банка Казахстана.

Председатель Национального банка Казахстана председательствует на заседаниях Совета директоров. По его поручению заседание может вести заместитель Председателя Национального банка Казахстана.

Совет директоров, в соответствии с Законом "О Национальном банке Республики Казахстан", принимает решения по вопросам, находящимся в ведении Национального банка Казахстана, за исключением тех вопросов, которые входят в компетенцию Правления и Председателя Национального банка Казахстана (или его заместителей).

Совет директоров по вопросам, отнесенным к его компетенции, принимает постановления.

Совет директоров вправе принимать решения о применении к банкам некоторых видов санкций, не отнесенных к полномочиям Правления, а также иных мер воздействия, предусмотренных банковским законодательством.

Филиалы, представительства и организации Национального банка

В структуру Национального банка Казахстана входят центральный аппарат, состоящий из департаментов и других подразделений, филиалы, представительства и организации. Их статус и полномочия, права и обязанности регламентируются в Положении о Национальном банке.

Филиалы и представительства Национального банка Казахстана осуществляют свою деятельность в пределах полномочий, установленных Национальным банком Казахстана. Они не имеют своего обособленного имущества и выступают от имени Национального банка.

Организации Национального банка Казахстана являются юридическими лицами, создаются и прекращают свою деятельность в соответствии с законодательными актами банковского права.

Национальный банк Казахстана принимает решения о создании и прекращении деятельности своих организаций. Для организаций Национальный банк, создав эти организации, является их учредителем и уполномоченным государственным органом, осуществляющим по отношению к ним функции субъекта права государственной собственности. Полномочия по принятию решений об изменении правового статуса названных организаций возложены на Национальный банк Казахстана.

4. Внутренняя и внешнеэкономическая деятельность Национального банка Казахстана

Денежно-кредитная политика Национального банка

Национальный банк Казахстана является органом, определяющим и осуществляющим государственную денежно-кредитную политику Республики Казахстан. Целью денежно-кредитной политики Национального банка Казахстана является обеспечение устойчивости национальной валюты Республики Казахстан: ее покупательной способности и курса по отношению к ведущим иностранным валютам.

Национальный банк Казахстана может устанавливать целевые ориентиры роста одного или нескольких показателей денежной массы в обращении.

Основными инструментами денежно-кредитной политики являются:

- уровни ставок вознаграждения (интереса) по кредитам Национального банка Казахстана банкам;
- норматив минимальных обязательных резервов, депонируемых в Национальном банке Казахстана, в том числе с возможной дифференциацией по срокам, объемам и видам привлеченных средств (резервные требования);
- операции на открытом рынке по покупке и продаже государственных ценных бумаг;
- кредиты банкам;
- интервенции на валютном рынке;
- введение в исключительных случаях прямых количественных ограничений на уровень и объемы кредитных операций отдельных видов;
- официальная учетная (дисконтная) ставка.

Денежное обращение и денежная единица. Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге. Он равен 100 тиынам. Выпуск, организация и изъятие их из обращения на территории Республики Казахстан является исключительным правом Национального банка.

По обеспечению денежной единицы Национальный банк обязан регулярно публиковать в средствах массовой информации сообщения о размерах золотовалютных активов. Банкноты и монеты, выпущенные в обращение в Республике Казахстан, должны иметь номинальный состав, форму и орнаментальную графику. Указанные характеристики банкнот и монет публикуются в печати.

Банкноты и монеты, находящиеся в обращении, обязательны к приему по их нарицательной стоимости на всей территории Республики Казахстан по всем видам платежей, а также для зачисления на банковские счета и для перевода, без ограничения разменяваются и обмениваются во всех банках Республики Казахстан.

Национальный банк Казахстана определяет потребность в необходимом количестве банкнот и монет. Так как Банк обеспечивает изготовление, порядок хранения монет и банкнот, то именно он проводит приемку по их нарицательной стоимости.

Никто, кроме Национального банка, не может объявить недействительными выпущенные им банкноты и монеты.

Банкноты и монеты, находящиеся в обращении могут быть заменены. Право на замену денежной единицы имеет Президент Республики Казахстан.

Президент Республики Казахстан определяет порядок, сроки и условия функционирования денежной единицы Республики Казахстан. Порядок определения платежности и обмена бывших в употреблении банкнот и монет устанавливается Национальным банком Казахстана и публикуется в печати.

Национальный банк Казахстана без ограничений обменивает ветхие и поврежденные банкноты, если сохранилось более двух третьих их поверхности и не обязан компенсировать утерянные или уничтоженные банкноты и монеты.

Лица, виновные в противоправном изготовлении банкнот и монет, а также в осуществлении несанкционированной эмиссии наличных денег, несут уголовную и имущественную ответственность в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

Внешнеэкономическая деятельность Национального банка

Внешнеэкономическая деятельность Национального банка включает в себя:

1) взаимодействие с банками;

2) валютные операции;

3) операции с ценностями и драгоценными металлами;

4) образование золотовалютного актива.

Так, внешнеэкономическая деятельность Национального банка по взаимодействию с банками заключается в том, что он выдает разрешения на открытие дочерних банков, филиалов дочерних банков, представительств иностранных банков, а также банков с иностранным участием на территории Республики Казахстан. Кроме того, для осуществления своих функций Национальный банк Казахстана вправе открывать свои представительства в иностранных государствах.

Проводя валютную политику, Национальный банк Казахстана обеспечивает валютное регулирование и валютный контроль. В связи с этим Банк наделен следующими полномочиями:

а) определять сферу и порядок обращения в Республике Казахстан иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте, вводить необходимые ограничения на проведение операций в иностранной валюте, в том числе на объемы таких операций и уровень ставок вознаграждения (интереса);

б) устанавливать правила проведения резидентами и нерезидентами в Республике Казахстан операций с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте;

в) устанавливать порядок ввоза, вывоза и пересылки в Республику Казахстан и из Республики Казахстан валютных ценностей (для резидентов действует порядок обязательного перевода иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте в Республику Казахстан), а также определять условия открытия счетов резидентов Республики Казахстан в иностранных банках;

г) устанавливать правила выдачи, регистрации и выдавать лицензии на проведение валютных операций, предусмотренных валютным законодательством;

д) регулировать курс национальной валюты Республики Казахстан к иностранным валютам, в том числе путем установления официального курса Национального банка Казахстана для целей бухгалтерского учета, таможенных и налоговых платежей, а также рыночных котировок казахстанского тенге по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами;

е) формировать и совершать операции с золотовалютными активами;

ж) устанавливать по согласованию с Министерством финансов Республики Казахстан и уполномоченным государственным органом статистики порядок и формы учета и отчетности по валютным операциям, обязательные для исполнения всеми юридическими и физическими лицами в Республике Казахстан;

з) вести и публиковать Реестр уполномоченных банков;

и) в случаях установления фактов нарушения банками и иными лицами банковского и валютного законодательства Республики Казахстан налагать санкции, предусмотренные банковским и валютным законодательством;

к) организовывать международные расчеты, совершенствовать валютно-финансовые и кредитно-расчетные отношения с зарубежными странами;

л) привлекать в соответствии с заключенными государственными договорами иностранную валюту от иностранных и международных организаций;

м) выдавать разрешение на вывоз валютных ценностей, кроме драгоценных металлов, а также вести учет банковских кредитов, полученных от нерезидентов Республики Казахстан;

н) вносить предложения по вопросам привлечения дополнительных кредитов от нерезидентов Республики Казахстан;

о) вводить и отменять режим обязательной продажи выручки в иностранной валюте от экспорта товаров (работ, услуг) и др.

Национальный банк вправе осуществлять операции с валютными ценностями в виде покупки и продажи иностранной валюты, ценных бумаг, открывать счета в иностранных банках, действовать как представитель для иностранного банка.

Операции с драгоценными металлами Национальный банк вправе проводить в следующих формах: осуществлять прием и хранение аффинированного золота, драгоценных металлов, проводить лицензирование с драгоценными металлами, а также покупать, продавать ввозить на территорию Казахстана и вывозить их за рубеж.

В Республике Казахстан существует система нормативных правил, установленных в законодательном и административном порядке, направленных на ограничение операций с национальной валютой, золотом и другими валютными ценностями, т.е. закреплены определенные валютные ограничения. За соблюдением этих правил следит Национальный банк.

Золотовалютные активы Национального банка создаются и используются для обеспечения внутренней и внешней устойчивости казахстанского тенге. Увеличение и изменение структуры, а также уменьшение золотовалютных активов производится Национальным банком.

Вследствие изменений в оценке активов и пассивов Национального банка, изменения курса иностранной валюты или стоимости золота, Национальный банка Казахстана проводит по счету переоценки золотовалютных активов.

Нереализованные доходы и потери, в течение финансового года состоящие из золота или иностранной валюты, регулируются переоценкой, производимой на первое число каждого месяца, с отнесением разницы на счет переоценки.

Национальный банк Казахстана имеет право использовать средства данных активов для компенсации потерь и возмещения убытков по операциям с драгоценными металлами и валютой, а также по операциям, связанным с ценными бумагами иностранных государств или международных финансовых организаций.

5. Отчетность Национального банка Казахстана

Являясь агентом государственного органа, а вернее власти, Национальный банк, как уж было указано выше, подотчетен тому, кто его формирует – президенту Республики Казахстан.

Подотчетность Президенту Республики Казахстан означает:

- назначение и освобождение от должности Президентом Республики Казахстан с согласия Парламента Республики Казахстан Председателя Национального банка Казахстана;
- назначение на должность и освобождение от должности Президентом Республики Казахстан заместителей Председателя Национального банка Казахстана по представлению Председателя Национального банка Казахстана;
- утверждение Президентом Республики Казахстан годового отчета Национального банка Казахстана;
- утверждение Президентом Республики Казахстан концепции дизайна банкнот и монет национальной валюты – казахстанского тенге;
- представление Национальным банком Казахстана по вопросам своей компетенции информации, запрашиваемой Президентом Республики Казахстан. Национальный банк Казахстана ежегодно направляет Президенту Республики Казахстан на утверждение годовой отчет.

Президент Республики Казахстан рассматривает годовой отчет Национального банка Казахстана и принимает решение об его утверждении.

Национальный банк Казахстана в согласованные сроки представляет Министерству финансов Республики Казахстан для формирования сводного финансового баланса Республики Казахстан годовой баланс и отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности Национального банка Казахстана.

Годовой отчет Национального банка Казахстана включает:

– доклад о состоянии денежного обращения, кредита, финансов, банковской системы, валютной политики;

– отчет о деятельности Национального банка Казахстана в истекшем году;

– годовой баланс, отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности Национального банка Казахстана, распределение чистого дохода.

Структура годового баланса и отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности Национального банка Казахстана устанавливается его Правлением.

Деятельность Национального банка Казахстана ежегодно проверяется независимой аудиторской организацией, назначаемой Правлением Национального банка Казахстана. Проверка финансово-хозяйственной деятельности Национального банка Казахстана и его подразделений любыми государственными органами осуществляется только с согласия или по поручению Президента Республики Казахстан.

Вопросы для самоконтроля:

1. Национальный банк Республики Казахстан его задачи и функции
2. Органы управления и структура Национального банка Республики Казахстан
3. Проявление контрольной и координирующей функций рамках кредитной системы страны Национального банка Республики Казахстан
4. Почему Национальный банк РК называют банкиром, финансовым советником и агентом правительства?

5. Руководящие органы и структура управления Национального банка Республики Казахстан

Темы рефератов или докладов:

1. Денежно-кредитная политики Национального банка РК.
2. Особенности зарубежных Центральных Банков
3. Регулирование деятельности кредитных организаций
4. Операции Национального банка РК
5. Национальный банк РК как банкир, финансовый советник и агент правительства?

Тестовые задания по теме:

1. Правовое положение Национального банка определяет:

А\ Закон Республики Казахстан «О Национальном банке Республики Казах-стан», дополнения и изменения к нему (правильно)

В\ Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», дополнения и изменения к нему

С\ Закон Республики Казахстан «О деятельности финансовых организаций в Республике Казахстан», дополнения и изменения к нему

2. Национальный банк Казахстана – это юридическое лицо в виде:

А\ некоммерческой организации (правильно)

В\ коммерческой организации

С\ финансовой организации

3. Высшим органом Национального банка Казахстана является:

А\ Правление (правильно)

В\ (Директорат) Национального банка Казахстана

С\ Общее собрание акционеров

4. Органом оперативного управления Национального банка Казахстана является:

А\ Совет директоров (Директорат) Национального банка Казахстана (правильно)

B\ Правление

C\ Общее собрание акционеров

5. Кем назначается и освобождается от должности Председатель Национального банка Казахстана?

A\ Президентом РК (правильно)

B\ Правительством РК

C\ Парламентом РК

6. Разрешение на создание банков на территории РК выдается:

A\ Национальным банком (правильно)

B\ Президентом РК

C\ Парламентом

7. Регулирующие и контрольные функции НБ РК ограничиваются:

A\ Законом РК «О НБ РК» (правильно)

B\ внутренними положениями НБ РК

C\ Законом РК «О банках и банковской деятельности»

8. Минимальный уставный фонд совместных и иностранных банков устанавливается:

A\ НБ РК (правильно)

B\ Правительством РК

C\ Ассоциацией банков РК

9. Ходатайство о выдаче разрешения на открытие банка рассматривается НБ РК в срок:

A\ 3-месяцев (правильно)

B\ 6-ти месяцев

C\ 1 года

10. В целях обеспечения финансовой устойчивости банков, защиты интересов их кредиторов и клиентуры НБ РК устанавливает для коммерческих банков:

A\ пруденциальные нормативы (правильно)

B\ резервные требования

C\ учетную ставку

Тема 5.
ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

План:

1. Понятие, признаки коммерческого банка

2. Создание банков

3. Особенности банков с иностранным участием

4. Осуществление банковской деятельности

5. Учет и отчетность. Аудиторская проверка банковской деятельности

6. Изменение правового статуса и прекращение деятельности банка

1. Понятие, признаки коммерческого банка

Раскрыть понятие и признаки коммерческого банка означает установить его правовой статус, правоспособность.

В соответствии с Законом "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" банк – это юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией. Для коммерческого юридического лица, каковым является банк, основной целью его деятельности становится извлечение прибыли.

Гражданским кодексом Республики Казахстан закреплено, что юридическое лицо может быть создано только в форме государственного предприятия, хозяйственного товарищества, производственного кооператива.

Коммерческие банки Казахстана создаются в виде акционерных обществ закрытого или открытого типа. Коммерческий банк является кредитной организацией, т.е. организацией, созданной для осуществления банковских операций.

Коммерческие банки рассматриваются законодателем как один из элементов банковской системы. Они являются банками второго уровня: государственные банки, банки с иностранным участием, межгосударственные банки.

Правоспособность юридического лица закрепляется в Гражданском кодексе РК статьей 35.

Коммерческие юридические лица могут, как правило, совершать все не запрещенные действия, следовательно, они обладают общей и равной правоспособностью.

Однако, помимо общих границ правоспособности, которые применимы ко всем юридическим лицам, закон для некоторых видов юридических лиц ограничивает правоспособность с учетом содержания их деятельности.

Законом «О банках и банковской деятельности в РК» ограничение правоспособности банков сформулировано в виде запрета на неуполномоченную деятельность и на деятельность, которая запрещена и ограничена для банков. Кроме того, правоспособность коммерческих банков может ограничиваться системой лицензирования определенных видов деятельности.

Следовательно, коммерческие банки обладают специальными полномочиями, т.е. извлекают прибыль только путем совершения отдельных операций.

Право на проведение банковских операций закрепнено в лицензии, выдаваемой Национальным банком. Кроме лицензии на проведение банковских операций, официальный статус банка определяется государственной регистрацией юридического лица в качестве банка в органах Министерства юстиции Республики Казахстан.

Юридическое лицо имеет наименование и печать. Наименование банка является правовым средством его индивидуализации как юридического лица.

Ни одно юридическое лицо, не имеющее официального статуса банка, не может именоваться "банком" или характеризовать себя как занимающееся банковской деятельности. Наименование банка должно в обязательном порядке содержать слово "банк" или производное от него слово. Наименование позволяет раскрыть статус коммерческого банка. Так, всем банкам, кроме Национального банка, запрещается использовать в своем наименовании слова "национальный", "центральный" в полном или сокращенном виде на любом языке (казахском, русском и др.).

Коммерческие банки как акционерные общества отвечают по своим обязательствам в пределах находящегося у них имущества. Независимость банков зависит от вида банка. Государство не отвечает по обязательствам банка, кроме государственных банков в пределах средств, вложенных в их уставный капитал. Правительство Казахстана может отдельным решением принять на себя и возложить на государственные банки дополнительную ответственность по их обязательствам.

К административной ответственности привлекаются в установленном законодательством порядке следующие должностные лица банка и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций: первый руководитель и его заместители (в т.ч. филиала), главный бухгалтер и его заместители (в т.ч. филиала).

В случае проведения банковской деятельности либо аудиторской проверки банковской деятельности без соответствующей лицензии Национального банка доходы от этих операций (деятельности) изымаются в республиканский бюджет в установленном законодательством порядке.

Наложение на банки (должностное лицо банка) и взыскание с них штрафов (пени) производится: 1) Национальным банком, 2) судом по заявлению заинтересованных лиц.

1. Национальный банк вправе наложить и взыскать с банка за:

а) систематическое (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) несвоевременное представление или представление в Национальный банк информации, не содержащей сведений, требуемых в соответствии с банковским законодательством, либо представление недостоверных сведений (информации) – штраф в размере до 400 месячных расчетных показателей;

б) невыполнение в установленный Национальным банком срок письменных предписаний об устранении нарушений – штраф в размере до 450 месячных расчетных показателей;

в) неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение установленных Национальным банком пруденциальных нормативов и/или других обязательных к соблюдению норм и лимитов – штраф в размере до 500 месячных расчетных показателей;

г) осуществление операций и сделок, запрещенных либо выходящих за пределы его правоспособности, – штраф в размере до 0,1 % от суммы сделки либо до 50 % от суммы полученного дохода по операциям;

д) проведение банковских операций без соответствующего отражения их результатов в бухгалтерском учете – штраф в размере суммы, которая не была учтена;

е) ведение бухгалтерского учета с нарушением установленных стандартов или методов (принципов) бухгалтерского учета либо составление банковской или иной отчетности, приведшее к искажению содержащихся в ней показателей либо сведений о выполнении пруденциарных нормативов и/или других обязательных к соблюдению норм и лимитов, определенных банковским законодательством, – штраф в размере до 5 % от суммы, которая была учтена ненадлежащим образом, либо в сумме не более 500 месячных расчетных показателей;

ж) нарушение порядка открытия и закрытия банковских счетов клиентов – штраф в размере до 500 месячных расчетных показателей.

Законодательными актами Республики Казахстан могут быть предусмотрены также иные основания ответственности банков. Суммы штрафов, взысканных с банков по основаниям, приведенным в настоящей статье, перечисляются в республиканский бюджет.

2. Банковским законодательством закреплены основания наложения и взыскания штрафов и пени в судебном порядке за нарушения, связанные с банковской деятельностью. При совершении банком нарушений при обслуживании клиентов, кредиторов и заемщиков суд вправе наложить и взыскать с него:

а) за несвоевременное или неправильное исполнение указаний по платежу или переводу денег, требований по получению денег наличными – пеню в размере 0,02 % от суммы указания по платежу или переводу денег, либо требования по получению денег наличными за каждый операционный день, но не более 5 % от указанной суммы;

б) за несвоевременное или неправильное зачисление денег на банковский счет владельца, свыше одного операционного дня, не

считая дня поступления их в банк, – пеню в размере 0,02 % от несвоевременно зачисленной суммы указания по платежу или переводу денег за каждый операционный день, но не более 5 % от несвоевременно зачисленной суммы указания по платежу или переводу денег;

в) за утерю платежных документов клиентов – штраф в размере до 50 месячных расчетных показателей за каждый платежный документ.

Размер указанных в настоящем пункте сумм штрафов и пени применяется, если конкретные размеры штрафов, пени не установлены договором.

Решение о применении административного взыскания к должностному лицу банка принимается Председателем Национального банка или его заместителем. Решение о применении к банку санкции в виде штрафа принимается Правлением Национального банка.

Существует определенный порядок оформления и рассмотрения Национальным банком материалов о наложении и взыскании штрафа. О совершении правонарушения, являющегося основанием для принятия вышеназванных мер об ответственности банков и их должностных лиц, составляется акт (протокол) с приложением к нему необходимых документов.

Право на составление акта (протокола) о выявленном нарушении имеют работники Национального банка, осуществляющие банковский надзор. Материалы представляются с соответствующим заключением на рассмотрение Председателя Национального банка, его заместителя или Правления Национального банка.

Подразделение, осуществляющее банковский надзор, является структурной единицей Национального банка. К его работникам предъявляются определенные требования. Например, лицо, являющееся руководителем банковского надзора либо претендующее на занятие этой должности, должно иметь опыт работы в банке или в Национальном банке Казахстана не менее трех лет. Не соответствующим занимаемой или искомой должности признается лицо, которое:

1) не имеет высшего образования;

2) имеет непогашенную или не снятую в установленном законом порядке судимость;

3) в прошлом входило в состав управления банком, у которого за невыполнение требований законодательства было отозвано разрешение на открытие банка и/или аннулированы лицензии на проведение банковских операций;

4) отказывается представить или умышленно предоставило недостоверную декларацию о доходах в органы налоговой службы; состоит в близких родственных отношениях с лицом, которое является председателем или членом Совета директоров банка или занимает должность Председателя правления банков.

Председатель Национального банка или его заместитель, в пределах своих полномочий, до рассмотрения ими или Правлением Национального банка материалов о выявленном нарушении вправе внести данный вопрос на рассмотрение Совета директоров Национального банка, решение которого носит рекомендательный характер.

Особенности оформления материалов об ответственности банков, должностных лиц банков и порядок их рассмотрения Председателем Национального банка или его заместителем, Правлением Национального банка определяются нормативными правовыми актами Национального банка с учетом требований соответствующих законодательных актов.

В случае нарушения банками валютного законодательства, они несут ответственность в соответствии с валютным законодательством.

В акте (протоколе) о выявленном нарушении указываются: дата и место его составления, должность, фамилия, имя, отчество лица, составившего акт (протокол), суть нарушения и иные необходимые сведения.

Председатель Национального банка, его заместитель или Правление Национального банка, в пределах своих полномочий, принимают решения по представленному материалу о взыскании штрафа с банка, должностного лица банка в течение 30 дней со дня поступления необходимых документов на рассмотрение, но не позднее двух месяцев со дня обнаружения правонарушения.

О результатах рассмотрения материала о взыскании штрафа Национальный банк обязан письменно уведомить банк,

должностное лицо банка, привлеченное к административной ответственности.

Решение Национального банка по материалу о взыскании штрафа вступает в силу в сроки, определенные Законом "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

При несогласии с соответствующим постановлением о наложении и взыскании штрафа банк, должностное лицо банка, привлеченное к административной ответственности, вправе обжаловать данное решение в суде в месячный срок.

В случае обжалования банком, должностным лицом банка, привлеченным к административной ответственности, названного решения в судебном порядке, исполнение принятого постановления приостанавливается до рассмотрения спора судом.

2. Создание банков

Создание коммерческого банка является сложным и длительным процессом. Каждый этап этого процесса требует выполнения ряда требований, обязательных для получения разрешения называться банком и проводить банковские операции.

По банковскому законодательству Казахстана в процессе создания банка выделяют следующие этапы: 1) подготовительный этап; 2) получение разрешения на открытие банка; 3) государственная регистрация банка; 4) лицензирование банковской деятельности.

1. *Подготовительный этап* важен, поскольку на этом этапе решаются вопросы организации, управления будущего банка. Банки Республики Казахстан создаются в форме закрытых акционерных обществ. Государственные банки могут также создаваться в форме государственного предприятия.

Преобразование банка в открытое акционерное общество допускается при условии его непрерывного безубыточного функционирования в течение одного календарного года с момента получения лицензии Национального банка на проведение банковских операций и соблюдения в течение этого года установленных пруденциальных нормативов и иных обязательных норм и лимитов, установленных Национальным банком.

Акционеры банка, являющиеся его учредителями, после преобразования банка в открытое акционерное общество не могут иметь каких-либо дополнительных преимуществ или обязанностей по сравнению с другими акционерами.

На первом этапе создаются учредительные документы. К ним относятся учредительный договор и устав.

Учредительные документы служат необходимыми предпосылками образования и деятельности банка. Согласно этим документам устанавливается правовой статус банка. Учредительный договор определяет взаимные права и обязанности учредителей. В нем перечисляются все учредители, определяется доля каждого в уставном капитале (размер, состав, сроки и порядок внесения каждым из участников вкладов в уставный капитал). Учредительный договор также содержит:

- полное наименование и место нахождения каждого из учредителей, а также данные о государственной регистрации (для юридических лиц), имя, гражданство, местожительство и данные документа, удостоверяющего личность (для физических лиц);
- сведения о количестве, категориях и номинальной стоимости акций;
- условия передачи в собственность акционерного банка своего имущества и участия в его деятельности;
- виды выпускаемых акций и порядок их размещения;
- условия и порядок распределения между учредителями чистого дохода;
- условия управления деятельностью юридического лица;
- условия выхода учредителей из его состава;
- ответственность участников за нарушение обязанностей по внесению вкладов в уставный капитал.

Учредительный договор является индивидуальным юридическим актом. Нередко он содержит сведения, составляющие коммерческую тайну.

Учредительный договор без устава не может служить основанием образования банка. В отличие от учредительного договора, устав необходим для внутренней организации деятельности юридического лица. Устав банка определяет порядок формирования его органов управления и их компетенцию, правовой статус должностных лиц и другие

вопросы. Устав банка является локальным нормативным правовым актом.

Учредительный договор банка как юридического лица заключается учредителями, а устав утверждается учредительным собранием.

Устав банка содержит:

- полное и официальное наименования банка;
- местонахождение, юридический адрес;
- тип общества (закрытое или открытое);
- порядок формирования и компетенция органов управления;
- условия реорганизации и прекращения его деятельности;
- сведения о видах акций общества, их номинальной стоимости, количестве, о правах их владельцах;
- порядок использования чистого дохода и возмещения убытков;
- сведения о видах и порядке использования фондов банка;
- порядок принятия решений органами управления банка, включая перечень вопросов, по которым необходимо квалифицированное большинство голосов акционеров.

Как видно, ряд положений учредительного договора воспроизводится уставом. Важно отметить, что противоречия между этими двумя учредительными документами не должны быть. В случае противоречия Национальный банк может отказать в разрешении открытия банка или выдачи лицензии на проведение банковских операций.

Подготовительный этап требует принятие вопросов наименования местонахождения банка. В период создания банка необходимо решить вопрос о его учредителях и акционерах. Банковским законодательством республики юридические или физические лица, являющиеся учредителями юридических лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах, не могут быть учредителями или акционерами банков-резидентов Республики Казахстан.

Вопросы о помещении, оборудовании помещений должны быть рассмотрены на первом этапе.

Прежде чем создатели банка подадут заявку о выдаче разрешения на открытие банка им необходимо провести собрание,

где будет принят устав и избраны органы правления. Законодательством предусмотрены требования к руководящим работникам банка. Руководящими работниками банка признаются председатель и члены Наблюдательного совета, председатель Правления и его заместители, главный бухгалтер банка и его заместители, первый руководитель и главный бухгалтер филиала банка.

Руководящие работники банка, а также кандидаты, рекомендуемые для назначения или избрания на должности руководящих работников, должны соответствовать минимальным требованиям. Руководящие работники банка назначаются, избираются на должность с согласия Национального банка. Соответствие требованиям к руководящим работникам банка устанавливается квалификационной комиссией Национального банка.

Национальный банк вправе пересмотреть выданное согласие на назначение (избрание) руководящего работника банка по следующим основаниям:

а) выявление недостоверных сведений, на основе которых было выдано согласие;

б) наличие данных о привлечении к административной ответственности два и более раза в течение года за совершение правонарушений, связанных с банковской деятельностью;

в) отстранение от выполнения служебных обязанностей до рассмотрения вопроса о признании действий указанного руководящего работника несоответствующими требованиям законодательства;

г) установление несоответствия требованиям.

Согласно банковскому законодательству существуют ограничения для лиц, предложенных на назначение на должность руководящего работника банка. Это лица:

а) имеющие не погашенную или не снятую в установленном законом порядке судимость;

б) не обладающие достаточными знаниями банковского законодательства;

в) ранее являвшиеся первым руководителем (председателем Правления), заместителем руководителя, главным бухгалтером банка или другого юридического лица в период не более чем за один год до принятия решения о принудительной ликвидации

банка или другого юридического лица, признанного банкротом в установленном порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после даты принятия решения о принудительной ликвидации банка или признания юридического лица банкротом в установленном законодательством порядке.

Обязательным условием для назначения на должность председателя Наблюдательного совета, председателя Правления банка и его заместителя является наличие высшего образования.

Главный бухгалтер банка, первый руководитель и главный бухгалтер филиала должны иметь высшее или среднее специальное образование, соответствующее профилю работы.

Председатель Правления банка и его заместители, главный бухгалтер банка и его заместители, первый руководитель и главный бухгалтер филиала банка, как правило, должны иметь стаж работы в банковской системе: председатель и главный бухгалтер – не менее трех лет, заместитель председателя Правления и заместитель главного бухгалтера – не менее двух лет, первый руководитель и главный бухгалтер филиала банка – не менее одного года.

Руководящие работники не могут исполнять свои обязанности до получения согласия Национального банка свыше трех месяцев.

Несмотря на фактическое исполнение служебных обязанностей лицом, кандидатура которого представлена для согласования на занятие должности руководящего работника банка, в случае отказа Национального банка в даче согласия на его назначение, указанный работник подлежит освобождению от занимаемой должности в срок не более 30 дней с момента получения банком решения Национального банка. На период согласования кандидатуры работника банка лица, вновь принимаемые на работу, исполняют обязанности по срочному трудовому договору.

2. Второй этап *получения разрешения на открытие банка* можно разбить на три последовательные операции: 1) подача заявления о выдаче разрешения на открытие банка; 2) порядок рассмотрения заявления; 3) получение разрешения (отказа).

Юридическое или физическое лицо вправе обратиться в Национальный банк с заявлением (на двух языках – казахском и

русском) о выдаче разрешения на открытие банка. К заявлению прилагаются следующие документы:

1) учредительные документы вновь созданного банка (учредительный договор, устав, протокол принятия устава и назначения /избрания/ органов банка);

2) сведения об учредителях (по перечню, определенному Национальным банком), бухгалтерские балансы учредителей юридических лиц на две последние отчетные даты, заключение аудиторской организации (аудитора) о финансовом состоянии учредителей;

3) в случае, если один или более учредителей не являются резидентами Республики Казахстан: письменное уведомление государственного или надзорного органа соответствующего государства о том, что он разрешает участие в уставном капитале банка-резидента Республики Казахстан, либо заявление государственного или надзорного органа соответствующего государства о том, что такое разрешение по законодательству государства-учредителя не требуется;

4) в случае преобразования в банк организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций: а) учредительный договор, устав, бухгалтерский баланс на последнюю отчетную дату; б) заключение аудиторской организации (аудитора) о финансовом состоянии организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций;

5) сведения о лицах, предлагаемых для назначения (избрания) на должности руководящих работников банков;

6) подробная организационная структура вновь создаваемого банка;

7) положение о службе внутреннего аудита вновь создаваемого банка;

8) положение о кредитном комитете вновь создаваемого банка;

9) бизнес-план вновь создаваемого банка, раскрывающий стратегию деятельности, направления и масштабы деятельности, финансовые перспективы (бюджет, расчетный баланс, счет прибылей и убытков за первых три финансовых /операционных/ года, план маркетинга /формирования клиентуры банка/, план привлечения трудовых ресурсов);

10) отчет о проведенных учредителями подготовительных мероприятиях согласно представленному бизнес-плану;

11) нотариально либо иным законным образом удостоверенный документ, подтверждающий полномочия заявителя на подачу заявления от имени учредителей.

Заключение аудиторской организации (аудитора) признается действительным при условии представления документов, подтверждающих, что он(-а):

- независим(-а) от учредителей проверяемых банков и их должностных лиц;
- уполномочен(-а) на проведение аудиторской проверки банковской деятельности в соответствии с лицензией Национального банка или компетентного органа государства, резидентом которого является.

Национальный банк вправе запросить дополнительную информацию или документы, необходимые для принятия решения о выдаче разрешения на открытие банка.

Национальный банк рассматривает заявление о выдаче на открытие банка в течение трех месяцев (не более шести месяцев) со дня подачи заявления. Национальный банк вправе отказать в разрешении на открытие банка. Об этих решениях Банк письменно уведомляет заявителя. В случае отказа Банк в письменной форме указывает на основания отказа.

Выданное разрешение на открытие банка может быть отозвано Национальным банком. Основанием для отказа в выдаче разрешения на открытие банка могут служить:

а) несоответствие учредительных документов банка действующему законодательству;

б) несоответствие наименования банка требованиям Закона "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан";

в) несоответствие размера, состава и структуры уставного капитала банка требованиям Закона;

г) неустойчивость финансового положения учредителей банка;

д) несоблюдение ограничений, установленных статьей 17 Указа;

е) несоответствие кандидатов на руководящие должности банка установленным минимальным требованиям;

ж) несоответствие учредительных документов банка с иностранным участием установленным нормам;

з) бизнес-план создаваемого банка и иные представленные заявителем документы не показывают, что:

– по истечении первых трех финансовых (операционных) лет деятельность банка будет рентабельной;

– банк намерен соблюдать требования к ограничению риска и создать надлежащую структуру управления;

– банк обладает организационной структурой, соответствующей планам его деятельности;

– банк обладает учетной и контрольной структурой, соответствующей планам его деятельности.

Банк вправе добровольно возвратить выданное ему разрешение на открытие банка и перерегистрироваться в установленном порядке банковским законодательством.

Разрешение на открытие банка подлежит возврату банком в Национальный банк при выдаче банку лицензии на проведение банковской операции или при принятии судом решения о прекращении деятельности банка.

3. Разрешение на открытие банка, полученное от Национального банка Казахстана, должно пройти обязательно *государственную регистрацию* Министерства юстиции в течение одного месяца. Срок исчисляется с момента получения разрешения на открытие банка Национальным банком.

4. Разрешение на открытие банка имеет юридическую силу до принятия Национальным банком решения о выдаче банку *лицензии на проведение банковской операции.* Для получения такой лицензии юридическое лицо должно в течение одного года выполнить ряд требований: создать помещения, оплатить объявленный уставный капитал. В случае невыполнения указанных требований юридическое лицо (заявитель) получит отказ на выдачу лицензии. Отказ в выдаче лицензии на проведение банковской операции производится в случаях:

а) несоблюдения любого из установленных Законом "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" требований;

б) если банк в течение одного года со дня его государственной регистрации не обратился за получением лицензии.

Банки как акционерные общества должны обязательно иметь уставный капитал.

Уставный капитал банка представляет собой сумму номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами. Уставный капитал банка также может формироваться за счет взносов учредителей. Особенность государственного банка заключается в том, что государство как учредитель (участник) может внести в уставный капитал не только деньги, но и имущество.

Образование уставного капитала должно создавать минимум гарантий интересов кредиторов общества. К моменту регистрации банка как акционерного общества учредители должны внести не менее 50 % от заявленного в учредительных документах размера уставного капитала. Оставшаяся часть уставного капитала вносится в течение первого года деятельности акционерного общества. В противном случае общество подлежит ликвидации в судебном порядке по заявлению заинтересованных лиц.

Для начала своей деятельности банк должен иметь уставный капитал объявленного размера. Поэтому при его учреждении все акции должны быть распределены среди учредителей.

Собственный капитал банка – стоимость активов банка за вычетом суммы его обязательств, где стоимость активов равна первоначальной стоимости активов банка минус сумма необходимых резервов (провизии) по выданным ссудам и другим активам. Методика расчета капитала, стоимости активов банка, размера резервов (провизии) по выданным ссудам и другим активам определяется Национальным банком.

Для банка типа открытого акционерного общества деятельность не разрешается до полной оплаты уставного капитала. В связи с этим учредители банка имеют две возможности привлечения необходимых для своей коммерческой деятельности капиталов путем продажи акций учреждаемого ими открытого акционерного общества.

Во-первых, учредители, полностью оплатив уставный капитал АО, в последующем реализуют часть своих акций на вторичном фондовом рынке и таким образом могут вернуть вложенные деньги, выключая их из оборота общества.

Во-вторых, уставный капитал полностью оплачен и банк праве по решению общего собрания акционеров увеличить уставный капитал путем повышения номинальной стоимости акций или выпуска дополнительных акций. Продажа широкой публике дополнительных акций общества осуществляется после регистрации их, как и первоначально выпущенных акций, в Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам. Надо отметить, что денежные средства, вносимые в уставный капитал должны проходить определенную проверку на юридическую и финансовую чистоту. Потому этот вопрос решается с обязательным уведомлением и получением разрешения Национального банка.

Уставный капитал необходимо отражать в бухгалтерском учете. Субъектами бухгалтерского учета являются активы, собственный капитал, обязательства субъекта и осуществляемые им операции.

В случае, если сумма обязательств банка превышает стоимость его активов, капитал банка является отрицательным. Данное положение было внесено в Закон «О банках и банковской деятельности в РК» по результатам практической банковской деятельности, когда сумма обязательств отдельных банков стала превышать стоимость его активов. Этот факт послужил основанием для Национального банка предпринять меры по отношению к банкам с отрицательным капиталом.

Уставный, собственный капитал банка является частью имущества коммерческого банка, которое представляет собой совокупность вещей, нематериальных благ и имущественных требований, на базе которых осуществляется банковская деятельность. Имущественная база банка отражена в балансе, где фиксируются активы и пассивы банка или общества, желающего открыть банк, его прибыли и убытки. Анализ баланса позволяет оценить состояние банка или общества, намеривающегося открыть банк, сферы его деятельности и т.п. На основе баланса можно сделать вывод о его устойчивости или наоборот – ненадежности. Баланс является основным документом для финансовой аудиторской проверки.

Здание банка входит в состав имущества, если здание является собственностью банка. К банковскому помещению

предъявляются определенные требования. Помещение банка должно быть специально оборудовано, иметь охранную и пожарную сигнализацию, технический укрепленный кассовый узел в соответствии с требованиями, предъявляемые к банкам.

3. Особенности банков с иностранным участием

В Республике Казахстан могут создаваться банки с иностранным участием, в котором более одной трети части акций находится в собственности и/или управлении нерезидентов, резидентов.

Нерезиденты – иностранные граждане, граждане Казахстана и лица без гражданства, имеющие постоянное место жительство за границей, в том числе временно находящиеся на территории Республики Казахстан; юридические лица с местонахождением за границей, созданные и действующие в соответствие с законодательством иностранного государства, в том числе с участием казахстанских предприятий и организаций; находящиеся на территории Республики Казахстан иностранные дипломатические, торговые и иные официальные представительства, международные организации (их филиалы), пользующиеся иммунитетом и дипломатическими привилегиями, а также представительства и филиалы нерезидентов.

Резиденты – граждане Казахстана, иностранные граждане и лица без гражданства, имеющие постоянное местожительство в Республике Казахстан, в том числе находящиеся за границей; юридические лица с местонахождением на территории Казахстана и зарегистрированные на его территории, в том числе предприятия с участием иностранных инвестиций; казахстанские дипломатические, торговые и иные формы представительства за границей, пользующиеся иммунитетом и дипломатическими привилегиями, а также представительства и филиалы резидентов за границей.

Данные определения касаются физических лиц. Однако банки с иностранным участием в основном создаются юридическими лицами.

Важное правовое значение имеет различие между юридическими лицами – резидентами и нерезидентами. Такое

различие определяется прежде всего Законом о валютном регулировании. Согласно статьи 1 этого закона к резидентам относятся юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и местом нахождения в Казахстане. К резидентам, следовательно, относятся не только юридические лица, образованные казахстанскими учредителями, но также с предприятия с иностранным участием, если они созданы, прошли государственную регистрацию в Казахстане и здесь же получили юридический адрес. Специфика банка расширяет понятие юридического лица с иностранным участием.

Банк с иностранным участием – банк, более одной трети акций которого находится во владении, собственности и/или управлении юридических лиц – резидентов Республики Казахстан. Более одной трети акций (вкладов участников) должно находиться во владении, собственности и/или управлении нерезидентов Республики Казахстан либо аналогичных им юридических лиц – резидентов Республики Казахстан.

Резидентами Республики Казахстан являются распорядители средств (доверенными лицами) нерезидентов Республики Казахстан либо юридических лиц, у которых более одной трети акций (вкладов участников) находится во владении, собственности и/или управлении нерезидентов Республики Казахстан.

Различие резидентов и нерезидентов имеет практическое значение для валютных операций, открытия валютных счетов, расчетов в иностранной валюте, налоговых отношениях, в спорных вопросах. Ответственность и правоспособность юридических лиц с иностранным участием определяются нормами внутригосударственного права.

В особенной части Гражданского кодекса Республики Казахстан этому посвящен раздел – международное частное право. В главе "Коллизионные нормы" закреплено, что законом юридического лица считается право страны, где это юридическое лицо учреждено. Правоспособность юридического лица определяется законом юридического лица.

Международное частное право регулирует достаточно широкий круг вопросов, касающихся деятельности банков, т.к. любой банк стремится выйти за пределы одного государства.

Гражданский кодекс Казахстана закрепил право, применяемое к договору, а почти все операции банк проводит через составление договора, при отсутствии соглашения сторон, где хотя бы одна сторона представлена в виде иностранного элемента.

Банковским законодательством республики предусмотрены особые дополнительные правила: 1) к созданию и деятельности банка с участим нерезидентов Республики Казахстан; 2) к созданию и деятельности банков с иностранным участием; 3) к созданию дочерних банков-нерезидентов Республики Казахстан.

1. Юридические лица-нерезиденты, включая банки, могут иметь пять и более процентов акций банка-резидента при условии, что у них есть минимально требуемый рейтинг одного из основных рейтингов агентств, перечень которых устанавливается Национальным банком.

Юридическое или физическое лицо-нерезидент Республики Казахстан, являющееся учредителем банка, помимо документов, которые должен предоставить банк Казахстана без какого-либо иностранного участия (учредительный договор, устав, протокол принятия устава и назначения органов банка), обязано приложить к заявлению о выдаче разрешения на открытие банка сведения об участии его в уставном капитале других банков и финансовых организациях, письменное уведомление уполномоченного органа (для банков-нерезидентов – органа банковского надзора) соответствующего государства о том, что данному лицу разрешается участие в уставном капитале банка-резидента Республики Казахстан, либо заявление уполномоченного органа (для банков-нерезидентов – органа банковского надзора) соответствующего государства о том, что такое разрешение по законодательству государства указанного учредителя не требуется.

Юридические и/или физические лица-нерезиденты (за исключением банков-нерезидентов) не вправе прямо или косвенно в совокупности либо каждый в отдельности владеть, распоряжаться и/или управлять более чем двадцатью пятью процентами акций банка с правом голоса, за исключением случаев, разрешенных Национальным банком.

Юридическое лицо-нерезидент, являющееся учредителем либо участником банка, ходатайствующее о предоставлении права контроля над банком, помимо учредительного договора, устава, протокола принятия устава и назначения органов банка, обязано представить следующие документы:

– решение соответствующего органа юридического лица-учредителя о его участии в банке-резиденте Республики Казахстан;

– должным образом оформленные годовые отчеты юридического лица (включая консолидированный баланс и отчет о прибылях и убытках) за три последних финансовых (операционных) года, заверенные аудиторской организацией (аудитором), соответствующей(-им) требованиям банковского законодательства.

Банк-нерезидент, являющийся учредителем либо участником банка, помимо таких документов, как учредительный договор, устав, протокол принятия устава и выбора органов банка, обязан представить также:

– письменное подтверждение органа банковского надзора соответствующего государства о том, что банк обладает действующей лицензией на осуществление банковской деятельности;

– письменное подтверждение органа банковского надзора соответствующего государства о том, что банк подлежит надзору на консолидированной основе.

2. При создании и осуществлении деятельности банков с иностранным участием на территории Республики Казахстан должны быть соблюдены следующие требования:

а) суммарный зарегистрированный уставный капитал банков с иностранным участием не может превышать двадцати пяти процентов совокупного зарегистрированного уставного капитала всех банков Республики Казахстан за исключением случаев, разрешенных Национальным банком;

б) не менее чем один член Правления банка с иностранным участием должен являться гражданином Республики Казахстан и представить документы, свидетельствующие об опыте руководящей работы не менее трех лет в банке, действующем на территории Республики Казахстан, и о знании банковского и хозяйственного законодательства Республики Казахстан;

в) банк с иностранным участием обязан размещать во внутренние активы средства в сумме и в порядке, которые установлены Национальным банком.

Национальный банк вправе предъявлять к банкам с иностранным участием дополнительные требования относительно состава их органов, перечня выполняемых банковских операций, пруденциальных нормативов, иных обязательных к соблюдению норм, лимитов и порядка отчетности.

3. Родительским банком по отношению к дочернему банку могут быть банки-нерезиденты, имеющие определенный рейтинг одного из основных рейтинговых агентств. Перечень основных рейтинговых агентств и минимальный требуемый рейтинг устанавливаются Национальным банком.

Банк-нерезидент вправе подать в Национальный банк заявление о выдаче разрешения на открытие дочернего банка после одного года работы на территории Республики Казахстан его представительства.

Требования данного положения не распространяются на случаи приобретения банком-нерезидентом Республики Казахстан более пятидесяти процентов акций банка-резидента Республики Казахстан.

4. Осуществление банковской деятельности

Виды банковских операций. Осуществление банковских операций зависит от того, какие операции вправе проводить банк. Объем специальных полномочий банка определяется двумя способами:

– путем перечисления в законе банковских операций, которые банки могут осуществлять;

– путем выдачи лицензии на банковскую деятельность конкретному банку.

Банки вправе осуществлять банковскую деятельность только при наличии общих правил, определяющих условия проведения операций, и внутренних правил. Правила об общих условиях проведения операций утверждаются Наблюдательным советом банка и содержат 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 (в закрытом обществе в случае отсутствия данного органа – общее собрание акционеров) считает необходимым включить в общие условия проведения операций.

Внутренние правила банка, согласно банковского законодательства, должны определять:

– структуру, задачи, функции и полномочия подразделений банка;

– структуру, задачи, функции и полномочия службы внутреннего аудита, кредитного комитета и других постоянно действующих органов;

– права и обязанности руководителей структурных подразделений;

– полномочия должностных лиц и работников банка при осуществлении ими сделок от его имени и за его счет.

Кроме специальных полномочий, банк как юридическое лицо обладает рядом прав. Коммерческий банк может иметь в собственности разнообразное имущество: здания, оборотные средства, интеллектуальную собственность. Банк для нормального функционирования вправе совершать сделки, заключать договоры, нанимать служащих, выплачивать им заработную плату, проводить специализированную программу обеспечения, используемую для автоматизации деятельности банков, реализации собственного имущества, специальной литературы и др.

Эти правовые действия банк совершает для обеспечения своей основной профессиональной деятельности, которая регламентируется специальным законодательством и по

сравнению с общей правоспособностью представляет собой специальные полномочия банка. Они заключаются в том, что банк в определенных пределах вправе вести профессиональную деятельность на финансовом рынке с целью извлечения прибыли путем использования финансовых инструментов.

Специальные полномочия банка заключаются так же в том, что любой банк может совершать все те операции, которые предусмотрены банковским законодательством, но каждый конкретный банк вправе осуществлять только те операции, которые указаны в его лицензии и в той валюте, которая там определена.

Таким образом, полномочия банка складываются из совокупности трех элементов:

1) возможности приобретения банком прав и обязанностей по определенным видам банковских операций от своего имени или от чужого имени;

2) определения видов деятельности банков, т.е. очерченных во времени в пространстве, а также специальными запретами хозяйственного оборота определенных объектов;

3) порядка приобретения прав и обязанностей в конкретных правоотношениях.

Неоднократно нами упоминались понятия "ограничение" и "запрет". Оба понятия означают, что банк не вправе проводить те или иные банковские операции. В Законе «О банках и банковской деятельности в РК» используются оба термина. Понятие "запрет" в категоричной форме не допускает реализации отдельных действий банками. Например, запрет на неуполномоченную деятельность, запрет на рекламу, не соответствующую действительности, запрет на предоставление льготных условий лицам, связанных с банком особыми отношениями.

Существует ряд ограничений, запрещений для банков в их деятельности. Например, банкам запрещается осуществлять операции и сделки в качестве предпринимательской деятельности, не относящейся к банковской деятельности.

Банковская деятельность складывается из следующих операций: прием депозитов юридических и физических лиц; открытие и ведение корреспондентских счетов: кассовые, переводные, учетные, ссудные операции; осуществление

расчетов по поручению физических и юридических лиц; доверительные (трастовые) операции; клиринговые (расчетные) операции; сейфовые операции; выпуск чековых книжек.

Названные операции банка даются лицензиями на осуществление банковских операций в тенге, иностранной валюте.

Осуществление перевода денег. Банки осуществляют переводы денег и платежи на территории Казахстана в соответствии с внутригосударственными актами, а международные в формах, способах и порядке, применяемых в международной банковской практике, не противоречащих законодательству Казахстана. Переводы денег производятся на основании предъявленного в банк-получатель указания отправителя о переводе денег в пользу **бенефициара** (лицо, указанное в поручении либо требовании в качестве получателя денег при совершении перевода денежных сумм, а также при безналичных платежах). В случаях, предусмотренных законодательными актами или соответствующим договором, указания в форме требований предъявляются третьими лицами, не являющимися клиентами банка-получателя.

Перевод денег производится по результатам: а) клиринга и б) путем индивидуального исполнения каждого указания отправителя.

Перевод денег по результатам клиринга происходит после окончания процесса зачета встречных требований участников клиринга. При этом перевод по результатам клиринга не обязательно влечет за собой изъятие денег участника клиринга из его обслуживающего банка. Участник клиринга, у которого образовалось отрицательное сальдо, производит платеж для его погашения.

Перевод денег путем индивидуального исполнения каждого указания отправителя производится независимо от его прав и обязательств, возникающих по другим указаниям. Предъявление указаний о переводе денег для их исполнения производится следующими способами:

1) путем представления оригинала платежного документа, исполненного на бумажном носителе;

2) путем передачи указания электронным способом, без составления на бумажном носителе, с использованием соответствующих электронных каналов связи и телекоммуникаций;

3) иными способами, установленными нормативными правовыми актами Национального банка Республики Казахстан.

Предъявление указаний электронным способом допускается только при соблюдении требований, устанавливаемых Национальным банком Республики Казахстан. При отсутствии таких требований применяются унифицированные правила и/или обычаи делового оборота, принятые в банковской практике.

Запрещается предъявление электронным способом указаний, составление и передача которых предусмотрены законодательством Республики Казахстан только на бумажном носителе.

Способы, порядок и условия предъявления отправителем указаний о переводе денег банку-получателю отражаются в договоре между ними, если отправитель является клиентом банка-получателя. Если отправитель не является клиентом банка-получателя, то предъявление указаний производится в соответствии с нормами Закона "О Национальном банке Республики Казахстан" и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Национального банка Республики Казахстан.

Прием указаний и распоряжений об их отзыве либо приостановлении их исполнения осуществляется банком-получателем только в течение установленного им операционного дня. Если указание или распоряжение об отзыве либо приостановлении их исполнения будет получено после окончания операционного дня, то такое указание или распоряжение считается полученным банком-получателем в начале следующего операционного дня.

При осуществлении переводов денег отправитель и банк-получатель производят обмен сообщениями, содержащими информацию:

- об акцепте либо отказе в акцепте указания;
- об исполнении указания;
- об ошибочных указаниях;

– об отзыве или приостановлении исполнения указания

и другие сведения, касающиеся перевода денег.

Формы и способы обмена вышеуказанными сообщениями устанавливаются договором между отправителем и банком-получателем перевода денег, если иное не определено Национальным банком Республики Казахстан.

Любая информация должна быть достоверной. При ложных сведениях указание о переводе денег может быть признано ошибочным или незавершенным, привести к возвратности денег при переводах.

Отправленное указание о переводе денег является ошибочным, если оно:

1) содержит реквизиты, не соответствующие реквизитам указания, полученного от предыдущего отправителя;

2) передано повторно.

Возврат денег при незавершенном переводе денег осуществляется в случаях:

– установления факта несанкционированности платежа, осуществляемого путем перевода денег;

– перевода денег на основании поддельного платежного документа;

– исполнения ошибочного указания.

При возврате денег каждый отправитель, участвующий в переводе денег (в том числе банк-посредник), имеет право на возмещение расходов, непосредственно связанных с таким переводом денег и возникших в результате возврата денег.

Банком может быть осуществлено действие по отзыву и приостановлению исполнения указания при переводе денег.

Неакцептованное указание может быть отозвано до истечения срока совершения акцепта. Приостановление исполнения указания или отзыв акцептованного указания возможно только до его исполнения банком-получателем.

Отзыв акцептованного и неакцептованного указания, а также приостановление исполнения указания производятся его инициатором путем направления банку-получателю соответствующего распоряжения. Другие отправители вправе отправлять такие распоряжения только при наличии аналогичного распоряжения, полученного от предыдущего

отправителя, либо третьего лица, уполномоченного на то законом или договором.

Сроки исполнения такого распоряжения, а также способы его передачи устанавливаются договором и/или нормативными правовыми актами Национального банка Республики Казахстан. При направлении таких распоряжений электронным способом необходимо соблюдение порядка защитных действий, установленного договором между отправителем таких распоряжений и их получателем.

Исполнение акцептованного указания должно быть приостановлено, если банку-получателю в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан предъявлено решение уполномоченного государственного органа или должностного лица о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете или приостановлении расходных операций на банковском счете отправителя денег или банка-получателя, а также решение уполномоченного государственного органа или должностного лица об изъятии денег у отправителя денег, подлежащее согласно законодательным актам Республики Казахстан исполнению раньше, чем акцептованное указание.

Банк-получатель не несет ответственность за убытки, связанные с приостановлением исполнения указания по вышеуказанным основаниям.

Перевод денег считается завершенным с момента:

– совершения бухгалтерской записи по банковскому счету бенефициара при поступлении денег в его пользу;

– фактической выдачи наличных денег бенефициару банком бенефициара, если бенефициар не имеет банковского счета;

– произведения зачета;

– совершения бухгалтерской записи по иному счету, отражающему прием денег в пользу клиента банка.

Перевод денег связан с осуществлением платежа. Платеж банк производит не только путем перевода денег, но и путем выдачи платежного документа: способом платежного поручения, платежного требования-поручения.

Второй способ более сложный за счет предъявления требования отправителем о проведении операции платежа с приложением документов, подтверждающих указанное требование.

Названные операции производят в основном расчетно-кассовые отделы (сберегательные кассы) банка. В помещениях этих отделов чаще всего находятся электронные терминалы или иные устройства, осуществляющие платежи, получение наличных денег, обмен валюты.

На сегодняшний день в сберкассах Народного банка (банка типа открытого акционерного общества) находятся электронные устройства, которые содержат информацию и позволяют получить наличные деньги путем использование платежной карточки.

Законодательство Казахстана платежи делит на наличные и безналичные, санкционированные и несанкционированные.

Одним из способов осуществления платежа является **инкассовое распоряжение** – изъятие денег с банковского счета отправителя денег без его согласия. Изъятие денег с банковского счета клиента без его согласия производится с использованием инкассовых распоряжений по основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан, и в порядке, установленном Национальным банком Республики Казахстан, с учетом соблюдения очередности, предусмотренной законодательными актами Республики Казахстан.

Для того чтобы инкассовое распоряжение было выполнено, нужно, чтобы инициатор представил в банк отправителя денег инкассовое распоряжение с приложением оригиналов исполнительных документов либо их копий, подтверждающих обоснованность данного взыскания на основании норм, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан. Предъявление этих документов для органов налоговой службы и таможенных органов не требуется.

В инкассовом распоряжении указывается назначение платежа и делается ссылка на законодательный акт, предусматривающий право изъятия денег без согласия отправителя денег. Ответственность за обоснованность изъятия денег без согласия отправителя денег несет взыскатель.

В статье 15 Закона о платежах и переводах денег был дан перечень документов, используемых для предъявления инкассового распоряжения. 29 марта 2000 г. было внесено изменение и дополнение в данную статью. Перечень документов

был заменен следующей формулировкой: "Инкассовое распоряжение для изъятия денег без согласия отправителя денег предъявляется на основании исполнительных листов или приказов, выдаваемых по решениям, приговорам, определениям и постановлениям судов или судебного приказа о взыскании денег".

Операции банков при наличии лицензии. Существуют лицензии, которые выдаются Национальным банком по согласованию с уполномоченным органом, занимающимся ценными бумагами. Например, клиринговая деятельность на рынке ценных бумаг.

Существуют лицензии, которые даются на привлечение и размещение во вклады драгоценных металлов. К ним можно отнести покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу аффинированных драгоценных металлов, покупку, прием в залог, учет. хранение и продажу ювелирных изделий.

Существуют так называемые генеральные лицензии. Они могут содержать весь перечень банковских операций. Это и указанные операции, и операции с векселями, сдача в аренду имущества с сохранением права собственности арендодателя на сдаваемое в аренду имущество на весь срок действия договора (лизинга), эмиссия собственных ценных бумаг (за исключением акций), факторинговые операции, форфейтинговые операции (форфетирование).

Коммерческие банки вправе осуществлять такие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, как дилерская, кастодиальная, клиринговая. Все названные операции представляют в своей совокупности уставные сделки коммерческого банка.

При осуществления банковской деятельности коммерческие банки вправе принимать решение о расширении или уменьшении уставного капитала, о реорганизации юридического лица.

5. Учет и отчетность. Аудиторская проверка банковской деятельности

Осуществление банковской деятельности означает не просто проведение операций кредитно-денежного характера. Как и

любое юридическое лицо, банк обязан вести учет, контроль, проводимых операций. Задачами бухгалтерского учета и финансовой отчетности являются:

1) обеспечение субъекта, а также других заинтересованных лиц полной и достоверной информацией о его хозяйственной деятельности;

2) обеспечение информацией, необходимой государственным органам для контроля за соблюдением законодательства Республики Казахстан при осуществлении субъектами хозяйственной деятельности.

Финансовый год банка совпадает с календарным годом, т.е. начинается с 1 января и заканчивается 31 декабря. Данный операционный год заканчивается финансовой отчетностью. В течение всего года банк обязан вести учет и отчетность.

Понятия "учет" и "отчетность" имеют разное значение по своему содержанию. Понятие "учет" можно рассматривать в широком смысле, и тогда оно включает в себя содержание понятия "отчетность". Однако, анализируя банковское законодательство, можно провести грань между этими понятиями. Учет означает, что банки обязаны вести учет документов, указывающих на проведение операций (бумажный учет). Отчетность представляет собой составление финансового учета материальных подтверждений по операциям финансового года.

Но в Законе РК "О бухгалтерском учете" слово "учет" объединяет понятия "учет" и "отчетность". Так, в систему бухгалтерского учета входит сбор, регистрация и обобщение информации об активах, собственном капитале, обязательствах, доходах, расходах банка, регламентируемую стандартами законодательства. Банк осуществляет учет проводимых им операций в соответствии со стандартами бухгалтерского учета.

В указанном законе закреплено, что все хозяйственные операции и прочие события хозяйственной деятельности, влияющие на активы, собственный капитал, обязательства, доходы и расходы субъекта, отражаются в системе бухгалтерского учета и обеспечивают:

1) адекватное подкрепление бухгалтерских записей оригиналами первичных документов и отражение в бухгалтерских записях всех операций;

2) хронологическую и своевременную регистрацию хозяйственных операций;

3) ежемесячное приведение в соответствие систематических (итоговых) счетов главной книги со вспомогательными аналитическими (детальными) счетами на первое число каждого месяца.

Бухгалтерские записи можно вести как ручным, так и компьютеризированным способом. Все записи должны соответствовать классификации счетов.

Контроль за операционными действиями банка может быть в двух формах: внутренний и внешний.

Каждый банк должен создать внутри организацию бухгалтерского учета. Банк может в зависимости от объема учетной работы:

а) учредить бухгалтерскую службу как структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером;

б) передать на договорных началах ведение бухгалтерского учета специализированной бухгалтерской фирме или бухгалтеру-специалисту;

в) ввести в штат должность главного бухгалтера;

г) вести бухгалтерский учет лично.

Внутренний контроль предназначен для проверки соблюдения установленных правил ведения операций и стандартов бухгалтерского учета.

Финансовая отчетность банка включает в себя: 1) бухгалтерский баланс; 2) отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности; 3) отчет о денежных средствах. Финансовая отчетность может быть дополнена другими материалами.

Существует финансовая отчетность в упрощенной форме. Она составляется в случае, когда удовлетворяются любые два из перечисленных из условий:

- годовой доход не превышает 10000-кратного расчетного показателя, установленного законодательством Республики Казахстан для исчисления пенсий, пособий, иных социальных льгот, а также штрафных санкций, налоговых и других платежей республики;

• общая стоимость активов не превышает 60000-кратного расчетного показателя;

• среднее количество работников в течение финансового года нее превышает 50.

Финансовый отчет банком должен быть предоставлен не позднее 30 апреля следующего за отчетным годом. Хотя законодательством предусмотрено установление иной периодичности финансового отчета, но не реже одного раза в год.

Аудиторская проверка банковской деятельности заключается в проверке бухгалтерского учета и отчетности.

Аудиторская проверка может иметь место по истечении финансового года, при получении разрешения на открытие банка, а также при получении лицензии на проведение банковских операций. Правом на проведение аудиторской проверки банковской деятельности обладает Национальный банк Казахстана, который выдает юридическому или физическому лицу соответствующую лицензию. Аудитор (аудиторская организация) оповещает о результатах проверки Национальный банк и проверяемый банк.

Аудиторская проверка может быть признана недействительной если:

а) аудиторская организация (аудитор) является прямым или косвенным участником проверяемого банка или его учредителя;

б) аудитор либо любой из руководящих или проводящих проверку работников аудиторской организации имеет близкого родственника или близкого родственника супруга (супруги) руководящего работника проверяемого банка;

в) аудиторская организация (аудитор) имеет денежные обязательства перед проверяемым банком;

г) аудиторская организация (аудитор) не имеет лицензии Национального банка на право проведения аудиторской проверки банковской деятельности;

д) отчет, заключение не соответствуют установленным Национальным банком стандартам или требованиям к порядку оформления результатов аудиторской проверки банковской деятельности, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Достоверные результаты аудиторской проверки должны быть представлены в Национальный банк.

Если проверки два и более раза признаны недействительными, аудитором разглашаются результаты проверки. Непредоставление результатов в Банк или предоставление недостоверного заключения влечет за собой аннулирование лицензии на право проведения аудиторской проверки.

Результаты основных показателей деятельности банка должны быть опубликованы, как предписывает банковское законодательство. В ежегодную публикацию входит годовой отчет, включая годовой баланс и отчет о расходах и доходах.

Кроме этого, банки ежеквартально публикуют баланс, отчет о прибылях и убытках. Первая публикация следует после подтверждения аудиторской проверки банковской деятельности. Вторая публикация баланса и отчета банка идет без аудиторского подтверждения.

Сроки и форма представления основных показателей банковской деятельности определяются Национальным банком. Эти публикации реализуют принцип гласности и гарантируют права клиентов банка, а также позволяют принимать позитивные решения уполномоченных органов по оздоровлению или признанию данного банка банкротом.

Во время проверки банки обязаны оказывать содействие инспектирующему органу по вопросам, указанным в задании Национального банка на проверку, а также обеспечивать возможность опроса любых должностных лиц и работников и доступ к любым источникам необходимой для выполнения проверки информации.

6. Изменение правового статуса и прекращение деятельности банка

Изменение правового статуса банка возможно через реорганизацию юридического лица. Законодательством предусмотрено пять форм реорганизации юридического лица: слияние, присоединение, разделение, выделение и преобразование. Причем эти формы могут сочетаться.

Например, слияние с выделением из состава одного из сливающихся юридических лиц нового юридического лица, разделение с частным слиянием, выделение с частным выделением. В банковской практике Казахстана примером реорганизации стало слияние банка Туран и банка Алем в банк ТуранАлем, который сейчас успешно конкурирует на рынке Казахстана среди других коммерческих банков.

Реорганизация, проведенная в любой форме, означает:

– создание нового банка как юридического лица;

– прохождение всех (или части) этапов в зависимости от формы реорганизации, по регистрации нового банка, получения лицензии на осуществление банковских операций;

– уведомление всех клиентов о реорганизации банка;

– публичное уведомление о реорганизации в Вестнике Национального банка.

Каждая форма реорганизации имеет свои особенности, которые рассматриваются в КГ РК.

Реорганизация может быть добровольной или принудительной.

Добровольная реорганизация осуществляется по решению общего собрания акционеров с разрешения Национального банка. В Национальный банк подается ходатайство на получение разрешения на проведение добровольной реорганизации банка. Ходатайство рассматривается Национальным банком в течение двух месяцев со дня его приема.

Национальный банк вправе отказать в разрешении на проведение реорганизации банка в случае нарушения законодательства.

Принудительная реорганизация банка проводится по решению суда. Однако в соответствии с банковским законодательством Казахстана суд проводит вопрос о принудительной реорганизации банка только на основании соответствующего заключения Национального банка. После принятия решения о принудительной реорганизации банка суд назначает специального управляющего, который ежемесячно информирует суд о своей деятельности. Лица, связанные с банком, должны прекратить свои операции.

Консервация банка. Принудительные меры к банку могут быть представлены в виде консервации банка. Она проводится по решению Национального банка и представляет собой принудительное проведение комплекса административных, юридических, финансовых, организационно-технических и других мероприятий и процедур для оздоровления финансового положения банка и улучшения качества его работы.

В момент консервации назначается временный управляющий банком из числа работников или лиц, не работающих в банке, но отвечающих требованиям банковского руководящего работника. Он может быть заменен Национальным банком. На него возлагаются полномочия, с вытекающими отсюда правовыми последствиями, вплоть до несения ответственности за время его деятельности.

Ликвидация банка возможна:

- по решению его акционеров при наличии разрешения Национального банка (добровольная ликвидация);
- по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан (принудительная ликвидация);

Добровольная ликвидация предусматривает ходатайство банка о даче разрешения на его добровольную ликвидацию. Ходатайство рассматривает Национальный банк, но решение принимает Правление Национального банка.

Принудительная ликвидация банка предусматривает несколько видов и связана с:

1) банкротством банка;

2) аннулированием лицензий банка на проведение банковских операций по основаниям, предусмотренным банковским законодательством;

3) заявлением (иском) уполномоченных государственных органов, юридических или физических лиц о прекращении деятельности банка по другим основаниям, предусмотренным законодательными актами.

Установлены условия и порядок проведения принудительной ликвидации, независимо от ее видов. По этим условиям суд назначает лицо в качестве специального управляющего (уполномоченных по управлению) банком, которое может по

решению суда входить в состав ликвидационной комиссии банка. Отчет о выполненной работе специального управляющего (уполномоченных по управлению) банка утверждается судом. Акт приема-передачи документов и имущества банка от специального управляющего (уполномоченных по управлению) банка ликвидационной комиссией утверждается судом.

Все расходы, связанные с ликвидацией банка, производятся только за счет средств этого банка, как и расходы, связанные с реорганизацией любой формы и консервации банка.

Оценка имущества банка производится ликвидационной комиссией.

Реестр кредиторов ликвидируемого банка утверждается судом. Реализация имущества ликвидируемого банка производится ликвидационной комиссией банка в порядке, утвержденном судом. Контроль за деятельностью ликвидационной комиссии банка осуществляет суд, ее назначивший.

Отчет о ликвидации и ликвидационный баланс банка, составленные ликвидационной комиссией, утверждаются судом и направляются им в Министерство юстиции и Национальный банк.

Ликвидация банка имеет правовые последствия для ее клиентов. Гарантированность прав и интересов клиента должны быть соблюдены, выполнены пусть не в полной, но хотя бы в определенной степени. Банковским законодательством предусмотрены условия, связанные с правами клиентов.

При ликвидации банка создается ликвидационная конкурсная масса. Она формируется в порядке, определенном действующим банковским законодательством Казахстана.

При ликвидации банка-кастодиана в ликвидационную конкурсную массу не включаются вверенные ему для хранения и учета ценные бумаги, принадлежащие третьим лицам, и пенсионные активы негосударственных накопительных пенсионных фондов, за исключением средств собственного капитала негосударственных накопительных пенсионных фондов, и переводятся в другой банк по заявлению негосударственных накопительных пенсионных фондов.

Банком в случае ликвидации в принудительном порядке должна соблюдаться очередность удовлетворения требований кредиторов банка.

Требования кредиторов, признанные в установленном порядке, должны быть удовлетворены в следующей очередности:

а) в первую очередь удовлетворяются требования граждан, перед которыми ликвидируемый банк несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей;

б) во вторую очередь производятся расчеты по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, и по выплате вознаграждений по авторским договорам;

в) в третью очередь удовлетворяются требования физических лиц по депозитам и переводам денег;

г) в четвертую очередь осуществляются расчеты с некоммерческими организациями, занимающимися исключительно благотворительной деятельностью, организациями ветеранов Великой Отечественной войны и организациями лиц, приравненных к ним добровольным обществом инвалидов Республики Казахстан, Казахским обществом слепых, Казахским обществом глухих, и производственными организациями, являющимися собственностью этих юридических лиц и созданными за счет их средств, другими организациями инвалидов по имеющимся их средствам на банковских счетах и помещенным на депозит;

д) в пятую очередь удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемого банка;

е) в шестую очередь погашается задолженность по обязательным платежам в бюджет и во внебюджетные фонды;

ж) в седьмую очередь удовлетворяются требования юридических лиц по имеющимся у них средствам на банковских счетах;

з) в восьмую очередь осуществляются расчеты с банками по межбанковским кредитам и с юридическими лицами по депозитным вкладам, не обеспеченным залогом имущества ликвидируемого банка;

и) в девятую очередь производятся расчеты с другими кредиторами в соответствии с законодательными актами.

Расходы, связанные с ликвидационным производством, в том числе по обеспечению деятельности ликвидационной комиссии

банка, а также расходы, вытекающие из необходимости обеспечения основных функций ликвидируемого банка, производятся вне очереди и постоянно.

Вопросы для самоконтроля:

1. Дайте определение коммерческого банка и его правового статуса. Место коммерческого банка в банковской системе.
3. Назовите функции коммерческих банков.
4. Какие виды банков действуют в Казахстане согласно Закону Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности"?
5. Какие экономические нормативы деятельности банков в Республике Казахстан вы знаете? Что такое пруденциальные нормативы?
6. Каковы правовые основы взаимодействия коммерческих банков с Национальным банком РК?
7. Как банки строят свои отношения с клиентурой?
8. Какие виды операции осуществляют коммерческие банки?

Темы рефератов или докладов:

1. Отличительные особенности ссудосберегательных институтов от коммерческих банков
2. Принципы деятельности и функции коммерческого банка
3. Банковская система Республики Казахстан и ее особенности
4. Иностранные банки в Республике Казахстан
5. Эволюция банковской системы РК
6. Государственное регулирование деятельности коммерческих банков
7. Банкротство банков

Тестовые задания ио теме:

1. Порядок открытия регистрации и прекращения деятельности банка определяется:

A\ Законом РК «О банках и банковской деятельности в РК» (правильно)

B\ Указом Президента РК

C\ Положением Национального банка РК «О минимальных резервных требованиях

2. Разрешение на создание банков на территории РК выдается:

A\ Национальным банком (правильно)

B\ Министерством государственных доходов

C\ Президентом РК

3. Минимальный уставной фонд совместных и иностранных банков устанавливается:

A\ НБ РК (правильно)

B\ Правительством РК

C\ Ассоциацией банков РК

4. Коммерческие банки организуются на:

A\ паевых началах (правильно)

B\ коллективных началах

C\ коммерческих началах

5. По форме собственности коммерческие банки делятся на :

A\ государственные, частные (правильно)

B\ дочерние

C\ коммунальные и казенные

6. Какие из нижеперечисленных функций не относятся к функциям, выполняемым коммерческим банком?

A\ перераспределение части доходов различных субъектов хозяй-ствования в пользу государства (правильно)

B\ аккумуляция временно свободных денежных средств

C\ кредитование экономики и населения

7. Организационная и управленческая структура коммерческого банка регламентируется:

A\ уставом (правильно)

B\ учредительным договором

C\ экономическим обоснованием

8. Высшим органом акционерного коммерческого банка является:

A\ общее собрание акционеров (правильно)

B\ наблюдательный совет

C\ Правление

9. Для общего руководства работой банка наблюдения и контроля собрание акционеров избирает:

A\ правление или совет (правильно)

B\ наблюдательный совет

C\ ревизионную комиссию

10. Количество отделов банка зависит:

A\ от величины и характера деятельности банка, объемов банковских операции и видов услуг (правильно)

B\ от количества клиентов

C\ экзогенных факторов

Тема 6.
БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ИХ ВИДЫ

План:

1. Понятие состояния и динамики пассивных и активных операций
коммерческих банков
2. Активы и нассивы коммерческого банка
3. Сущность и виды пассивных банковских операций
3.1. Заемные операции
3.2. Депозитные операции
4. Состояние, динамика и перспективы развития активных операций коммерческих банков
4.1. Кредитные операции
4.2. Операции банка с ценными бумагами (фондовые)
4.3. Иные виды активных банковских операций (валютные операции, факторинг, траст, форфейтинг, лизинг, консалтинг и др.)

Примечание к разделу: *Правовые аспекты совершения важнейших банковских операций в соответствии с законодательством Республики Казахстан приведены в нижеследующих разделах. При изложении материала данного раздела произведена его максимальная очистка от правовых комментариев и анализа с целью ясного понимания экономического существа банковских операций, механизма и техники их проведения, а также целей и задач банка при их реализации. Значительный объем заложенного материала также имеет целью более полное и глубокое ознакомление студентов юридических специальностей с финансово-экономическими аспектами комплекса операций, проводимых коммерческими банками РК как внутри страны, так и за рубежом. Именно эти аспекты, как показала практика, вызывают затруднения у слушателей неэкономических специальностей.*

1. Понятие состояния и динамики пассивных и активных операций коммерческих банков

Единственным банковским продуктом является предоставление услуг, имеющих чисто денежное выражение. Однако некоторые теоретики часто склонны использовать другое определение. С их точки зрения товаром банка являются деньги в различных своих формах: непосредственно наличные деньги, кредиты, ценные бумаги и другие.

Скорее всего, последнее определение наиболее верно, так как выражает сущность банковской деятельности непосредственным образом, и, кроме того, оно более подходит для использования в теории управления активами и пассивами. Деньги - это то, что банк продает и покупает. И сравнительно с промышленными предприятиями, на которых неотъемлемой частью деятельности является управление производством и запасами, в банке тоже необходимо управлять производством, то есть распределением средств и их оборотом, и запасами, в банковском смысле это ресурсы для кредитования и других форм размещения.

Где банк берет эти ресурсы? Основной частью ресурсов банка являются привлеченные из различных источников средства, такие как вклады населения, расчетные счета юридических лиц, кредиты, полученные банком на межбанковском рынке, и другие долговые обязательства. В дополнение к обязательствам банка в пассивы баланса включается раздел собственного капитала. Однако он не составляет большую долю ресурсов банка. В большинстве случаев собственный капитал банка составляет порядка 7-13 % всех ресурсов банка. Но это относится к нормально функционирующим банкам, не имеющим кризисного положения.

В процессе управления активами и пассивами не предусматривается необходимость управления собственным капиталом банка, поскольку это - средства акционеров, обязательства по которым будут исполняться в самую последнюю очередь и только при ликвидации банка. Руководство банка по этим обязательствам, которые с трудом можно назвать обязательствами, как таковой ответственности не несет. Эта

часть ресурсов определяет благосостояние акционеров, формируемое результатами работы руководства.

То, что действительно волнует специалистов по управлению активами и пассивами - это заемные, или привлеченные средства в разделе пассивных операций. Именно эти ресурсы определяют возможность банка в разных объемах их размещать. Но в то же время эти ресурсы являются платными, то есть по ним банку приходится выплачивать процентную стоимость их привлечения. Кроме того, эти средства не принадлежат банку в полной мере, они - чужие. Это означает, что их желательно бы вовремя вернуть, чтобы не погрязнуть в долгах и не вызвать испуг других потенциальных инвесторов, чьи средства так нужны банку для нормальной деятельности.

Таким образом, слово "пассивы" в данной теории не охватывает те пассивы банка, к которым мы привыкли в нашем понимании, с бухгалтерской точки зрения. Управление активами и пассивами не затрагивает собственного капитала банка прямым образом. Хотя результаты этого процесса именно на акционерном капитале банка и сказываются, увеличивая прибыль, в лучшем случае, и, как следствие, увеличивая или уменьшая стоимость акций банка на рынке.

2. Активы и пассивы коммерческого банка

В активы банка в общем смысле входят средства, размещенные банком на внешнем рынке и приносящие доход, и средства, не приносящие доход, например, здания банка, не сдаваемые в аренду, оборудование, другие основные средства и денежные средства, но, как мы увидим позже, в некоторых случаях последние участвуют в управлении активами и пассивами.

Основные средства, являя собой иммобилизованные в высшей степени активы и не приносящие никакого дохода, не вызывают особой необходимости в управлении ими. Работа по закупке и реализации основных средств может входить в полномочия руководства по общим вопросам и основываться на общих потребностях банка, например, в оснащении помещений,

при расширении и т.п. Однако, что касается доходных активов, то здесь необходимо взвешивать существующие на финансовом рынке возможности и возможности самого банка по размещению средств с целью получения дохода.

Неоспоримо, что главной целью работы банка является получение максимальной прибыли или, иначе говоря, повышение доходности вложенных средств. Поэтому на работе именно с доходными активами и концентрируют свое внимание специалисты банка по управлению активами и пассивами.

Но это не значит, что остаются в стороне от процесса основные средства банка и акционерный капитал. Необходимо и важно понимать, что эти разделы баланса являются теми, которые испытывают на себе влияние всех результатов работы доходных активов в соотношении с платными пассивами. А именно, основные средства включаются в процесс, когда дела у банка идут либо совсем хорошо, либо, увы, совсем плохо.

При возникновении проблем с нехваткой ликвидных средств, если отсутствуют другие пути решения, руководство начинает продавать основные средства для погашения задолженности по обязательствам. Если же банк получил большую прибыль, то есть возможность, что основные средства банка увеличатся в определенных целях на основе решения акционеров по распределению прибыли. В свою очередь акционерный капитал действует лишь как активный индикатор эффективности работы банка. Ведь банк работает на открытом рынке, и ему довольно сложно скрывать результаты своей деятельности от наблюдения контактных аудиторий. А каждое изменение в прибыли влияет на котировки акций банка на рынке, которые и представляют акционерный капитал.

Обратите внимание, что в первом случае, когда в процессе управления активами и пассивами появляются основные средства, это свидетельствует об ухудшающемся положении банка, если он уже не в кризисной ситуации, и, что следует из реакции собственного капитала, очень скоро цена акций просигнализирует падение банка на рынке, что в свою очередь может вполне привести организацию к еще более худшему положению.

Необходимо отметить еще один нюанс, относящийся к активам, не приносящим доход. Кроме основных средств в эту категорию также попадает кассовая наличность, средства на корреспондентских бесплатных счетах "ностро" и им подобные, которые в отличии от основных средств в разделе управления ликвидностью принимают самое активное участие, поскольку формируют основной пул ликвидных активов.

Итак, подводя краткий итог, можно отметить следующее:

1. Активы банка с точки зрения управления активами и пассивами включают в себя все средства, которые банк пускает в оборот за исключением средств, не приносящих доход, таких как основные средства, нематериальные активы, принадлежащие банку. Но средства в кассе, на корреспондентских счетах и им подобные, имеют важную роль в процессе управления ликвидностью и только в этом случае из активов, попадающих в процесс управления, не исключаются.

2. В пассивы банка в целях управления включаются только заемные, другими словами, привлеченные средства, поскольку собственный капитал, как не определяющий ресурсы банка, по которым последний несет первоочередную ответственность, в категорию пассивов в процессе управления активами и пассивами не включается.

Собственный капитал является как бы зеркалом результатов от деятельности банка, которое определяет положение банка на рынке (рис. 6.1.).

3. Сущность и виды пассивных банковских операций

3.1. Заемные операции

В чем заключаются пассивные операции коммерческих банков? Прежде всего, конечно, в составлении собственного капитала, который дает первые оборотные средства. Но не в собственном капитале лежит сила банка. Как бы ни был значителен собственный капитал, банк не может им удовольствоваться, деятельность его в таком случае была бы узко ограничена и такое предприятие не было бы банком. «Суть

банкового дела заключается в том, что банк — посредник между капиталом, ищущем помещения и предприимчивостью, ищущей капитала. Собственно функции банкира начинаются с того момента, когда он утилизирует чужие деньги; пока он оперирует собственными средствами, он только капиталист.

Самую значительную часть своих оборотных средств банк получает извне, привлекая чужие капиталы. Первой и главной операцией в этом направлении является прием вкладов — сбор разрозненных крупиц народного достояния, рассеянных по всей стране, свободных и находящихся в бездействии капиталов и сбережений. Банк разыскивает капиталистов, располагающих свободными средствами, и получает от них эти капиталы на известных условиях, уплачивая им за время пользования их средствами определенное вознаграждение.

Коммерческим банкам необходимо систематически оказывать содействие обслуживаемым хозяйствам по их финансовому оздоровлению с тем, чтобы они могли иметь свободные средства на своих расчетных, текущих и других счетах.

Если раньше наличие свободных средств на расчетном или текущем счету обслуживаемых хозяйств для банка являлось просто свидетельством его финансового благополучия, то теперь это один из решающих источников формирования кредитных ресурсов. Как известно, банк, при недостаточности своих кредитных ресурсов, для удовлетворения потребности обслуживаемых хозяйств в кредите должен «покупать их у других банков, уплачивая соответствующие проценты.

Чем значительнее собственный капитал банка, тем большим доверием он пользуется в публике и тем больше и постояннее будет прилив вкладов в его кассу.

Вместо приема вкладов, некоторые банки выпускают банкноты, процентные обязательства (облигации, закладные листы), которые продают капиталистам, становясь их должниками. Если прилив капиталов в форме вкладов недостаточен, то банк прибегает к займам у более крупных банков. Собственный капитал банка является лишь «основным ядром», к которому присоединяются чужие капиталы.

Рис. 6.1

Заемное финансирование
Вклады (финансовые обязательства перед клиентами банка)
Полученные средства (финансовые обязательства перед другими банками)
Эмиссия ценных бумаг
Депозиты
Сберегательные вклады
Ипотечные и коммунальные облигации
Банковские и сберегательные облигации
Депозиты до востребования (обязательства, не имеющие конкретного срока)
Вклады, зарезервированные на установленный срок
Срочные вклады (обязательства, имеющие определенный срок)
Депозитные сертификаты
Вклады с обязательным предварительным уведомлением о снятии средств

В широком смысле управление пассивными операциями представляет собою деятельность, связанную с привлечением средств вкладчиков и других кредиторов и определением соответствующей комбинации источников средств для данного банка. В более узком смысле под управлением пассивными операциями стали понимать действия, направленные на удовлетворение нужд в ликвидности путем активного изыскания заемных средств по мере необходимости.

Сегодня банки уже не удовлетворяются ожиданием того, что вкладчики сами придут в банк со своими предложениями. Для привлечения дополнительных денежных средств банки обращаются к использованию совокупных финансовых инструментов — управляемых пассивов. К ним относятся депозитные сертификаты (ДС) крупного размера, займы у Республиканской Резервной Системы, покупки республиканских фондов, продажа ценных бумаг с соглашениями об обратном выкупе (РР), а также евродолларовые займы. Эти пассивы обладают рядом общих черт со всеми денежными фондами, приобретенными на безличных, высококонкурентных рынках, сходных, например, с рынками ценных бумаг.

Виды депозитов, используемых в практике современных банков, весьма разнообразны, и в результате финансовых нововведений их количество в последние годы резко возросло. Эти процессы обусловлены стремлением банков в условиях сегментированного и высококонкурентного рынка удовлетворить спрос на банковские услуги различных групп клиентов и привлечь их сбережения и капиталы на банковские счета. Таким образом, депозиты различаются в зависимости от срока, условий внесения и изъятия средств, уплачиваемых процентов, возможности получения льгот по активным операциям с банком и ряда других характеристик.

Основными источниками привлеченных средств банка в РК являются средства предприятий, организаций и кооперативов на расчетных и текущих счетах (64.9%) и в срочных вкладах и депозитах (11.5%). Кроме того, заметную роль играют средства, проходящие по статье «Прочие пассивы» (14.6%). В то же время доля вкладов граждан в общей сумме привлеченных средств является весьма незначительной (0.6%).

Получение займа на рынке евродолларов — это инструмент управления пассивами, доступный крупным коммерческим банкам, и пользуются ими банки, как имеющие заграничные филиалы, так и не имеющие их.

3.2. Депозитные операции

I. Депозитные операции являются одними из основных банковских операций. Прием вкладов, то есть депозитов, является операцией займа, заключаемой банком у лица, владеющего капиталом, в котором оно временно не нуждается, или для которого владелец сам не может найти применение. Принимая вклады от населения, банки образуют оборотные средства, при помощи которых происходит инвестиции в национальную экономику.

Слово «депозит» от латинского слова «depositum», то есть «отдача на хранение». Первоначально, ввиду небезопасности хранения сбережений на дому, публика отдавала банкам свои деньги на сохранность, оплачивая им за это услугу определенные проценты. При этом клиенты сохраняли за собой право собственности на внесенные ими суммы и могли их получить в любое время. Банки же имели право распоряжаться вкладами, принятыми на хранение. Однако, вскоре банки пришли к выводу, что при более или менее прочном к ним доверии, количество вкладов все же не увеличивается, несмотря на постоянное их изменение. Поэтому банки решили воспользоваться вкладами для своих операций.

Вначале это делалось скрытно, так как банки юридически не имели право раздавать вверенное им на хранение имущество. Но когда практика доказала полную безопасность подобных операций, то банки стали действовать открыто, Они стали привлекать деньги для использования их в своих оборотах, уплачивая за это вкладчикам определенный процент. Депозиты на хранение постепенно превратились во вклады для использования. Поэтому банки, вместо взыскания с вкладчиков платы за хранение сумм, стали платить им за использование проценты, что привело к принципиальному изменению юридической природы вклада.

Коммерческие банки широко привлекают заемные средства, за счет которых формируется почти 93% общей суммы активов. Благодаря использованию довольно дешевых заемных средств, в том числе депозитов, относительно небольшая прибыль от банковских операций, в конечном счете достигает размеров, обеспечивающих акционерам приемлемый доход. Основной источник привлеченных средств — депозиты, составляющие почти 86% всех пассивов коммерческих банков.

В зависимости от продолжительности сроков, в течении которых вклады остаются в распоряжении банков, они должны быть разделены на: долгосрочные или постоянные; срочные; бессрочные или до востребования.

Различие между этими видами вкладов, однако, не исчерпывается различием в сроках или порядке их помещения и обратного получения. Прежде всего, размер процентов по срочным вкладам, в отличие от вкладов бессрочных или вкладов на текущий счет, заранее определен, тогда как по последнего рода вкладам процент, уплачиваемый банком, не определяется заранее, а соответствует размеру общего установленного банком при приеме вклада процента. В связи с понижением этого размера, может быть понижен и размер процентов, который платится по данному вкладу.

Наконец, различие между этими видами вкладов заключается в том, что по первым двум видам вкладов (срочным и бессрочным) выдаются вкладные билеты, которые являются долговыми документами, служащими безусловным доказательством не только наличности долгового сбережения, но и самой суммы долга. По текущим же счетам выдается расчетная книжка, запись в которой свидетельствует лишь о существовании текущего счета и о сумме произведенного в данный день взноса, но ничего не говориться о действительной сумме долга на данное число.

Вклады до востребования могут быть изъяты вкладчиком без предварительного уведомления банка. Такие вклады помещают те, кому требуются средства в ликвидной форме, и они составляют 38% всех банковских депозитов. Вклады до востребования, изымаемые с помощью чеков, равны почти 74% денежной массы. Причины популярности чеков очевидны. Это —

экономический и безопасный с точки зрения транспортных расходов и возможных потерь от ограблений метод перечисления значительных сумм. При использовании чеков перечисления осуществляются путем взаимного зачета требований банками, причем ни плательщику, ни получателю это не доставляет особых хлопот. Чекодатель нимало не беспокоится даже о возможности подделки, так как при оплате поддельного чека вина ложится на банк. Чековое обращение имеет и то преимущество, что оплачиваемый чек возвращается владельцу счета и служит квитанцией об оплате.

Срочные вклады помещаются на определенный срок. Отнесение вклада к этой категории требует от банка уплаты по нему процентов и позволяет ему хранить меньший резерв, чем тот, который в большинстве случаев предусмотрен по вкладам до востребования. Вклад должен помещаться на определенный период или взиматься после заблаговременного уведомления, предусмотренного договором между держателем вклада и банком. Уведомления об изъятии, как правило, не требуется, особенно по сберегательным вкладам. Кроме того, срочные вклады не могут быть изъяты с помощью чеков, а должны быть конвертированы в наличные деньги или переведены на текущий срок.

При срочных вкладах банк относительно процентов связан определенными условиями, на каких принят вклад: до наступления срока размер процентов не подлежит уменьшению и вообще изменению.

Но когда наступит срок, а вкладчик не берет своего вклада обратно, то банк обращает этот вклад в бессрочный. Для бессрочных вкладов банк не связан относительно процента в этом смысле, он всегда может сделать выбор: или оставить свой вклад на уменьшенных процентах, или взять его обратно.

Наиболее распространенным видом срочных вкладов является сберегательный вклад, который именуют обычным (regular) сберегательным счетом или счетом со сберегательной книжкой (passbook account). Для него характерно наличие сберегательной книжки, в которой содержатся правила пользования счетом, отражаются все операции по нему. Владелец, как правило, обязан предъявлять ее, чтобы положить деньги на счет или снять их.

Другой разновидностью срочных вкладов являются срочные депозитные сертификаты, представляющие собой денежный документ, удостоверяющий внесение в банк средств на определенное время и передаваемый либо не передаваемый другим владельцам по индоссаменту. Эти вклады могут быть изъяты только по предъявлению правильно индоссированного сертификата. Они учитываются в главной бухгалтерской книге банка под рубрикой «Срочные депозитные сертификаты», а не в индивидуальных книгах под фамилией лица, которому выдан сертификат, как это практикуется с обычными сберегательными счетами. Существует несколько видов депозитных сертификатов. Так, многие крупные банки выпускают передаваемые депозитные сертификаты для крупных держателей. Банки также стремятся привлечь также более мелких инвесторов с помощью краткосрочных сертификатов денежного рынка (money market certificates). А депозит, известный как сберегательный сертификат, аналогичен депозитному сертификату в том отношении, что он выпускается на определенный срок, обычно на три года.

Банки привлекают к себе ***кассовые запасы*** предпринимателей своего района, обязуясь производить по их желанию необходимые платежи. Банк становится кассиром целой группы предприятий, которые отдают свои временно свободные деньги в банк. Предприниматель, передав свою кассу в банк, относится к кассе банка как к своей собственной. Банк открывает ему счет, который находится в непрерывном движении, возрастая с каждым новы взносом, или падая с каждым заимствованием, произведенным вкладчиком из средств доверенных им банку. По этой причине данные счета и называются текущими (conto corrento, somptes couserants).

Путем учреждения текущих счетов в банке происходит объединение касс целого ряда предприятий, находящихся в одном районе. Банк, в качестве кассира своих клиентов, обязывается к исполнению различных комиссионных платежей своих клиентов. Проценты, которые они получают от пользования такими суммами, должны в таком случае стоять в определенном отношении к величине «хлопот» по ведению счетов клиентов.

Существует также специальный текущий счет до востребования под залог товаров и ценностей или онкольный счет (on call), который заключается в том, что клиенту открывается кредит под залог товаров или иных ценностей, в частности ценных бумаг, иностранной валюты или векселей, причем клиент вправе получать суммы по открытому ему кредиту частями и вносить частями. Обе стороны могут в любое время ликвидировать свои отношения: банк посредством закрытия кредита и истребования возврата долга, а клиент посредством взноса суммы своей задолженности с истребованием обеспечения. Кроме того, для осуществления этой операции клиенту открывается в книгах банка счет наподобие простого текущего счета, поэтому этот счет и называется специальным (активным).

В современном мире заметна тенденция возрастания депозитов. Срочные вклады возрастали быстрее, чем вклады до востребования, что привело к изменению состава банковских депозитов. В 1950 г. вклады до востребования составляли 74%, а срочные клады — 26% всех депозитов; в 1978 г. эти доли были равны соответственно 38 и 62%. По мере повышения нормы процента в 60-х годах вкладчики становились все более чувствительными к этому стимулу и данному виду сбережений как источнику дохода. Поэтому срочные вклады росли более быстрыми темпами, нежели вклады до востребования. Многие потребители используют для оплаты товаров и услуг банковскую карточку, а в конце месяца или расчетного цикла выписывают один чек на сумму месячных расходов. При таком порядке расчетов средства можно поместить на сберегательный счет или активы, приносящие доход.

В последние годы банки стали наталкиваться на серьезную конкуренцию в области привлечения сберегательных и срочных вкладов. Коммерческие банки конкурируют по всему кругу инвестиционных операций, причем наиболее сильная конкуренция исходит от сберегательных учреждений – ссудо-сберегательных ассоциаций, взаимосберегательных банков, кредитных союзов. За исключением 60-х годов, сберегательные вклады в ссудо-сберегательных ассоциациях росли более быстрыми темпами по сравнению с коммерческими банками. С

1970 года ежегодно прирост составлял у этих учреждений около 15%, а у коммерческих банков — около 12%.

Таким образом, коммерческие банки выступают посредником между теми, кто располагает средствами в виде сбережений, и теми, кто в них нуждается в данный момент.

В обстановке острой конкуренции за сбережения банковская практика выдвинула в последние годы некоторые новые виды вкладов, которые предоставляют клиентам дополнительные удобства и повышают ликвидность депонируемых средств. Примером тому могут служить так называемые АТС-счета, то есть сберегательные счета, с которых банк автоматически переводит деньги на текущий счет клиента, если там образуется овердрафт (покрытие нехватки средств на счете).

4. Состояние, динамика и перспективы развития активных операций коммерческих банков

4.1. Кредитные операции

Запасшись оборотными средствами, банк переходит к выполнению второй своей задачи: ему нужно найти для собранных капиталов производительное применение. Производительно помещенным капитал считается лишь тогда, когда израсходованные средства снова и с избытком выручаются или обратно получаются при достижении цели предприятия.

Самой важной активной банковской операцией является кредитная — ссуды торгово-промышленным предприятиям. Банк финансирует предпринимателей, которые не имеют для своих оборотов достаточно наличных денег, отдает им в ссуду собранные капиталы на определенных условиях и получает от них за время нользования кредитами известное вознаграждение.

При этом банки в традиционном понятии во главу угла своей деятельности ставят, как правило, получение максимальных доходов, а удовлетворение потребности клиентов в кредите ими рассматривается как способ достижения этой цели. Однако, например, в Японии и ФРГ в послевоенные годы крупнейшие промышленные компании и банки в своей деятельности руководствовались не чисто коммерческими целями, а прежде

всего исходили из необходимости удовлетворения общественной потребности, поэтому они искали пути, как это сделать с наибольшей выгодой для себя. Только в результате этого указанные страны за сравнительно небольшой отрезок времени сумели занять ведущее место в мировой экономике. Так, в частности, появилось так называемое «японское чудо».

Для того, чтобы поместить временно куда-нибудь свободные капиталы, еще не достаточно найти такое предприятие, которое бы нуждалось в капиталах. Необходимо иметь твердую уверенность, что данные взаймы капиталы будут в установленный срок возвращены. И в этом отношении роль банка является исключительно важной.

Кроме того, очень сложно найти подходящее помещение для капитала, как в смысле размеров последнего, так и тех сроков, на которые капитал может быть предоставлен взаймы. В этом случае банк выступает как место спроса и предложения на ссудный капитал, подобно тому, как на бирже концентрируется предложение и спрос товара.

Нужно отметить, что когда речь идет о краткосрочном кредите, который производится посредством учета векселей, здесь требовательность банка еще не настолько велика, как в случаях с долгосрочным кредитом. Это и понятно, так как при учете векселей дело сводится к ссуде на несколько месяцев, ответственность за которую несет не менее двух лиц (лицо, выдавшее вексель и предъявившее его в банк). Сам вексель заменяет отсутствующий вексель, находящийся в обороте.

Когда же дело касается долгосрочного кредита, банк выступает здесь с новыми требованиями. Банк знакомится со всеми деталями намеченных работ: он изучает финансовое положение своего клиента, требует ряд дополнительных, кроме обычных, гарантий, устанавливает свое влияние на ход работ всего предприятия. Банк контролирует каждый шаг своего клиента и часто вводит своих представителей в правление кредитуемых им предприятий. И разумеется, чем выше размер кредита, тем значительнее влияние банка на руководство данным предприятием.

Предприниматель может нуждаться в кредите для того, чтобы приступить к производству или купить сырье. В таких

случаях предприниматель обращается в банк и последний снабжает его нужными средствами в форме личного, ничем не обеспеченного кредита, который называется бланковым. «Открывая такой кредит банк лишь доверяет данному предпринимателю, его знаниям и способностям, а также его добросовестности, что ссуженные средства он употребит на таким образом, чтобы довести производственный процесс до конца, восстановить затраченный капитал и вернет банку занятую сумму.

Иногда банк требует для обеспечения своих интересов поручительство, солидарную ответственность нескольких предпринимателей. Такие кредиты, обыкновенно, считаются неудобными; прежде всего они рискованны, потому что обеспечены лишь платежеспособностью заемополучателя, то есть банк теряет способность располагать этими средствами по крайней мере в течении срока, на который заем произведен. Такие кредиты не входят в круг нормальной деятельности банка.

Таким образом, бланковые ссуды наиболее невыгодные в банковском деле. Выделяют также ссуды, имеющие обеспечение, которые делятся на вексельные, выдаваемые в форме покупки векселя или под залог векселя; подтоварные; под ценные бумаги.

Кроме того, кредиты можно классифицировать по целому ряду других признаков:

1. по размерам (мелкие, средние, крупные — для каждого банка и для каждого клиента это определяется индивидуально в зависимости от финансовых возможностей того и другого);

2. по видам кредиторов (государственный кредит; банковский, предоставляемый кредитно-финансовым учреждениям; коммерческий, предоставляемый продавцам товара в виде отсрочки платежа; консорциальный, выдаваемый группой кредитно-финансовых учреждений, их консорциумом или синдикатом и т.п.);

3. по видам заемщиков (персональный, то есть частному лицу; сельскохозяйственный, банковский или промышленный, то есть предприятию или учреждению соответствующей отрасли; государству и т.п.);

4. по использованию (инвестиционный, потребительский на устранение временных финансовых трудностей, экспортный, импортный, на операции с ценными бумагами и т.д.);

5. по срокам (краткосрочные — обычно до одного года, среднесрочные — на срок до 5-7 лет, долгосрочные — свыше 5 лет).

В результате активных операций банки получают дебетовые проценты. Они должны быть выше кредитовых процентов, выплачиваемых банками по пассивным операциям. Разница между дебетовыми и кредитовыми процентами (маржа) образует доход банка.

Выдача ссуды банком представляет сложную, многоступенчатую процедуру. Заемщик, обращаясь в банк, предоставляет заявку, в которой должна быть указана цель кредита, срок, график погашения и другие данные.

Предварительный договор о займе может быть или двусторонним или односторонним. В случае двустороннего предварительного договора о займе, обе стороны — и будущий кредитор и будущий должник — взаимно обязуются: первый — дать взаймы, второй — принять взаймы. В случае одностороннего предварительного договора о займе, обязательство возникает только для одной из сторон — для будущего кредитора или будущего должника.

Классифицируя виды банковских ссуд, следует выделить:

* ссуды торгово-промышленным предприятиям;
* ссуды под недвижимость;
* ссуды частным лицам;
* ссуды, выдаваемые правительственным органам штатов и муниципалитетов;
* ссуды финансовым организациям;
* сельскохозяйственные ссуды;
* дебиторские задолженности по лизингу;
* ссуды иностранным банкам и официальным организациям.

Эта классификация основана на использовании денежных средств, а не типе залогового обеспечения.

Чтобы раскрыть сущность банковских ссуд, мы должны классифицировать их также в зависимости от вида кредитных операций. Так, различают ссуды под векселя до востребования (on call) и срочные ссуды под товары и товарные документы.

Отличие специального текущего счета под векселя от учета векселей заключается в следующем. При учете векселей клиент получает от банка в ссуду всю сумму представленных векселей, а при получении ссуды по «специальному счету» выдается лишь часть суммы («валюты»), обычно 70-75%. При учете банк удерживает проценты вперед, при «специальном счете» проценты прибавляются к капитальной сумме долга по истечении известного срока (обыкновенно 4 раза в год по кварталам и при заключении счета).

По «специальному счету» клиент может брать суммы частями, а также вносить их обратно на счет частями, причем по «специальному счету» расчет процентов производится по дням: иными словами, клиент платит банку проценты за ту сумму, которой он фактически пользовался в данный день.

Сущность срочных ссуд под товары и товарные документы заключается в том, что банк выдает заемщику ссуду на определенный срок, приняв от него в обеспечение товар в качестве залога. Причем залогом может служить как реальный товар, который в этом случае передается в распоряжение банка, так и товарный документ, чаще всего документ на товар, находящийся в пути. Передача товара в распоряжение банка происходит или путем помещения его на складе банка, или путем передачи ему документа на хранение товара в каком-нибудь другом складском помещении. В случае, если клиент не уплачивает долга в срок, банк, как и при всякой залоговой операции, имеет право продать на рынке заложенный товар, и обратить выручку от продаж в первую очередь на погашение долга, отдав клиенту остаток от вырученной за товар суммы, если это получится.

Этот кредит уже более надежен, чем предыдущий, личное доверие заменено реальным залогом. Имеющееся в руках банка обеспечение дает ему возможность принудить предпринимателя исполнить свое обязательство. Однако, такие кредиты продолжают быть иммобилизованными, так как не всегда возможен для банка перезалог принятых в обеспечение ценностей.

Товарные ссуды бывают краткосрочные и долгосрочные. Первые выдаются под документы, представляющие движущиеся

товары: под железнодорожные дубликаты, коносаменты, квитанции транспортных и пароходных обществ. Вторые выдаются под варранты, то есть товары, находящиеся в «общественных» складах в ожидании сбыта. Нередко банки, вместо ссуд под варранты, выдают ссуды под сами товары (in natura). В таких случаях товары должны быть переданы банку, который и берет на себя тогда заботу о их хранении и принимает ответственность за их сохранность.

Дальнейшим развитием товарного кредита является товарный аккредитив. Здесь банк участвует в самой покупке товаров, оплачивая его по поручению клиента приобретенный последним товар и принимая его в виде залога. Товар, в данном случае, находится в распоряжении банка до тех пор, пока он не будет продан клиентом, а иногда и самим банком.

Если предприниматель реализовал свои продукты и уже передал свои ценности другим хозяйствам, но не получил еще эквивалента в наличных деньгах, то в таких случаях банк производит учет полученного обязательства, выдавая предпринимателю деньги до срока обязательства. Таким образом, банк покупает у предпринимателя срочные обязательства, выплачивая ему до срока причитающиеся по ним суммы, за вычетом установленной скидки за время до наступления срока платежа. Это уже совсем надежный и совершенный банковский кредит. Он обеспечивается товаром, уже реализованным, и имущественной ответственностью предпринимателей, участвовавших в его реализации. В то же время средства банка здесь не иммобилизуются, так как возможность передавать долговое обязательство по передаточной надписи позволяет банку находить новые ресурсы, чтобы заменить использованные оборотные средства.

4.2. Операции банка с ценными бумагами (фондовые)

К банковским операциям с ценными бумагами относятся: покупка банками ценных бумаг за свой счет и выдача ссуд под ценные бумаги. Биржевой ажиотаж, которым обычно бывают окружены операции банков с ценными бумагами, не должен,

однако, препятствовать пониманию экономической сущности этих операций.

Экономическая сущность операций с ценными бумагами заключается в том, что при их посредстве банки направляют свои средства на пополнение основных капиталов предприятий.

Поскольку акционерные капиталы и капиталы, полученные от выпуска облигаций промышленных предприятий, обычно идут на образование основных капиталов, постольку те средства, которые банки затрачивают на покупку ценных бумаг за свой счет, как и те средства, которые они дают на ссуду под ценные бумаги, представляют собой суммы, которые в значительной своей части идут на снабжение предприятий долгосрочным кредитом.

Коммерческие банки используют покупку и продажу ценных бумаг для поддержания ликвидности, для увеличения доходов, а так же для использования их в качестве обеспечения обязательств по вкладам перед республиканскими и местными органами власти.

В современной экономической жизни ценные бумаги играют выдающуюся роль. Они являются отражением самых разнообразных материальных ценностей, в них воплощаются различные капиталы, но физическое владение этими капиталами при этом становится не нужным.

Ценными, процентными бумагами или фондами (fonds) называются обязательства, которые правительства, торгово-промышленные и финансовые предприятия выпускают при заключении ими займов или при образовании акционерных компаний.

Таким образом, благодаря ценным бумагам капитал освобождается от тесной, неразрывной физической связи с владельцем имуществом и владение материальным капиталом становится вне зависимости от пространства и времени. Бумажные ценности являются очень удобным средством для помещения капитала таких лиц, которые желают извлекать из своих денег прибыль, не участвуя непосредственно в производстве. Особенно важно значение ценных бумаг для владельцев мелких капиталов. Последние таким путем получают возможность принимать участие в промышленной жизни страны.

Не будь ценных бумаг, многие мелкие капиталы остались бы бесплодными и для народного хозяйства потерянными.

Ценные бумаги бывают: государственными, когда они выпускаются государственной властью; общественными, когда они выпускаются городским или земельным управлением; и, наконец, частными, когда они выпускаются частными союзами, обществами и учреждениями.

Средства, которые собираются ценными бумагами, превращаются в ценный капитал, который получается обратно только постепенно, в форме процентов, дивидендов и погашения. Реализация таких ценностей по воле их держателей по отношению к непосредственно обязавшемуся, то есть государству или акционерному обществу, невозможна в любое время, а лишь в определенный срок. Поэтому, если владелец таких ценностей желает их реализовать до договорного срока уплаты, то он должен найти третье лицо, желающее вместо первоначального должника возвратить деньги. Так и возникает обращение ценных бумаг.

Капиталисты покупают ценные бумаги с целью использоваться доходами-процентами или дивидендами. Цель спекулянтов заключается в том, чтобы использовать временные колебания курсов, закупать бумаги при понижении цен, а продавать при повышении и, таким образом, получать в свою пользу курсовую разницу.

Роль банков при обращении ценностей не меньше, чем при их эмиссии. Они торгуют ценными бумагами и выдают ссуды под них. Обширные банковские учреждения при накоплении своих средств и во время затишья в делах и сокращения ссудных и учетных операций, покупают бумажные ценности для выгодного помещения временно свободных средств. Общее правило — банк не должен спекулировать за собственный счет ценными бумагами. Но при современной роли банков такое требование крайне трудно осуществимо.

Прежде всего, банк вынуждается к такой спекуляции своими эмиссионными операциями и необходимостью поддерживать курс бумаг тех предприятий, в делах которых он так или иначе заинтересован.

Залог фондов в банке совершается на общих основаниях постановлений гражданского законодательства. Залог именных бумаг может совершаться лишь путем передачи бумаг в собственность банка с обязательством банка совершить обратную передачу в случае выкупа. Залог бумаг на предъявителя совершается, как и залог всякой вещи, путем заключения соответствующего договора с передачей ценных бумаг залогодержателю, то есть банку. К числу фондовых операций банков относится также прием банками подписки на вновь выпускаемые облигации и акции, то есть эмиссионная операция, достигшая наибольшего развития на западе, в основном в Германии. По существу прием подписки на облигации и акции является видом комиссионного поручения.

Покупка банками ценных бумаг осуществляется для поддержания ликвидности, доля увеличения доходов. Подавляющая часть всех инвестиций приходится на государственный ценные бумаги.

Долгосрочные ценные бумаги обычно приносят более высокий доход в течении длительного периода, поэтому их часто держат до или почти до истечения срока. Идея ссуды предполагает использование средств в течение сравнительно короткого отрезка времени, при условии возврата ссуды или ее эквивалента. Инвестирование же означает вложение денег с целью обеспечить приток средств на протяжении относительно продолжительного времени до того, как вложенные деньги вернуться к владельцу.

При банковском кредитовании инициатором сделки обычно выступает заемщик, а при инвестировании инициатива принадлежит банку, который стремиться купить активы на рынке.

Центр тяжести оборотов банка с бумагами лежит, однако, не в операциях за собственный счет, а в комиссионных поручениях его клиентов, то есть главную выгоду банк получает за счет покупки и продажи различных бумаг за счет своих клиентов. Посредством комиссионной покупки и продажи банк, кроме того, дополняет свои собственные биржевые операции и расширяет вообще круг биржевой спекуляции, так как он привлекает к ней широкую публику, не имеющую право непосредственного

участия в биржевой торговле. Точно также банк может производить непосредственную покупку бумаг у клиента.

Таким образом, кредит под ценные бумаги имеет большое экономическое и финансовое значение. Прежде всего, он облегчает размещение ценных бумаг и крепкие руки, создавая для публики возможность купить при эмиссии большое количество бумаг, нежели то, которое позволяют наличные средства. Затем, такой кредит задерживает падение курсов в тревожные времена, давая возможность владельцам бумаг удерживать их за собой, ожидая повышение цен.

Обыкновенно, ссуды под бумаги выдаются в размере 50-90% биржевой цены бумаг.

Выдача ссуд обычно производится в форме специального текущего счета до востребования (on call) под ценные бумаги.

Меньшая ликвидность инвестиционных бумаг объясняется не отсутствием для них рынка — большинство выпусков ценных бумаг, хранимых в портфеле банка, активно обращается на вторичном рынке. Недостаток этих бумаг в том, что их курс может испытывать значительные колебания, поскольку он зависит от такого неустойчивого фактора, как рыночная норма процента. Например, чем больше срок облигации до момента ее выкупа, тем сложнее правильно прогнозировать будущую динамику ее рыночной стоимости. Поэтому инвестиционные бумаги менее пригодны для обеспечения ликвидности.

Доходы банка от операции с акциями могут быть получены, с одной стороны, при продаже своих акций по цене, большей их номинальной стоимости, и, с другой — от инвестирования средств банка в акции других акционерных обществ. При этом рыночная цена акций определяется спросом на них, который зависит от следующих факторов: уровня выплачиваемого дивиденда, репутации акционерного общества в глазах покупателей акций, перспектив его развития, качества рекламы и т.п.

Каждая цена характеризует долю собственного капитала акционерного банка, приходящуюся на одну акцию, и складывается из номинальной стоимости, доли эмиссионной прибыли и доли накопленной прибыли, вложенной в развитие банка.

4.3. Иные виды активных банковских операций

Помимо чисто кредитных операций, в последнее время все больший удельный вес в структуре активных операций коммерческих банков стали занимать валютные операции и операции, типа кредитных.

При проведении валютных операций используется понятие валютного курса, под которым понимается цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны. Определение курса валюты называется ее котировкой. Причем полная котировка включает определение курса покупателя (покупки) и курса продавца (продажи), в соответствии с которыми банк покупает и продает иностранную валюту на национальную. За счет разницы между этими курсами (маржи) банк покрывает свои расходы на осуществление обменных операций и получает прибыль.

Кроме кассовых операций с иностранной валютой, к активным операциям коммерческих банков так же относятся акцептные счета и сделки с недвижимостью.

Сущность ее сводится к следующему. По поручению клиента, которому открыт акцептный кредит, обычно покупателя какого-либо товара, банк акцептует выставленные на него со стороны продавца вексель-тратту на определенную сумму, то есть принимает на себя обязательства оплатить этот вексель в срок. Выдав этот вексель, акцептовав эту тратту, банк — акцептант записывает в своем активе долг за своим клиентом, который ко времени наступления срока обязан внести в банк соответствующую сумму на оплату тратты.

Если банк, акцептовавший тратту, пользуется на данном рынке хорошим именем, то акцептованная тратта без всяких затруднений может быть учтена в любом банке. Поэтому продавцы товаров, в особенности в международной торговле, охотно соглашаются принимать в уплату за товары вместо наличных денег акцепты первоклассных банков.

Акцептная операция дает возможность банкам выступать в качестве посредников по кредиту по торговым операциям, которые производятся между различными странами, без помещения в этих операциях своих средств.

Также широко стали использоваться факторинговые (кредитование дебиторской задолженности продавца), форфейтинговые (выкуп банком-форфейтором вексельных долговых обязательств покупателя), трастовые (доверительное банковское управление активами клиентов), лизинговые и прочие операции.

Факторинг (от англ. Factor - агент, посредник) является разновидностью комиссионной операции, сочетающейся с кредитованием оборотного капитала поставщика и связанной с переуступкой неоплаченных долговых требований (счетов-фактур и/ векселей), которые возникают между контрагентами в пронесет, реализации товаров и услуг факторинговой фирме или факторинговому отделу банка.

Факторинговая операция банка состоит в покупке денежных требований экспортера к импортеру, их инкассации, кредитовании и гарантии от кредитных и валютных рисков. В соответствии с принятой в 1988 г. Конвенцией о международном факторинге операция считается факторингом в том случае, если она удовлетворяет как минимум двум из четырех признаков:

- наличие кредитования;
- ведение бухгалтерского учета поставщика;
- инкассирование его задолженности;
- страхование от кредитного риска.

Сегодня факторинг представляет собой универсальную систему обслуживания поставщика, включающую услуги бухгалтерского, информационного, сбытового, страхового, кредитного и юридического характера. Благодаря факторингу поставщику создаются оптимальные условия для концентрации усилий на основной, производственной деятельности, ускорения оборота капитала и соответственно увеличения прибыли. Уменьшается сумма баланса и улучшается его структура за счет увеличения показателя соотношения собственного и привлеченного капитала.

Авансируя экспортеру средства до наступления срока погашения требований, факторинговая компания кредитует его. Величина аванса колеблется от 70 до 90% суммы сделки в зависимости от кредитоспособности клиента (как правило, 20%). Остальные 10-30% (после вычета процента за кредит и комиссии

за услуги) зачисляются на блокированный счет клиента (страховой фонд), депонируемый в банке-посреднике (факторе). Процент страхового фонда можно определять по каждой компании индивидуально, в зависимости от существующих условий (суммы платежных требований, сроков их оплаты и т.д.). Если же имеется опыт факторинговой работы, то страховой процент можно рассчитать как средний по предприятиям со сходными условиями работы.

Страховой фонд необходим фактору для того, чтобы обеспечить свою устойчивость при неоплате приобретенных платежных требований. Таким образом, если адресат платежных требований оказывается неплатежеспособным, то убытки делят между собой фактор и поставщик (клиент фактора).

При успешном окончании факторингового договора после оплаты долга покупателем компания ликвидирует блокированный счет, а сумма страхового фонда возмещается поставщику. Срок возвращения кредита – 90-120 дней. Плата, взимаемая по факторингу, состоит из двух элементов:

1. Платы за управление, т. е. комиссии. Комиссионное вознаграждение - это плата банку за проведение расчетных операций самостоятельно, без участия клиента.

2. Платы за учетные операции, взимаемой с суммы средств, предоставляемых поставщику досрочно (в форме предварительной оплаты переуступаемых долговых требований), за период между досрочными получениями и датой инкассирования требований.

Процент за пользование факторинговым кредитом — это сумма вознаграждения банка-посредника за покупку платежных требований (срочных или просроченных). При установлении процента за факторинговый кредит анализируются учетная ставка центрального банка, и текущая плата за кредит, а также срок пребывания средств в расчетах с покупателем.

Процент по факторинговому кредиту обычно на 2-4% выше официальной учетной ставки, используемой при овердрафте или краткосрочном кредитовании клиентов с аналогичным оборотом и кредитоспособностью, что обусловлено необходимостью компенсации дополнительных, затрат и риска, принятого на себя банком.

Траст (Trust - доверие, доверительное управление) - это операции по управлению средствами (имуществом, деньгами, ценными бумагами и т.п.) клиента, осуществляемые от своего имени и по поручению клиента на основании договора с ним.

Трастовые операции применяются в странах с рыночной экономикой длительное время и механизм их действия, законодательная база достаточно отлажены.

Трастовые операции объединяют целую группу разнообразных операций, связанных с особыми доверительными отношениями, складывающимися между банком и сто клиентом. Трастоперации, или трастовые операции, представляют собой доверительные операции банков, финансовых компаний, инвестиционных фондов по управлению имуществом клиента и выполнению других услуг в интересах и по поручению клиентов на правах доверенного лица.

Доверительные операции банков различных стран можно разделить на два вида:

1. Операции, связанные с управлением имуществом своего клиента.

2. Операции, не связанные с управлением имуществом. Доверительные операции второго типа представляют собой брокерскую деятельность банков.

Правовая основа трастовых (доверительных операций), связанных с управлением имуществом клиентов, спорная. В разных странах она трактуется неодинаково. Выделяются две трактовки: англо-американская и континентальная.

Англо-американская трактовка основана на том, что доверительная собственность - это особая форма собственности, когда собственность как бы расщепляется. Образуются два собственника одного имущества. Первый собственник - это бенефициар, или учредитель траста.

Второй - доверительный собственник, которому имущество отчуждено другим лицом для определенных целей.

Континентальная трактовка предполагает одного собственника имущества. Он владеет имуществом, распоряжается и пользуется им. Поэтому юристы континентального права определяют представительства там, где юристы англо-американского права трактуют доверительную собственность.

Казахстан относится к странам континентального права, поэтому право собственности рассматривается как право, принадлежащее одному субъекту.

Для осуществления доверительного управления имуществом стороны (учредитель управления и доверительный управляющий — кредитная организация) заключают в письменном виде договор управления на срок, не превышающий 5 лет (если законами РК не установлены иные предельные сроки).

Объектами доверительиого управления для кредитной организации, выступающей в качестве доверительного управляющего, могут быть: денежные средства (в валюте РК и в иностранной валюте), ценные бумаги, природные драгоценные камни и драгоценные металлы, производные финансовые инструменты, принадлежащие резидентам РК только на правах собственности.

Имущество, находящееся в хозяйственном ведении или в оперативном управлении, не может быть передано в доверительное управление. Определение дохода управляющего (доверительного собственника) и выгодности заключения трастовых договоров.

При расчете суммы вознаграждения управляющего в существующих условиях необходимо прежде всего обращать внимание на выгодность условий для обеих сторон и. в частности, для доверительного собственника.

Доверительный собственник (банк) сопоставляет доходность от депозитных операций, межбанковских операций, биржевых операций с доходностью траста, а также анализирует возможность снижения обяза-тельных платежей.

Форфейтинг - это покупка векселей и других долговых требований у экспортера, в связи с чем и происходит его кредитование. Покупателем (форфейтером), как правило, выступает банк, который берет на себя коммерческие риски, связанные с неплатежеспособностью импортера, без права оборота купленных документов на экспортера. Форфейтер может продать купленные документы другой форфейтинговой фирме также на безвозвратной основе.

При форфетировании покупка векселей форфейтером осущес-твляется за вычетом процентов авансом за весь срок

кредита. Следовательно, экспортер фактически превращает свою кредитную операцию по торговой сделке в операцию с наличностью.

Лизинг — договор аренды, в котором лизингодатель (арендодатель) предоставляет лизингополучателю (арендатору) принадлежащее ему оборудование, машины, ЭВМ, оргтехнику, транспортные и другие средства во временное пользование за определенную плату (арендную плату). Лизинг может быть двух видов: оперативный и финансовый.

При оперативном лизинге контракты заключаются на короткий и средний срок (как правило, короче амортизационного периода). В этом случае арендодатель для обеспечения хорошего состояния предмета лизинга нередко берет на себя его техническое обслуживание (ремонт, наладку и т.п.). В связи с этим данный вид лизинга называют еще сервисным. По окончании срока действия договора лизинга его предмет возвращается владельцу.

Финансовый лизинг характеризуется длительным сроком арендных отношений и является, как правило, полностью амортизационным. Он не предусматривает обслуживания имущества арендодателем. Такой лизинг позволяет владельцу имущества полностью возмещать все расходы по приобретению оборудования и других средств.

Объектом лизинга может быть как новое оборудование, так и бывшее в употреблении, а также другие предметы, собственником которых является арендатор.

Лизинг может быть движимого имущества (его еще называют машино-техническим) и недвижимости.

Важной частью лизинговых отношений является расчет лизинговых платежей. Общая сумма платежей складывается из амортизационных отчислений, платежей за кредитные ресурсы и за дополнительные услуги лизингодателя, комиссионных выплат и налога на добавленную стоимость, уплачиваемого лизингодателем в бюджет.

Консалтинговые операции банка

Это новые операции банков, связанные с оказанием клиентам комплекса консультационных, информационных услуг, а также в области проведения экспертиз и разработки технико-

экономических обоснований (бизнес-планов) кредитных, инвестиционных и др. проектов.

Консультационные услуги

Банки могут оказывать своим клиентам различные консультационные услуги, которые связаны не только с разъяснением особенностей деятельности банковского учреждения, но и с квалифицированными консультациями в области экономики и финансов предприятий различной специализации. Важным видом консультационных услуг является оказание помощи клиентам в прогнозировании обменных курсов иностранных валют. Кроме того, в банках всегда имеется достаточно специалистов в области внешнеэкономической деятельности, маркетинга и права.

Консультационные услуги могут распространяться и на налаживание по просьбам клиентов ведения учета, составление отчетности, заполнение расчетных документов. Словом, оказываемые банками консультационные услуги, могут варьироваться в широких пределах. Эти услуги должны предоставляться банками не столько ради получения дополнительной прибыли, сколько ради разъяснения клиентам тонкостей банковского дела, новых видов услуг, что, несомненно, увеличивает как число клиентов, так и частоту их обращения за услугами в банк.

Оказанием консультационных услуг могут заниматься как менеджеры подразделений, так и служащие специально создаваемого консультационного отдела.

Оплата консультационных услуг производится в зависимости от продолжительности, сложности консультаций и квалификации работника их оказывающего.

Информационные услуги

Банки, обладающие современными средствами телекоммуникаций, компьютерной связью, имеют всегда достаточное количество разнообразной коммерческой и некоммерческой информации. Наряду с этим банки, оказывая различные услуги своим клиентам (особенно связанные с предоставлением кредитов), получают о них достаточно разнообразных сведений, представляющих собой ценную информацию. Важным источником получения дополнительной информации выступает

также обмен ею с другими банками и услуги крупных информационных агентств.

На этой основе могут создаваться развитые базы данных, за доступ к которым клиенты должны предоставлять банку определенную плату. Кроме того, возможность пользования информационными услугами, как правило, значительно расширяет базу клиентов банка, поскольку это создает дополнительные удобства для них: получил информацию, совершил сделку, и все - не выходя из банка.

В банках могут создаваться специальные отделы, занимающиеся сбором и обработкой экономической информации. Их функции заключаются в изучении экономических процессов внутри страны и за рубежом, а также положения дел в отдельных отраслях национальной экономики. Вся эта информация может предоставляться по просьбе клиента. Кроме того, такие отделы занимаются изданием различных экономических обзоров и прочих публикаций, содержащих аналитические выкладки.

Аудиторские услуги

Наличие в банках квалифицированных специалистов создает условия для развития комплекса аудиторских услуг для своих клиентов. На Западе фирмы довольно часто обращаются в банки с подобного рода просьбами. В наших же условиях, когда аудиторство практически еще не развито, банки могли бы составить серьезную конкуренцию еще только возникающим аудиторским фирмам.

Выполнение банками аудиторских функций имеет и еще одну положительную сторону: осуществляя проверку деятельности своего постоянного клиента (по его просьбе), банк имеет возможность глубже узнать особенности его деятельности, сделать выводы о его надежности как ссудозаемщика.

Услуги по инженерно-экономической экспертизе

Услуги по инженерно-экономической экспертизе могут включать проведение инвентаризации выполненных и оплаченных объемов строительно-монтажных и ремонтно-строительных работ, технический надзор за осуществлением строительства объектов, проверку смет на пуско-наладочные работы и проверку этих работ в ходе их выполнения, оказание

помощи по размещению заказов на выполнение проектно-изыскательских, строительно-монтажных и пуско-наладочных работ, экспертизу проектно-сметной документации на технически несложные объекты или сметной части проектов на другие стройки и объекты и т. д. Кроме того, банки могут по просьбе клиентов составлять задания на проектирование, оказывать помощь по сбору исходных данных на проектирование, по составлению сметной документации и контрактов на выполнение строительных работ.

Вопросы для самоконтроля:

1. Какие операции, вытекающие из его сущности, банк преимущественно дол-жен выполнять?
2. Определите сущность пассивных и активных операций банка.
3. Какие основные операции выделяются в структуре пассивов банка?
4. Какие основные операции выделяются в структуре активов банка?
5. В чем заключаются основные различия между кредитными и ссудными операциями банков?
6. Объясните, почему в условиях экономического кризиса (или экономической нестабильности) коммерческие банки предоставляют в основном краткосрочные кредиты?
7. Чем отличаются активные операции банка от пассивных?
8. Сущность фондовых операций банка.
9. Выделите активные операции типа кредитных
10. Проанализируйте методы определения привлекательности рыночных сегментов для проведения активных операций
11. Какие операции, вытекающие из его сущности, банк преимущественно должен выполнять?
12. В чем заключаются основные различия между кредитными и ссудными операциями банков?
13. Объясните, почему в условиях экономического кризиса (или экономической нестабильности) коммерческие банки предоставляют в основном краткосрочные кредиты?

14. Чем отличается лизинг от аренды?

15. Почему факторинговые операции называют также кредитованием поставщика или предоставлением факторингового кредита поставщику?

Темы рефератов или докладов:

1. Эффективность активных и пассивных операций банка
2. Валютные операции коммерческих банков
3. Развитие услуг банка
4. Ресурсы коммерческого банка
5. Срочные и сберегательные счета
6. Организация и порядок банковского кредитования
7. Операции банков с ценными бумагами
8. Методика и практика определения уровня процентной ставки
9. Фондовые операции банка
10. Банковские некредитные активные операции
11. Методика определения привлекательности рыночных сегментов для проведения активных операций
12. Совершенствование трастовых операций и валютного факторинга
13. Составление договора международного лизинга
14. Хайринг, рентинг и лизинг в банковской деятельности
15. Механизм проведения факторинговых операций

Тестовые задания по теме:

1. Банковские операции по привлечению финансовых ресурсов определяют:

A\ Пассивные (правильно)

B\ Активные

C\ Переводные

2. За счет собственных, привлечеиных и эмитированных средств образуются:

A\ Ресурсы комм. банков (правильно)

B\ Кредитные ресурсы

C\ Долговые обязательства

3. Банковская деятельность по использованию имеющихся собственных и привлеченных финансовых ресурсов с целью получения прибыли определяет:

A\ Активные операции банка (правильно)

B\ Пассивные

C\ Привлеченные

4. Денежная сумма или ценность, отданная на хранение в банк на договорных началах – это:

A\ Депозит (правильно)

B\ Кредит

C\ Пополнение текущего счета

5. Денежные вклады в банке, помещенные на определенный срок в целях получения процентов:

A\ Срочные депозиты (правильно)

B\ Краткосрочные депозиты

C\ Долгосрочные депозиты

6. Банки получают доходы, которые можно разделить на 2 части:

A\ Процентные и непроцентные (правильно)

B\ Рентабельные и нерентабельные

C\ Доходные и недоходные

7. Плата, полученная от клиентов за расчетное и кассовое обслуживание, относится к следующим доходам банка:

A\ Непроцентные (правильно)

B\ Процентные

C\ Рентабельные

8. Альтернативная стоимость кредита:

A\ Ставка процента (правильно)

B\ Актив

C\ Пассив

9. Пассивные операции коммерческих банков предполагают:

A\ Привлечение вкладов (правильно)

B\ Открытие счетов

C\ Переток денег

10. Что из перечисленного ниже представляет собой активы банка?:

A\ Наличные деньги, собственность и резервы (правильно)

B\ Вклады до востребования, акции и резервы

C\ Наличные деньги, собственность и акции

11. Банковская услуга характеризуется как:

A\ выполнение определенных действий в интересах клиента (правильно)

B\ систематизированная оценка и обзор целей и политики маркетинговых функций

C\ процесс изучения рыночной ситуации

12. Векселъ- это:

A\ письменное долговое обязательство, дающее его владельцу право по истечении определенного срока требовать с должника денежную сумму, обозначенную на векселе (правильно)

B\ вид размещаемых на добровольной основе среди населения государственных ценных бумаг, удостоверяющих внесение в бюджет

C\ письменное долговое обязательство, удостоверяющее отношение займа между их владельцами

13. В состав любого лизингового платежа не входят следующие моменты:

A\ уступка требований (правильно)

B\ лизинговая маржа

C\ рисковая премия

14. По методу финансирования различают лизинг:

A\ срочный и возобновляемый (правильно)

B\ технический и оперативный

C\ импортный и экспортный

15. Лизинговый процент составляет:

A\ плата за ресурсы, маржа и рисковая премия (правильно)

B\ амортизационные отчисления

C\ типы контрактов и имущества

16. Лизинг представляет собой:

A\ долгосрочную аренду машин и оборудования (правильно)

B\ среднесрочную аренду машин и оборудования

C\ краткосрочную аренду машин и оборудования

17. Хайринг представляет собой:

A\ среднесрочную аренду машин и оборудования (правильно)

B\ долгосрочную аренду машин и оборудования

C\ бессрочную аренду машин и оборудования

18. Рентинг представляет собой:

A\ краткосрочную аренду машин и оборудования (правильно)

B\ долгосрочную аренду машин и оборудования

C\ среднесрочную аренду машин и оборудования

19. Трастовая операция представляет собой:

A\ доверительное управление активами клиента (правильно)

B\ кредитование дебиторской задолженности продавца

C\ выкуп долга покупателя продавцу с дисконтом путем досрочно учета векселя

20. Факторинг представляет собой:

A\ кредитование дебиторской задолженности продавца (правильно)

B\ доверительное управление активами клиента

C\ операции с валютными ценными бумагами

21. Форфейтинг представляет собой:

A\ выкуп долга покупателя продавцу с дисконтом путем досрочного учета векселя (правильно)

B\ кредитование дебиторской задолженности продавца

C\ доверительное управление активами клиента

22. Цессия – это:

A\ уступка прав требования по векселю (правильно)

B\ расширение объема банковских операций

C\ договор о залоге

Тема 7.
ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

План:

1. Рынок ценных бумаг и его место в системе рынков

2. Первичный и вторичный рынки ценных бумаг

3. Основные модели фондового рынка

4. Операционные сделки, совершаемые на рынке ценных бумаг, и их субъекты

5. Система инвесторов и инвестиционных институтов

6. Доходность операций с ценными бумагами и методика их оценки

7. Права содержания ценных бумаг

8. Правовое регулирование деятельности банков на рынке ценных бумаг

Примечание к разделу: *Материал данного раздела построен последовательно с изложением вначале финансово-экономических аспектов совершения операций с ценными бумагами, описания моделей рынка ценных бумаг, системы инвесторов, инвестиционных институтов и посредников с последующим рассмотрением вопросов как правового регулирования рынка ценных бумаг, так и правового обеспечения банковских операций с ценными бумагами.*

1. Рынок ценных бумаг и его место в системе рынков

В условиях экономических реформ и в процессе образования коммерческих структур формируется рыночное отношение в обществе. Приватизируется предприятия, функционируют организации с различными формами собственности, возрождается акционирование и биржевая торговля, то есть осуществляется полномасштабный переход к рыночному хозяйствованию. Постепенно складывается механизм, основанный на законах рыночной экономики и отвечающий интересам производителей, и потребителей.

Рынок- это система социально экономических отношений, позволяющая эффективно функционировать отраслям хозяйства

на основе спроса, предложения и балансирующей их цены. Рынок - это также форма связи производства с потребителем, и совокупность всех существующих и потенциальных продавцов и покупателей товаров и услуг.

В основе рыночной системе лежит рынок потребительских товаров. Но он может лишь полноценно работать лишь в тесной связи с другими рынками, рынком рабочей силы и рынком капиталов. Каждый из этих рынков имеет свои характерные особенности, формы организации, но их объединяют общие черты: рыночная конкуренция заставляет всех участников экономических отношений добиваться высокого качества товаров и услуг. Для рыночных отношений характерна полная финансовая самостоятельность товаропроизводителей и свобода принятия экономических решений.

Основная задача любого рынка - удовлетворение спроса на товары (услуги) и получение прибыли. Изменяя посредством конкуренции соотношением между спросом и предложением, рынок стимулирует рост общественного производства и воздействует на его пропорции, обеспечивает перелив материальных, трудовых и финансовых ресурсов из одной отрасли в другую.

Современная рыночная экономика состоит из множества рынков, которые, в свою очередь, подразделяются на более мелкие сегменты. Особое место в системе экономических отношений занимает финансовый рынок и рынок капиталов.

Финансовый рынок- это сфера формирования спроса и предложения на кредитные ресурсы и фиктивный капитал, представленный всей совокупностью ценных бумаг. Основная его задача состоит в том, чтобы трансформировать временно свободные денежные средства в производственные капиталовложения.

В процессе торговли кредитными ресурсами и ценными бумагами удовлетворяется спрос коммерческих учреждений, государства и отдельных лиц. В качестве продавцов денежного капитала выступают кредитно-финансовые институты, такие как коммерческие и инвестиционные банки, страховые копании, ссудно-сберегательные ассоциации, пенсионные фонды и другие специальные учреждения.

В качестве покупателей или заемщиков капитала выступают, как правило, государство, торгово-промышленные компании и частные лица – все те, кто принимает активное участие в процессе обмена финансовых активов. К ним относятся наличные деньги, в том числе внутренняя и иностранная валюта, банковские кредиты, ценные бумаги. В соответствии с этими понятиями принято разделить финансовый рынок на денежный рынок и рынок капитала, а рынок капитала на кредитные и фондовые рынки. Все эти рынки представлены на схеме 7.1.

Рынок ценных бумаг, являясь составной частью финансового рынка, должен сегодня составить хорошую альтернативу банковскому сектору. Цивилизованный рынок предполагает выбор вариантов размещения средств - или положить эти средства в банк и получить определенный процент или вложить их в ценные бумаги, хотя некоторые из них более рискованны, но при этом возможный доход по ним гораздо выше.

Ценные бумаги принято называть фиктивным капиталом по той причине, что они практически не имеют внутренней стоимости, а ценность их заключается в способности удовлетворять право собственности и приносить доход. Фондовые ценные бумаги являются представителями реальных фондов и, в определенной степени, отражают их величину.

Риск финансовых активов представляет собой систему экономических отношений, связанную с выпуском размещением и продажей ценных бумаг, и выполняет следующие функции:

- обеспечивает контакт продавца и покупателя;
- способствует стабилизации цен, балансирует спрос и предложения на фондовые ценности.

Эти основные функции способствуют обеспечению более полного и быстрого перелива капитала в необходимые инвестиции по цене, которая устраивала бы участников фондовых операций.

Таким образом, назначение и основная задача рынка ценных бумаг состоит в обеспечении нормального функционирования всех отраслей экономики путем инвестирования через продажу финансовых активов. Одним из источников такого финансирования опять-таки являются кредиты банка, но сами зависят от вкладчиков и не могут обеспечить достаточную сумму необходимых денежных средств. Кроме того, высокий процент за

кредит делает его получение доступным далеко не всем. Другим, не меньшим по значению, является фондовый рынок, представляющий собой механизм прямого вложения капитала из отрасли в отрасль. С этой целью нуждающиеся в дополнительном капитале организации продают свои ценные бумаги в обмен на денежные ресурсы.

2. Первичный и вторичный рынки ценных бумаг

Рынок ценных бумаг представляет собой часть рынка ссудных капиталов, где осуществляется эмиссия и купля-продажа ценных бумаг. Он должен обеспечить движение свободных денежных средств от заемщика к эмитенту, перелив средств из одной отрасли в другую, т.е. через РЦБ привлекаются свободные денежные накопления хозяйствующих субъектов, населения, государства. В настоящее время практически начал развиваться первичный рынок ценных бумаг, где осуществляется эмиссия и первичное размещение ценных бумаг эмитентов. Это означает, что акционерные общества после акционирования приступили к выпуску и размещению ценных бумаг среди своих работников и смежников.

Вторичный рынок ценных бумаг

Ценные бумаги второго типа не могут передаваться или продаваться другим лицам. Держатель такой бумаги, когда-то приобретя его у эмитента, имеет лишь право погасить ее по истечении установленного срока, но не в праве отчуждать документ третьим лицам. В законодательстве Республики Казахстан на данный момент такого разграничения на подобные типы нет. Но вполне может появиться необходимость существования нерыночных ценных бумаг в будущем. Как отмечает М. Алексеев "Нерыночные ценные бумаги, которые невозможно ни продать другим лицам, ни погасить до истечения определенного срока, оказывается эффективным в условиях нестабильного рынка кредитных ресурсов, когда вкладчики начинают избавляться от рыночных ценных бумаг". И так, нерыночные ценные бумаги не обращаются на вторичном рынке ценных бумаг, который создают разного рода дилеры и брокеры, предлагая купить и продать ценные бумаги в период между датой выпуска и датой погашения. Рынок ценных бумаг признается

вторичным, когда сделки с этими уже ранее размещенными документами осуществляются любыми субъектами, кроме тех сделок, которые совершаются эмитентами ценных бумаг в процессе их выпуска. Сам вторичный рынок разделяют на биржевую торговлю ценными бумагами и внебиржевую.

Как считают некоторые авторы, целью функционирования вторичного рынка является не привлечение в отличие от первичного рынка новых инвестиций, а создание механизма свободной перепродажи ценных бумаг, что является основной. Доверия инвесторов и стимулирует последующие инвестиции.

Основным элементом вторичного рынка является фондовая биржа, на которой производится большой объем операций по перепродаже ценных бумаг. Существует мнение, что не все ценные бумаги, обращаясь на вторичном рынке, могут быть объектами сделок на фондовой бирже. В этой связи справедливо выделяются фондовые ценные бумаги, которые определяются как ценные бумаги, которые в качестве объекта инвестиций документально подтверждают права требования или участия, содержат безусловное или условное право на длительное получение дохода и в рамках одной из форм выделяются обоюдной заменяемостью.

В первую очередь к фондовым ценностям относятся акции, облигации как предмет массовых эмиссий.

Сама фондовая биржа является организацией, образованной в целях именно создания благоприятных условий для свободной купли-продажи ценных бумаг по рыночным ценам.

Согласно Закону Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" фондовой биржей является юридическое лицо, функционирующего в форме акционерного общества. Действует биржа (фондовая) на основании законов Республики и своего Устава. Учредителями фондовой биржи могут выступать юридические и физические лица. Регистрация фондовой биржи производится в порядке, установленной законодательством.

Этим же Законом предусматривается, что при фондовых биржах не могут создаваться подразделения, выполняющие функции товарных и валютных бирж. Представляется не вполне корректным объединять товарные и фондовые биржи, создавая разного рода, отделы или структуры одних в других, так как фондовые биржи стоят на порядок выше товарных и служат

регулятором экономики (инструментом денежно-кредитной политики).

Ни один хозяйствующий субъект, не зарегистрированный как фондовая биржа, не может осуществлять функции фондовой биржи. Фондовая биржа также не вправе действовать в качестве товарной биржи.

Вышеуказанное определяет многие моменты, которые целесообразно отразить в уставе фондовой биржи, правилах биржевой торговли, которые утверждаются общим собранием акционеров биржи. Само общее собрание является высшим органом управления биржи. Исполнительным органом является правление биржи, состоящее из председателя, его заместителей и членов. Указом предусмотрен еще один орган управления биржи наряду с правлением. Это биржевой Совет, в состав которого должны входить представители инвесторов и эмитентов, котирующихся на бирже ценных бумаг, представители акционеров самой биржи. Национальная комиссия по ценным бумагам может определять дополнительные условия, касающиеся выборов биржевого Совета, сроков на которые выбираются члены биржевого Совета, и порядка их досрочного отзыва, количества членов биржевого Совета.

По всем направлениям деятельности фондовой биржи в ее структуре создаются такие подразделения, как, информационно-вычислительный центр, аналитический, юридический отделы, секретариат и др.

Фондовая биржа в лице своего руководства ответственна за соблюдение в своей деятельности законодательства Республики Казахстан и Устава биржи.

Согласно Указу биржа прекращает свою деятельность только по двум основаниям:

- по решению общего собрания акционеров;
- на основании решений судебных органов.

Фондовая биржа является хотя и важным элементом вторичного рынка ценных бумаг, но не единственный его составляющий. Существует и внебиржевая торговля ценными бумагами.

Через внебиржевой оборот проходит, по мнению авторов уже упоминавшего учебника "Рыночная экономика", около 2/3 всего оборота ценных бумаг. Это значительная часть

правительственных и муниципальных ценных бумаг, облигации и акции. Как правило, это ценные бумаги средних и мелких корпораций фирм, а также крупных, по тем или иным причинам не прошедшие процедуру (допуск и котировка на бирже). Куплю-продажу ценных бумаг на "уличных" рынках развитых государств ведут трейдеры (дилеры), которые является членами инвестиционно-дилерских фирм. В современных условиях такая торговля ведется с использованием различных средств связи (телефон, телетайпы, телекс, факс, компьютерные системы).

В структуре внебиржевой торговли можно выделить деятельность банков и других финансовых институтов по купле-продаже ценных бумаг, а также так называемую "черную" (неофициальную) биржу, через которую проходит довольно высокий процент сделок по движению бумаг.

3. Основные модели фондового рынка

Как известно, рынок ценных бумаг - это сфера человеческой деятельности, где складываются отношения по выпуску, размещению и обращению ценных бумаг.

Как и на другом любом рынке цены на финансовые активы формируются из спроса и предложения на них. Предложение создается элементами, которым не хватает собственного капитала (денежных и материальных средств) для вложения в производство, покрытие бюджетного дефицита, то есть они выступают чистыми заемщиками, выпуская ценные бумаги. А спрос образуется лицами (юридическими и физическими), у которых доход превышает сумму расходов на текущий момент, то есть они играют роль кредиторов.

Мировой истории развития фондового рынка известны три общепринятые модели: Банковская модель - модель, в рамках которой основными операторами по перераспределению финансовых ресурсов через механизмы рынка ценных бумаг являются банки. Банки берут на себя инвестирование экономики и покрытие государственного бюджета (модели рынка ценных бумаг в Германии, Австрии, Бельгии).

▪ Небанковская модель – модель, в которой основными операторами являются небанковские учреждения – фондовые биржи, инвестиционные фонды. В рамках этой модели рынок

ценных бумаг становятся более демократичным и основной удельный вес принадлежит частным инвестициям; это более "дешевые "деньги, чем деньги банков (модель США).

Смешанная модель – операторами по распределению финансовых ресурсов являются банки и небанковские учреждения (модель Японии).

Специфика формирования рынка ценных бумаг в Казахстане основывается на формирования модели преобразования отношений собственности в рамках национальной программы разгосударствления и приватизации и привлечении в процесс приватизации и акционирования индивидуальных инвесторов и рядовых граждан. Поэтому в Республики Казахстан отдается предпочтение небанковской модели рынка ценных бумаг на примере модели США.

4. Сделки, совершаемые на рынке ценных бумаг, и их субъекты

Законодательство о ценных бумагах Республики Казахстан определяет круг профессиональных участников рынка ценных бумаг, которыми являются физические и юридические лица, имеющие лицензию для осуществления одного из видов деятельности, указанных в Законе РК "О рынке ценных бумаг».

Субъектами могут быть эмитенты, брокеры, инвесторы и т.д., в роли которых выступают как органы государственного управления, так и юридические и физические лица. Инвесторами, т.е. приобретателями ценных бумаг, вложившими в них свои средства, могут быть любые юридические и физические лица, а также государство в лице органов управления.

Эмитентом может являться государство или юридическое лицо, выпускающее от своего имени ценные бумаги и обязующееся выполнить обязательства, предусматриваемые в условиях выпуска. Государство, например, может выпускать облигации государственного займа, быть эмитентом казначейских обязательств. Юридические лица могут эмитировать акции, промышленные облигации и другие ценные бумаги.

Субъектом рынка ценных бумаг является также и Национальная комиссия по ценным бумагам, выдавая лицензии

на право введения профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и т.д.

5. Система инвесторов и инвестиционных институтов

Как известно, объектом сделок на фондовом рынке выступает ценная бумага. Субъектом купли-продажи и других экономических отношений являются различных юридические и физические лица. Их можно разделить на три большие группы: продавцы, покупатели, посредники.

Представителей первой группы, то есть продавцов называют эмитентами (от лат. – выпускающий) или потребителями инвестиционного капитала. С помощью эмиссии эти участники рынка ценных бумаг решают задачу привлечения в свой хозяйственный оборот вращение свободных денежных средств потенциальных покупателей. Эмитентом может быть государство (правительство) акционерные общества (корпорации), совместные и иностранные предприятия, коммерческие банки, биржи и т.д. Так, например правительство и местные органы власти привлекают денежные средства с целью покрытия бюджетного дефицита и погашения внутреннего, а иногда и внешнего долга.

Корпорации и торгово-промышленные компании осуществляют эмиссию для восполнения нехватки капитала. Банки и другие финансово-кредитные учреждения - в целях увеличения капитала и финансирования своей кредитной деятельности.

Покупателей ценных бумаг на фондовом рынке называют инвесторами. Как известно, инвестиция- это вложение денежных ресурсов в производственную, предпринимательскую или иную деятельность с целью получения дохода и наращивание капитала. В условиях рынка денежные средства не должны скапливаться, в форме сбережений, а должны постоянно "работать". Это основное правило капиталистического способа производства и цивилизованных рыночных отношений.

Инвесторы или инвестиционные институты представляют собой хозяйствующий субъект (или физическое лицо), осуществляющие операции с ценными бумагами. К инвестиционным институтам относятся: финансовый брокер,

инвестиционный консультант, инвестиционная компания, инвестиционный фонд. Все выше названные институты осуществляют свою деятельность на рынке ценных бумаг как исключительную, то есть не допускающую ее совмещения с иными видами деятельности.

Каждый инвестор имеет довольно широкий выбор деятельности для вложения капитала. Но для того, чтобы правильно сделать этот выбор, следует четко представить:

- цель вклада (извлечение дохода, благотворительность, иные цели);
- срок вклада (краткосрочный, среднесрочный, долгосрочный);
- объект вклада.

Наибольшей сбалансированностью по всем инвестиционным целям является вложение средств в ценные бумаги.

Всю совокупность инвестиционных институтов можно представить на схеме 7.2.

Схема 7.2

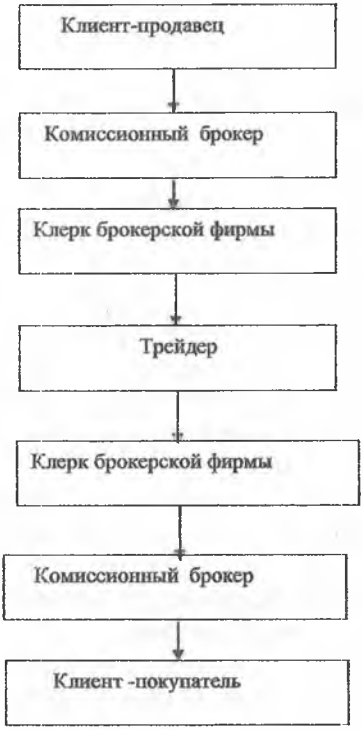
Финансовый брокер-это аккредитованный (то есть зарегистрированный) агент по купле-продаже ценных бумаг. Финансовый брокер заключает сделки по поручению и за счет клиентов, получая за свои услуги комиссионное вознаграждение. По специфике своей деятельности различают комиссионных брокеров. Трейдер – непосредственный исполнитель заказов в торговом зале фондовой биржи.

Отношения инвестора (клиента) с комиссионным брокером строятся следующим образом. Инвестор обращается к комиссионному брокеру с заказом купли- продажи определенного количества ценных бумаг по конкретно оговоренной цене. В заказе поручения указывается тип и вид финансовых активов, количество и условия сделки. Условия могут предполагать куплю-подажу по рыночной цене, по минимально максимальной цене или по цене, связанной с размером пакета ценных бумаг. Комиссионный брокер через клерка (служащий брокерской конторы) доводит условия сделки до операционного брокера (трейдера), который оглашает в торговом зале биржи заказ и сообщает клерку условия реализации, которые в свою очередь получают от брокера-контрагента. Механизм торгов на бирже представлен на схеме 7.3.

Другим инвесторам на фондовой бирже является лидер. Дилер- обобщенное понятие частного лица или фирмы, которые занимаются перепродажей ценных бумаг от своего имени и за свой счет. Как правило, они не вправе совершать сделки с клиентами и выполнять функции брокеров. Прибыль дилеров образуется за счет разницы цен, по которой он покупает и продает фондовые ценности.

Инвестиционный консультант или эксперт - это высококвали-фицированный работник фондовой биржи, занимающийся изучением глубинным механизмов функционирования фондового рынка, а также прогнозированием и разработкой стратегий поведения отдельных корпораций на рынке ценных бумаг. Эксперты используют для своих заключений мощный арсенал экономико-математических методов и методик расчетов. На основе полученных результатов исследований они дают профессиональные рекомендации клиентам фондовой биржи.

Схема 7.3. Механизм торгов



Инвестиционная компания - это объединение (то есть корпорация), вкладывающее капитал посредством прямых портфельных инвестиций и выполняющее некоторые функции коммерческих банков. Инвестиционные компании представлены холдинговыми компаниями, финансовыми группами и финансовыми компаниями.

Холдинговая представляет головную компанию, владеющую контрольным пакетом акций других акционерных обществ, называемых дочерними предприятиями, и специализирующуюся на управлении.

Финансовой холдинговой компанией является компания, более 50% капитала составляют ценные бумаги других эмитентов

и другие финансовые активы. В состав финансовой холдинговой компании могут входить только ценные бумаги и финансовые активы, а так же имущество, необходимое непосредственно для обеспечения функционирования аппарата управления холдинговой компании. Финансовая холдинговая компания может вести только инвестиционную деятельность, другие виды деятельности для нее не допускаются.

Финансовая группа-это объединение предприятий, связанных в единое целое. В отличие от холдинга финансовая группа не имеет головной фирмы, специализирующийся на управлении.

Финансовая компания- это корпорация, финансирующая выбранный по некоторому критерию определенный (достаточно узкий) круг корпораций и не осуществляющая диверсификацию (рассредоточение) вложений. Финансовая компания, как правило, в отличие от холдинга не имеет контрольных пакетов акций финансируемых его корпораций.

Инвестиционный фонд - акционерное общество, которое одновременно осуществляет деятельность, заключающуюся в привлечении средств за счет эмиссии собственных акций, инвестирования собственных средств в ценные бумаги других эмитентов, торговли ценными бумагами.

Инвестиционный фонд считается одним из самых надежных способов вложения инвестиций. Одной из причин является то, что в нем четко разделяются и контролируются функции между фондами профессиональными участниками рынка. Каждый инвестиционный фонд при создании принимает декларацию, где указываются средства и направления их движения (отрасли, территории, и т.д.) В том числе инвестиционные фонды могут использовать средства и для приобретения контрольного пакета акций конкретного предприятия, на развитие которого планируют получать дивиденды.

Инвестиционные фонды бывают: открытые, закрытые, чековые. Открытый инвестиционный фонд, эмитирующий ценные бумаги с обязательством их выкупа, то есть представляющий владельцу ценных бумаг этого фонда право по его требованию получить в обмен на них денежную сумму или имущество в соответствии с уставом фонда. Такие фонды постоянно продают инвесторам свои акции, выпускают акции

прежних выкупов, то есть их капитал не фиксирован, а выпуск акций определяется ростом спроса на них.

Инвестиционные фонды закрытого типа почти всегда имеют фиксированный акционерный капитал в размере стоимости акции первого выпуска. Акции такого фонда не выкупаются, а свободно обращаются на вторичном рынке.

Чековый фонд - специализированный инвестиционный фонд приватизации, принимающий и аккумулирующий приватизационные чеки.

Большую роль в успешной деятельности инвестиционного фонда играет его управляющий, на котором лежит обязанность принятия решений, какие именно ценные бумаги необходимо приобрести, а какие и когда продать. Эту задачу управляющий решает в тесном контакте с профессиональным участником рынка - брокером-дилером. Для инвестиционного фонда роль брокера несколько сужена и заключается в том, чтобы по конкретному и четкому распоряжению управляющего совершить сделки купли-продажи в интересах данного фонда.

Контроль за исполнением сделок возложен на кастодиана фонда. После каждой сделки брокеры должны отчитываться перед кастодионом инвестиционного фонда о проведенной операции с ценными бумагами, принадлежащими данному фонду. Кастодиан также ведет учет портфеля ценных бумаг фонда, отвечает за сейфовое хранение предъявительских и ордерных ценных бумаг и учет, и хранение денежных средств инвестиционного фонда. Поэтому обычно в качестве кастодиана выступают крупные банки.

6. Доходность операций с ценными бумагами и методика их оценки

Доход по ценным бумагам = это абсолютная величина, определяющая сумму, получаемую инвестором, которую, гарантирует эмитент в виде купонной ставки, дивиденда и др.

В данном разделе будут рассмотрены три вида ценных бумаг - облигации (по подвидам), привилегированные акции и простые акции;

Доход по облигации. Облигации с купоном

Облигации, как правило, приносят владельцам доход в виде фиксированного процента от их номинальной стоимости. Доход в этом случае, выплачивается по купонам. Купон представляет собой отрывной талон с напечатанной на нем цифрой ставки. Факт выплаты отмечается изъятием купона из прилагающейся к облигации карты.

Облигации с установленным дисконтом к номинальной стоимости

Однако облигации не всегда выпускаются с купоном. При выпуске бескупонных облигаций, цена первичного размещения устанавливается ниже номинальной стоимости. Эмитент погашает облигации по номинальной стоимости, следовательно, образуется разница между выкупной ценой и ценой, по которой облигации покупаются первым инвестором. Эта разница называется дисконтом и образует доход инвестора.

Облигации с купоном и дисконтом

Возможны ситуации, когда эмитент устанавливает наряду с купонной ставкой и скидку с номинальной стоимости при размещении облигации, т.е. доход инвестора формируют и процентные выплаты и доход от дисконта.

Доходность по облигации

В отличие от дохода, доходность - это относительная величина, которая показывает эффективность вложений инвестора (отношение дохода к затратам) и выражается в процентах. Доходность обычно сводится к годовому исчислению.

Рассмотрим два вида доходности: 1) текущую доходность; и 2)конечную доходность.

Понятие текущей доходности

При определении текущей доходности предполагается, что прибыль инвестора формирует только текущий доход (доход,

начисляемый по отдельным частям: за месяц, квартал, полугодие, год). Поэтому в качестве текущего всего, рассматривают доход выплачиваемый только по купонам. Допускается также рассмотрение в качестве текущего дохода выплат в виде дисконта, если бескупонное долговое обязательство эмитировано на срок менее года.

При определении конечной доходности следует учитывать все факторы, формирующие доход (процентные выплаты за все годы, прибыль от перепродажи ценной бумаги, дисконт, установленный при первичном размещении и т.п.)

7. Права содержания ценных бумаг

Ценные бумаги выступают объектами рынка ценных бумаг. К ним относятся:

– акции, облигации и другие виды ценных бумаг, признанные ценными бумагами уполномоченным органом;

– производные ценные бумаги, признанные таковыми;

– ценные бумаги иностранных эмитентов, выпущенные в соответствии с законодательством других государств, обращение которых на территории Республики Казахстан допущено;

– ипотечные свидетельства, коносаменты и другие виды распорядительных документов, имеющий статус ценных бумаг.

Все эти бумаги характерны для различных областей современной деятельности и разнообразны по своему содержанию. Они объединены одним общим признаком – необходимостью их предъявления для осуществления выраженного в них права.

Права, которые составляют содержание ценных бумаг, могут принадлежать к различным категориям субъективного частного права. Чаще всего они принадлежат к обязательственным правам. Также они выступают вещными правами, правами членства в корпорации или же представляют собой правомочие на совершение действий, затрагивающих чужую правовую сферу, т.е. принадлежать к так называемым секундарным правам.

Обязательственно-правовое содержание имеют вексель, облигация, вкладной билет кредитного учреждения.

Вещно-правовое содержание (они вместе с тем и обязательственные) имеют распорядительные товарные документы.

Право членства – существенная часть содержания акции.

В чеке содержится право получать от имени чекодержателя, но за счет чекодателя платеж от третьего лица (плательщика).

Бумаги, в которых не выражено какое-либо право, например почтовые, или гербовые, марки, не являются ценными бумагами.

Необходимость предъявления бумаги для осуществления выраженного в ней права имеет двоякое значение. Во-первых, необходимо кредитору для легитимизации его в качестве субъекта выраженного в ней права. Во-вторых, лицо, обязанное по бумаге, может выполнять свою обязанность только в отношении предъявителя бумаги.

Легитимизация держателя ценной бумаги в качестве субъекта соответствующего права имеет значение как в интересах самого держателя, которого он наделяет правом выступать с соответствующим притязанием, так и в интересах обязанного лица, которое, исполнив свою обязанность предъявителю, освобождает себя от ответственности перед действительным субъектом права, если держатель таковым не был.

Понятие ценной бумаги первоначально появилось в Германии, а позже и в других странах. В настоящее время единого понятия ценной бумаги нет ни в одной стране. С развитием денежных отношений учение о ценной бумаге постоянно менялось.

Многообразие ценных бумаг позволяет дать их правовую класси-фикацию.

Деление ценных бумаг в зависимости от способа обозначения субъекта права или от передачи бумаги считается на сегодняшний день не полностью отражающем широкий круг и виды ценных бумаг.

Возможно деление ценных бумаг на две группы:

– на бумаги ордерные в силу закона;
– на бумаги ордерные в силу сторон.

Предлагаемое деление ценных бумаг на виды представлено в Германии, Швейцарии, Италии.

Классификация ценных бумаг может быть построена на различии в способах легитимации держателя бумаги:

– ценные бумаги, которые характеризуются тем, что для легитимизации держателя в качестве субъекта соответствующего права достаточно только одного предъявления бумаги;

– ценные бумаги, которые характеризуются тем, что держатель бумаги должен быть легитимирован как предъявлением самой бумаги, так и непрерывным рядом передаточных надписей;

– обыкновенная именная ценная бумага.

Законодательством Республики Казахстан выделены следующие виды ценных бумаг: 1) предъявительские; 2) именные; 3) ордерные.

Выпуск эмиссионных ценных бумаг производится в документарной (фиксируется в реестре и выпускается на материальных ценностях) и бездокументарной (форма выпуска, при которой имущественные права на ценные бумаги фиксируются в реестре держателей ценных бумаг) формах.

Согласно положения о порядке регистрации, аннулирования эмиссии акций и утверждения отчета об их итогах выпуска и размещения акций в Республике Казахстан, утвержденному постановлением Национальной комиссии РК по ценным бумагам от 29 ноября 1996 г., акции могут быть только именными

8. Правовое регулирование деятельности банков на рынке ценных бумаг

Основными законодательными актами, регламентирующими деятельность банков на рынке ценных бумаг, являются Закон Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" и Закон Республики Казахстан "О регистрации сделок с ценными бумагами". Участие банков на рынке ценных бумаг закреплено в Законе «О Национальном банке РК» и Законе «О банках и банковской деятельности в РК».

В целях регулирования отношений на рынке ценных бумаг Президентом Казахстана образуется государственный орган по регулированию и надзору за рынком ценных бумаг и защите прав и интересов акционеров. В законодательных актах он именуется уполномоченным органом.

В Казахстане на основании Положения, утвержденного Президентом Казахстана, действует Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам. Данный орган в своей деятельности руководствуется Конституцией, законодательством о рынке ценных бумаг. Комиссия вправе издавать подзаконные нормативные правовые акты, регулирующие правоотношения на рынке ценных бумаг для его участников.

Правовые аспекты сделок с ценными бумагами. В Казахстане очень слабо разработаны и применяются на практике операции с ценными бумагами. Это связано с рядом объективных обстоятельств. Республика недавно вступила на путь развития рыночных отношений. Для рынка ценных бумаг необходимо иметь хорошо развитый институт частной собственности. В Казахстане прошла приватизация, однако лишь небольшая часть населения стала владеть акциями, т.е. стала собственниками бывшего имущества социалистического государства. Законодательство, регулирующее операции с ценными бумагами, еще не совершенно.

В операциях с ценными бумагами могут принимать участие как юридические, так и физические лица. Они являются субъектами рынка ценных бумаг. Банки выступают субъектами на рынке ценных бумаг: 1) в виде институциональных инвесторов (используют привлеченные ими средства для формирования портфеля ценных бумаг); 2) как эмитенты; 3) профессиональные участники рынка ценных бумаг.

Государство выступает в качестве инвестора на рынке ценных бумаг в лице Национального банка Казахстана и Министерства финансов Республики.

Операции с ценными бумагами охватывают не только покупку и продажу иностранной валюты. Они являются составной частью банковской системы и государственной денежной политики. Уполномоченные государством органы (Правительство, Национальная комиссия РК по ценным бумагам, Национальный банк Казахстана) отвечают за внутреннее и внешнее развитие института ценной бумаги.

Формы участия государства на рынке ценных бумаг могут быть различны:

1) участие на международных фондовых биржах;

2) помещение капитала в ценные бумаги, а также в денежной или товарной форме за границей с целью извлечения прибыли или получения других выгод, т.е. иностранные инвестиции;

3) вложение средств в акции, облигации и другие ценные бумаги долгосрочного характера на фондовых биржах международного характера с целью получения дохода – портфельные инвестиции;

4) создание платежных документов (чеки, векселя, аккредитивы и др.), фондовых ценностей (акции, облигации) и других долговых обязательств, выраженных в тенге, – ценные бумаги в валюте Республики Казахстан.

Операции с ценными бумагами включают в себя их передачу.

Для осуществления передачи прав, удостоверенных ценной бумагой, достаточно доказательство их закрепления в специальном реестре (обычном или компьютерном), что является исключением из общего правила необходимости осуществления права, удостоверенного ценной бумагой, при предъявлении. Согласно статьи 34 Закона Республики Казахстан "О ценных бумагах" реестр держателей ценных бумаг ведется на основании лицензии уполномоченного органа эмитентом или регистратором в соответствии с договором, заключенным с эмитентом.

При этом эмитент вправе самостоятельно вести реестр держателей выпущенных им бумаг, если число держателей не превышает 500. Ведение реестра держателей ценных бумаг осуществляется в отношении именных бумаг в документарной или бездокументарной формах.

Согласно статьи 2 Закона Республики Казахстан "О регистрации сделок с ценными бумагами" регистрация сделок с ценными бумагами осуществляется их эмитентом или одним из профессиональных участников рынка ценных бумаг: брокером-дилером, кастодианом, центральным депозитарием или регистратором.

Подтверждение прав на ценные бумаги осуществляется лицом, регистрирующим сделки с данными ценными бумагами. Обладатель ценной бумагой снабжается выпиской из реестра (счета). Выписка не является ценной бумагой, а лишь подтверждает запись в отношении указанной в ней ценной

бумаги. Поэтому передача выписки не означает совершения сделки с ценной бумагой и не влечет перехода прав, удостоверенных ею.

Передача прав по ценной бумаге влечет аннулирование и выдачу правопреемнику новой ценной бумаги.

Передача прав по ордерной ценной бумаге совершается посредством надписи (индоссамента). Права, удостоверенные ордерной ценной бумагой с бланковым индоссаментом, могут передаваться вручением правопреемником ордерной ценной бумаги. Передача надписи производится, как правило, на обороте ценной бумаги, а также на прилагаемом к ценной бумаге листе.

Исполнение по ценной бумаге является важной стороной гарантированности прав обладателя ценной бумаги. Отказ от исполнения по ценной бумаге казахстанским законодательством не допускается. При обнаружении подлога или подделки ценной бумаги ее владелец вправе требовать исполнения обязательств, удостоверенных ценной бумагой, а также возмещения причиненного ущерба.

Ценные бумаги могут быть восстановлены.

Сделки с ценными бумагами совершаются на организованном рынке и неорганизованном рынке ценных бумаг.

Организованный рынок ценных бумаг – сфера обращения ценных бумаг, в которой сделки с ценными бумагами урегулированы процедурой и условиями, установленными организаторами торгов для участников этих сделок в соответствии с законодательством страны.

Неорганизованный рынок – сфера обращения ценных бумаг, сделки с ценными бумагами осуществляются без соблюдения требований организованного рынка к предмету сделки ее участников.

Организованный рынок отличается от неорганизованного рынка кругом субъектов, участвующих в сделках на рынке ценных бумаг. Сделки на организованном рынке совершаются профессиональными участниками путем покупки или продажи ценных бумаг от своего имени или от имени клиента, за свой счет или за счет клиента.

Сделки же на неорганизованном рынке ценных бумаг могут осуществляться как самими инвесторами, так и с использованием услуг операторов рынка ценных бумаг.

Банки вправе участвовать **на первичном рынке ценных бумаг** (отношения, складывающиеся в процессе выпуска и размещения ценных бумаг между эмитентом или по его просьбе профессиональным участником рынка ценных бумаг, с одной стороны, и инвестором – с другой) и **на вторичном рынке ценных бумаг** (отношения, складывающиеся в процессе обращения ранее выпущенных ценных бумаг между субъектами рынка ценных бумаг, за исключением отношений первичного рынка).

Первичная продажа акций банка может производиться только по цене не ниже их номинальной стоимости и единой для всех учредителей (акционеров).

Договор купли-продажи ценных бумаг подлежит нотариальному удостоверению по требованию одной из сторон.

Эмиссия ценных бумаг, производимая эмитентом (банки и организации, осуществляющие отдельные банковские операции, страховые организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, организаторы торгов рынка ценных бумаг, инвесторы фондов, накопительный пенсионный фонд, компания по управлению пенсионными активами и Центральный депозитарий), с целью привлечения средств для формирования объявленного уставного капитала и осуществления своей деятельности должна пройти регистрацию.

Регистрация эмиссии ценных бумаг включает:

– внесение информации об эмиссии ценных бумаг и эмитенте в Государственный реестр ценных бумаг;

– выдачу свидетельства о государственной регистрации эмиссии.

К регистрации не допускаются последующие эмиссии ценных бумаг без подтверждения отчетов об итогах размещения предыдущих выпусков ценных бумаг. Документы об эмиссии ценных бумаг рассматриваются уполномоченным органом в течение 30 дней с момента предоставления пакета документов на регистрацию эмиссии.

Банки типа закрытых акционерных обществ при эмиссии акций государственную регистрацию не проходят. Государственной регистрации также не подлежат эмиссии акций банков типа открытого акционерного общества, размещенных закрытым и частным способом.

Виды профессиональной деятельности банков. В соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан банки вправе активно участвовать в операциях с ценными бумагами. Банки вправе осуществлять следующие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

а) брокерская – с государственными ценными бумагами;

б) дилерская – с государственными ценными бумагами;

в) кастодиальная;

г) клиринговая.

Видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг гораздо больше (например, по управлению портфелем ценных бумаг, по ведению реестра держателей ценных бумаг, инвестиционное управление пенсионными активами негосударственных пенсионных фондов), чем профессиональная деятельность банков на рынке ценных бумаг.

Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг должна соответствовать:

1) квалификационным требованиям;

2) критериям финансовой устойчивости;

3) требованиям раскрытия информации о своей деятельности в соответствии с законодательством страны;

4) нормам деловой этики.

Брокерская деятельность – деятельность на рынке ценных бумаг по совершению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами брокеров, действующим на основании договора (обязательного письменного) поручения или договора комиссии в интересах и за счет клиента. Брокер ведет учет операций с ценными бумагами своих клиентов на специальных счетах.

Дилерская деятельность на рынке ценных бумаг характеризуется тем, что дилер в отличие от брокера совершает гражданско-правовые сделки с ценными бумагами от своего имени и за свой счет, а не за счет клиента, как это делает брокер. Дилер и брокер как участники рынка ценных бумаг, обладающие лицензией уполномоченного органа, осуществляют свою профессиональную деятельность с правом номинального держателя в виде услуг андеррайтера.

Клиринговая деятельность, или деятельность по определению взаимных требований и обязательств по операциям

с ценными бумагами, – деятельность по зачету взаимных требований и обязательств сторон, участвующих в расчетах, осуществляемых в результате совершения сделок с ценными бумагами.

Кастодиальная деятельность – деятельность банков на рынке ценных бумаг по обеспечению сохранности и учета вверенных им ценных бумаг и денег клиентов. Кастодиан вправе быть номинальным держателем ценных бумаг, принадлежащих его клиентам.

Лицензия на осуществление банками одного или нескольких совместимых из вышеуказанных видов профессиональной деятельности, кроме кастодиальной, на рынке ценных бумаг осуществляется Национальным банком по согласованию с уполномоченным органом. Лицензирование кастодиальной деятельности осуществляется уполномоченным органом.

Воирсы для самоконтроля:

1. Определите место, роль и особенности рынка ценных бумаг в общей системе рынков
2. Разберите систему финансового рынка
3. В чем функции и отличия первичного, вторичного и внебиржевого («уличного») рынков ценных бумаг?
4. Охарактеризуйте основные модели фондового рынка
5. Какие инвесторы и инвестиционные институты выступают на рынке ценных бумаг?
6. Каковы принципы и механизм обслуживания рынка ценных бумаг посредством кастодиана?
7. Проанализируйте основной инструментарий и методику определения доходности операций с различными ценными бумагами
8. На примерах разберите механизм расчета курсовой стоимости ценных бумаг
9. Охарактеризуйте права содержания различных ценных бумаг
10. В чем заключается правовое регулирование деятельности банков на рынке ценных бумаг?

Темы рефератов или докладов:

1. История развития рынка ценных бумаг в Республике Казахстан
2. Правовые основы функционирования рынка ценных бумаг в Республике Казахстан
3. Система инвесторов и инвестиционных институтов на рынке ценных бумаг
4. Казахстанская фондовая биржа (KASE)
5. Современное состояние фондового рынка в Казахстане и основные направления его развития
6. Техника и механизм проведения операций на вторичном и внебиржевом рынках ценных бумаг
7. Методы страхования операций с ценными бумагами
8. Правовые аспекты проведения сделок на рынке ценных бумаг
9. Правовое регулирование банковских операций с ценными бумагами
10. Профессиональная деятельности банков на РЦБ и ее правовое обеспечение

Тестовые задания по теме:

1. Первичный рынок ценных бумаг представляет собой:

A\ эмиссию и размещение ценных бумаг (правильно)

B\ фондовую биржу

C\ внебиржевая реализация некотируемых ценных бумаг

2. Вторичный рынок ценных бумаг представляет собой:

A\ фондовую биржу (правильно)

B\ эмиссию и размещение ценных бумаг

C\ внебиржевая реализация некотируемых ценных бумаг

3. "Уличный" рынок ценных бумаг представляет собой:

A\ внебиржевая реализация некотируемых ценных бумаг (правильно)

B\ фондовую биржу

C\ эмиссию и размещение ценных бумаг

4. Биржа - это:

A\ Специально организованный рынок для проведения оптовой торговли товарами, ценными бумагами, валютой (правильно)

B\ Специальное помещение, где торгуют товарами, ценными бумагами, валютой

C\ Специальный орган инфраструктуры рынка, разрешающий осуществлять организованную торговлю между продавцами и покупателями

5. На бирже торги идут между:

A\ биржевыми брокерами (правильно)

B\ продавцами и покупателями

C\ продавцами (покупателями) и биржей

6. Лица, осуществляющие торги на бирже за свой счет называются:

A\ дилерами (правильно)

B\ маклерами

C\ брокерами

7. Какой метод торговли принят на биржах Республики Казахстан?

A\ "английский" метод (правильно)

B\ публичная торговля

C\ торговля "шепотом"

8. Как называются брокеры, ведущие торги на биржах РК?

A\ брокеры на полу (правильно)

B\ брокеры на ринге

C\ брокеры в яме

9. Сколько попыток дается брокеру на торгах для выхода на нужную цену?

A\ 3 (правильно)

B\ 2

C\ 4

10. Опцион "deuble option" представляет собой:

A\ вид срочной сделки с премией, по которой плательщик премии приобретает право сам определять свое положение в сделке, т.е. при наступлении срока объявить себя покупателем или продавцом (правильно)

B\ контракт, по которому инвестор, купивший опцион, получает право в течение определенного срока продать по фиксированной цене определенное количество акций лицу, выписавшему опцион

C\ контракт, по которому инвестор, купивший опцион, получает право в течение определенного срока купить по фиксированной цене определенное количество акций у лица, выписавшего опцион

Тема 8.
ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

План:

1. Международные валютные отношения и классификация валют

2. Валютиый курс: определение, необходимость

3. Сущность валютного курса как стоимостной категории

4. Факторы, влияющие на валютный курс

5. Виды валютных курсов

5.1. Спот - курсы

5.2. Кросс - курсы

5.3. Курсы форвард

5.4. Даты спот и форвард

6. Валютные спекуляции и онерации валютного арбитража

7. Правовые аспекты валютных отношений в Реснублике Казахстан

8. Субъекты валютных операций банков. Правовой режнм функционирования валютных счетов

9. Тенговые счета нерезидентов

Примечание к разделу: *Материал данного раздела построен последова-тельно с изложением вначале валютно-финансовой инфраструктуры мировых финансовых институтов и валютных рынков, классификации и режимов функционирования валют, что является основой совершения валютных операций, с последующим рассмотрением вопросов как правового регулирования валютного рынка Республики Казахстан, так и правового обеспечения банковских валютных операций.*

1. Международные валютные отношения и классификация валют

Международные валютные отношения - совокупность общественных отношений, складывающихся при функционировании валют в мировом хозяйстве и обслуживающих взаимный обмен результатами деятельности

национальных хозяйств. Развитие международных валютных отношений обусловлено ростом производительных сил, созданием мирового рынка, углублением международного разделения труда, формированием мировой системы хозяйства, интернационализацией хозяйственных связей.

Международные валютные отношения опосредствуют международные экономические отношения (МЭО), которые относятся как к сфере материального производства, т.е. к первичным производственным отношениям, так и к сфере распределения, обмена, потребления. существует прямая и обратная связь между валютными отношениями и воспроизводством. Их объективной основой является процесс общественного воспроизводства, который порождает международный обмен товарами, капиталами, услугами.

Состояний валютных отношений зависит от экономики - национальной и мировой, политической обстановки, соотношения сил между странами и двух тенденций, присущих международным отношениям, - партнерства и противоречии.

Поскольку во внешнеэкономических связях, в том числе валютных, переплетаются политика и экономика, дипломатия и коммерция, промышленное производство и торговые, валютные отношения занимают особое место в национальном и мировом хозяйстве. Включение мирового рынка в процесс кругооборота капитала означает превращение части денежного капитала из национальных денег в иностранную валюту и наоборот. Это происходит при международных расчетных, валютных и финансовых операциях.

Хотя валютные отношения вторичны по отношению к воспроизводству, они обладают относительной самостоятельностью и оказывают на него обратное влияние. В условиях интернационализации хозяйственной жизни усиливается зависимость воспроизводства от внешних факторов: динамики мирового производства, зарубежного уровня науки и техники, развития международной торговли, притока иностранных капиталов. Неустойчивость международных валютных отношений, валютные кризисы оказывают отрицательное влияние на процесс воспроизводства.

Международные валютные отношения косвенно приобрели определенные формы организации на основе интернационализации хозяйственных связей.

Валютная система - форма организации и регулирования валютных отношений, закрепленная национальным законодательством или межгосударственными соглашениями. Различаются мировая, международная (региональная) и национальная валютные системы.

Исторически вначале возникли национальные валютные системы, закрепленные национальным законодательством с учетом норм международного права. Национальная валютная система является составной частью денежной системы страны, хотя она относительно самостоятельна и выходит за национальные границы. Ее особенности определяются степенью развития и состоянием экономики и внешнеэкономических связей страны.

Национальная валютная система представляет собой совокупность экономических отношений, с помощью которых обслуживается международный платежный оборот, формируется и используются валютные ресурсы, необходимые для процесса общественного воспроизводства. Региональная валютная система создается в рамках мировой валютной системы как организационно - экономическая форма отношений ряда стран (Например, Европейская валютная система (ЕВС)). И национальная, и региональная валютные системы неразрывно с **мировой валютной системой** - формой организации мировых валютных отношений, закрепленной межгосударственными соглашениями.

Связь и различие национальных и мировой валютных систем проявляется в их элементах, режим функционирования которых и специфические различия отражены в таблице 8.1.

1) Основой национальной валютной системы является национальная валюта - установленная законодательством денежная единица данного государства. Деньги, используемые в МЭО, становятся валютой. Международная валютная система базируется на функциональных формах мировых денег. Мировыми называются деньги, которые обслуживают международные отношения. Мировая валютная система 20 века

базируется на одной или нескольких валютах ведущих стран, а также не международных валютных единицах.

2) Следующий момент валютной системы характеризуется степень конвертируемости валют, т.е. размена на иностранные. Различаются:

Таблица 7.1. Основные элементы национальной и мировой валютных систем

Национальная валютная система	Мировая валютная система
1. национальная валюта	1. Резервные валюты, международные счетные единицы.
2. Условия конвертируемости национальных валют.	2. Условия взаимной конвертируемости валют.
3. Паритет национальных валют	3. Унифицированный режим валютных паритетов.
4. Режим курса национальной валюты	4. Регламентация режимов валютных курсов.
5. Наличие или отсутствие валютных ограничений, валютный контроль.	5. Межгосударственное регулирование валютных ограничений.
6. Национальное регулирование международной валютной ликвидности.	6. Межгосударственное регулирование международной валютной ликвидности.
7. Регламентация использования международных кредитных средств обращения.	7. Унификация правил использования международных кредитных средств обращения.
8. Регламентация международных расчетов страны.	8. Унификация основных форм международных расчетов.
9. Режим национального валютного рынка и рынка золота.	9. Режим мировых рынков и рынков золота.
10. Национальные органы, управляющие и регулирующие валютные отношения страны	10. Международные организации, осуществляющие межгосударственное регулирование.

- свободно конвертируемые валюты (СКВ) - валюты, без ограничений обмениваемые на любые иностранные валюты. МВФ от нее к этой категории 5 валют: доллар США, ЕВРО, японскую йену, английский фунт стерлингов, швейцарский франк (хотя, по мнению зарубежных экономистов, существуют и другие наборы валют);

- частично - конвертируемые валюты (ЧКВ) - это валюты стран, где сохраняются валютные ограничения;

- неконвертируемые (замкнутые) валюты - валюты стран, где для резидентов и нерезидентов введен запрет обмена валют.

3) Элементом валютной системы является валютный паритет - соотношения между двумя валютами, установленное в законодательном порядке. исторически известны 5 стандарта валютных паритетов: золотомонетный; золотодевизный; стандарт СДР; стандарт ЭКРО; стандарт ЕВРО.

4) Режим валютного курса также является элементом валютной системы. Бывают фиксированные, колеблющиеся и плавающие режимы валютного курса и различные их сочетания:

- режим фиксированного валютного курса - это официально установленное соотношение между национальными валютами, основанное на определенных в законодательном порядке валютных паритетах;

- режим плавающего валютного курса - режим валютного курса, свободно изменяющегося под действием спроса и предложения валют, основанный на использовании рыночного механизма;

- режим колеблющегося валютного курса - разновидность валютного курса плавающего, предусматривающий известную свободу режима валютного курса, предполагающего увязку изменений последнего с динамикой курсов отдельных валют других стран или набора валют - валютной корзины, т.е. это - по сути валютный курс плавающий, но в определенных пределах.

5) Элементом валютной системы является наличие или отсутствие валютных ограничений. Ограничения операций с валютными ценностями являются одним из основных элементов валютной политики и служат объектом государственного регулирования на национальном уровне и межгосударственного регулирования через мировые институционные структуры (МВФ, ЕИВ).

6) Регулирование международной валютной ликвидности (МВЛ), как элемент валютной системы сводится к обеспеченности международных расчетов необходимыми платежными средствами МВЛ - способность страны (или группы стран) обеспечить своевременное погашение своих

международных обязательств приемлемыми для кредиторов платежными средствами.

С точки зрения всемирного хозяйства МВЛ означает совокупность институтов финансирования и кредитования мирового платежного оборота и зависит от обеспеченности мировой валютной системы международными резервными активами. В аспекте национальной экономики страны МВЛ употребляется как показатель ее платежеспособности. МВЛ включает 3 основных компонента: официальные золото - валютные резервы; счета в СДР и ЕВРО; резервная позиция в МВФ.

7) Что касается следующего момента валютной системы - международных кредитных средств обращения, то регламентация правил их использование осуществляется в соответствии с национальным или унифицированными международными нормами (основными являются Женевские вексельная и чековая конвенция 1930 и 1931 гг.).

8)Международные расчеты страны, как элемент валютной системы, регулируется национальным законодательством, а в мировой валютной системе- унифицированными формами международных расчетов (расчет аккредитивами, инкассо и т.д.).

9) Режим валютного рынка и рынка золота также является объектом национального регулирования и регулирования в соответствии с международными соглашениями.

10) Наконец, важный элемент валютной системы - институционный. Он включает регламентацию деятельности национальных органов управления и регулирования валютных отношений страны (Центральные банки, Министерство экономики и финансов). Национальное валютное законодательство регулирует операции в национальной и иностранной валюте. Международное валютное регулирование осуществляет МВФ, образованный в 1944г, а в ЕВС - Европейский фонд валютного сотрудничества (1973 - 1993 гг.) который в 1994 г. заменен Европейским валютным институтом (ЕВИ). Т.о. всемирное хозяйство предъявляет определенные требования к мировой валютной системе, которая должна:

- обеспечивать международный обмен достаточным количеством пользующихся доверием платежно-расчетных средств;

- поддерживать относительную стабильность и эластичность приспособления валютного механизма к изменению условий мировой экономики;

- служит интересам всех стран - участниц.

Рост значения валютной системы заставляет совершенствовать старые и искать новые инструменты и методы государственного - монополистического регулирования валютной сферы как на национальном, так и на наднациональном уровне.

2. Валютный курс: определение, необходимость

Важным моментом валютной системы является валютный курс, т.к. развитие МЭО требует измерения стоимостного соотношения валют разных стран.

Валютный курс представляет собой пропорции обмена денежной единицы одной страны на денежные единицы других стран. Поскольку эти пропорции обмена представляют собой цену соответствующих объектов обмена, то в этом смысле валютный курс принято определять как цену денежной единицы одной страны, выраженную в денежных единицах других стран или международных денежных единицах (СДР, ЕВРО).

Валютный курс необходим для:

1) взаимного обмена валютами при торговле товарами, услугами, при движении капиталов и кредитов. Экспортер обменивает вырученную иностранную валюту на национальную, т.к. валюты других стран не могут обращаться в качестве законного покупательного и платежного средства на территории данного государства. Импортер обменивает национальную валюту на иностранную для оплаты товаров, купленных за рубежом. Должник приобретает иностранную валюту на национальную для погашения задолженности и выплат процентов по внешним займам;

2) сравнения цен мировых и национальных рынков, а также стоимостных показателей разных стран, выраженных в национальных или иностранных валютах;

3) периодической переоценки счетов в иностранной валюте фирм и банков.

3. Сущность валютного курса как экономической категории

В настоящее время, в условиях плавающего валютного курса, внешне валютный курс представляется участникам обмена как коэффициент пересчета одной валюты в другую, определяемый соотношением спроса и предложения на валютном рынке. Однако стоимостной основой валютного курса является способность валют, выражающая средние национальные уровни цен на товары, услуги, инвестиции.

Эта экономическая (стоимостная) категория присуща товарному производству и выражает производственные отношения между товаропроизводителями и мировым рынком. Поскольку стоимость является всеобъемлющим выражением экономических условий товарного производства, то сравнимость национальных денежных единиц разных стран основана на стоимостном отношении, которые складываются в процессе производства обмена.

Производители и покупатели товаров и услуг с помощью валютного курса сравнивают национальные цены с ценами других стран. В результате сопоставления выясняется степень выгодность развития какого - либо производства в данной стране или инвестиций за рубежом. Как бы не сложилось действие закона стоимости, валютный курс в конечном счете подчиняется его действию., выражает взаимосвязь национальной и мировой экономики, где появляется реальное курсовое соотношение валют.

При продаже товаров на мировом рынке продукт национального труда получает признание на основе интернациональной меры стоимости. Тем самым валютный курс опосредствует абсолютную обмениваемость товаров в рамках мирового хозяйства. Стоимостная основа валютного курса обусловлена тем, что в конечном счете интернациональная цена производства, лежащая в основе мировых цен, базируется на национальных ценах производства в странах, являющихся основными поставщиками товаров на мировой рынок.

В настоящее время, в связи с резким увеличением международного давления капиталов, на валютный курс влияет

покупательная способность валют не только к товарам, на и финансовым активам.

4. Факторы, влияющие на валютный курс

Как любая цена, валютного курса отклоняется от стоимостной основы - покупательной способности валют - под влияние спроса и предложения валют. Соотношение такого спроса и предложения зависит от ряда факторов. Многофакторность валютного курса отражает его связь с другими экономическими критериями: стоимостью, ценой, деньгами, процентом, платежным балансом и т.д.

Причем происходит сложное их переплетение и выдвижение в качестве решающих то одних, то других факторов. Среди них можно выделить следующие.

1. Темп инфляции

Соотношение валют по их покупательной способность (паритет покупательной способности), отражая действие закона стоимости, служит своеобразной осью валютного курса. Поэтому на валютный курс влияет темп инфляции. Чем выше темп инфляции в стране, тем ниже курс ее валюты, если не противодействуют иные факторы.

Инфляционное обесценение денег в стране вызывает снижение покупательной способности и тенденцию падения их курса к валютам стран где темп инфляции ниже. Данная тенденция обычно прослеживается в средне - и долгосрочном плане. Выравнивание валютного курса, приведение его в соответствие с паритетом покупательной способности происходит в среднем в течении двух лет. Это объясняется тем, что ежедневная котировка валют не корректируется по их покупательной способности, а также действуют иные курсообразующие факторы.

В 80-е годы часто имели место отклонения валютного курса от паритета более чем на 30 %. Однако курсовые соотношения валют, очищены от спекулятивных и конъюнктурных факторов, изменяются в соответствии с законом стоимости, с изменением покупательной способности денежных единиц. Зависимость валютного курса от темпа инфляции особенно велика у стран с

большим объемом международного обмена товарами, услугами и капиталами.

Реальный валютный курс определяется как номинальный валютный курс (например, тенге к доллару), умноженный на отношение уровней цен в США и Казахстане. Это обусловлено тем, что международные расчеты осуществляются путем купли продажи необходимой импортной валюты участниками внешнеэкономических связей.

2. Состояние платежного баланса

Платежный баланс - балансовый счет международных операций - это стоимостное выражение всего комплекса мирохозяйственных связей страны в форме отношения поступлений и платежей. Балансовый счет международных операций представляет собой количественное и качественное стоимостное выражение масштабов, структур и характера внешнеэкономических операций страны, ее участия в мировом хозяйстве. Платежный баланс имеет следующие разделы:

- торговый баланс, т.е. соотношение между вывозом и ввозом товаров.

- баланс услуг и некоммерческих платежей (баланс " невидимых операций").

3. Баланс движения капиталов и кредитов

Платежный баланс имеет прямую и обратную связь с воспроизводством, С одной стороны, складывается под влиянием процессов, происходящих в воспроизводстве, а с другой стороны - воздействует на него, т.к. влияет на курсовые соотношения валют, золото - валютные резервы, валютное положение, внешнюю задолженность, направление экономической, в том числе валютной политики, состояние мировой валютной системы.

Платежный баланс дает представление об участии страны в мировом хозяйстве, масштабах, структуре и характере ее внешнеэкономических связей.

В платежном балансе отражаются:

- структурные диспропорции экономики, определяющие разные возможности экспорта и потребности импорта товаров, капиталов и услуг;

- изменения в соотношении рыночного и государственного регулирование экономики;

- конъюнктурные факторы (степень международной конкуренции, инфляции, изменения валютного курса и др.).

Активный платежный баланс способствует повышению курса национальной валют, т.е. увеличивает спрос на нее со стороны иностранных должников. Пассивный платежный баланс порождает тенденцию к снижению курса национальной валюты, т.к. должники продают ее на иностранную валюту для погашения своих внешних обязательств.

Нестабильность платежного баланса приводит к скачкообразному изменению спроса на соответствующие валюты и их предложение. В современных условиях возросло влияние международного движения капиталов на платежный баланс и, следовательно на валютный курс .

4. Разница процентных ставок в розничных странах

Влияние этого фактора на валютный курс объясняется двумя обстоятельствами. Во первых, изменение процентных ставок в стране воздействует при прочих равных условиях на международное движение капиталов, прежде всего краткосрочных. В принципе повышение процентной ставки стимулирует приток иностранных капиталов, а ее снижение поощряет отлив капиталов, в том числе национальных, за границу. Движение капиталов, особенно спекулятивный "горячих" денег, усиливает нестабильности платежных балансов.

Во - вторых, процентные ставки влияют на операции валютных рынков и рынков ссудных капиталов.

При проведении операций банки принимают во внимание разницу процентных ставок на национальном и мировом рынках капиталов с целью извлечения прибылей. Они предпочитают получать более дешевые кредиты на иностранном рынке ссудных капиталов, где ставки ниже, и размещать иностранную валюту на национальном кредитном рынке, если на нем процентные ставки выше.

О влиянии разницы процентных ставок на валютный курс свидетельствует следующий фактор: в первой половине 80-х годов повышение процентных ставок администрацией США способствовало притоку иностранных капиталов и тем самым повышению курса доллара и снижению курса валют стран

Западной Европы и Японии. С середины 80-х годов США взяли курс на снижение уровня банковских процентов и курса доллара в целях стимулирования экономического роста и экспорта товаров.

5. Деятельность валюты рынков и спекулятивные валютные операции.

Валютные рынки - официальные центры, где совершается купля - продажа иностранных валют на национальную по курсу, складывающемуся на основе спроса и предложения.

Современные валютные рынки характеризуются следующими основными особенностями:

1) Усилилась интернационализация валютных рынков на базе интернационализации хозяйственных связей, широкого использования электронных средств связи и осуществление операций и расчетов по ним;

2) Операции совершаются непрерывно в течение суток попеременно во всех частях света;

3) Техника валютных операций унифицирована, расчеты осуществляются по корреспондентским счетам банков;

4) Широкое развитие валютных операций с целью страхования валютных и кредитных рисков;

5) Спекулятивные и арбитражные операции намного превосходят валютные операции, связанные с коммерческими сделками;

6) Нестабильность курсов валют, курс которых подобно своеобразному биржевому товару имеет зачастую свои тенденции, не зависящий от фундаментальных экономических факторов.

6. Степень использования определенной валюты в международных расчетах

Международные расчеты - регулирование платежей по денежным требованиям и обязательствам, возникающим в связи с экономическими, политическими и культурными отношениями между юридическими лицами и гражданами разных стран.

Международные расчеты охватывают расчет по внешней торговле товарами и услугами, а также некоммерческим операциям, кредитам и движению капиталов между странами, в

том числе связаны со строительством объектов за границей и оказанием помощи развивающимся странам. Следовательно, роль определенной валюты, степень ее использования в международных расчетах также оказывает значительное влияние на валютный курс.

Так, преимущественное использование национальной валюты в международных расчетах усиливает зависимость других стран от курсовых колебаний, экономической и валютной политики стран - эмитентов.

Например, в начале 90 - х годов на долю доллара США приходилось 55% международных платежей, 86 - 90 % расчетов за нефть, 70 % внешней задолженности, в частности развивающихся стран. Поэтому периодическое повышение цен на нефть, растущие выплаты по долгам государств способствуют повышению курса доллара даже в условия падения его покупательной способности.

7. Международные платежи

На курсовое соотношение валют воздействуют также ускорение или задержка международных платежей. В ожидании снижения курса национальной валюты импортеры стремятся ускорить платежи контрагентами в иностранной валюте, чтобы не нести потерь при повышении ее курса. При укреплении национальной валюты, напротив, преобладает их стремление к задержке платежей в иностранной валюте. Такая тактика, получившая название "лидз энд лэчз", влияет на платежный баланс валютного курса.

8. Степень доверия к валюте на национальном и мировых рынках

Она определяется состоянием экономики и политической обстановкой в стране, а также рассмотренными выше факторами, оказывающими воздействие на валютный курс. Причем валютные дилеры учитываю не только данные темпы экономического роста, инфляции, уровень покупательной способности валют, соотношение спроса и предложения валют, но и перспективы их динамики.

Иногда даже ожидание публикации данных о торговом и платежном балансах или результатах выборов сказывается на соотношение или спроса и предложения, или курса валют.

9. Валютная политика

В условиях рыночной экономики осуществляется рыночное и государственное регулирование международных валютных отношений. На валютном рынке информируется спрос валют и их курсовое соотношение. Рыночное регулирование подчинено закон стоимости, закону спроса и предложения. Действие этих законов в условия конкуренции на валютных рынках обеспечивают относительную эквивалентность обмена валют, соответствие международных потоков валют потребностям мирового хозяйства, связанным с движением товаров, услуг, капиталов, кредитов.

Однако государство издавна вмешивалось в валютные отношения - в начале косвенно, а затем непосредственно, учитывая их важную роль в мирохозяйственных связях. Рыночное и государственное валютное регулирование дополняет друг друга. Первое, основанное на конкуренции, порождает стимулы развития, а второе направлено на преодоление последствий рыночного регулирования валютных отношений.

Граница между этими двумя регуляторами определяется выгодами и потерями в конкретной ситуации, поэтому соотношение между ними часто меняется. В условиях кризисных потрясений, войн, послевоенной разрухи преобладает государственное валютное регулирование, порой весьма жестокое.

При улучшении валютно-экономического положения происходит либерализация валютных операций, поощряется рыночная конкуренция в этой среде. Но государство всегда сохраняет валютный контроль в целях регламентации и надзора за валютными отношениями.

Применяются следующие основные формы валютной политики : дисконтная, девизная валютная политика и ее разновидности - валютная интервенция, диверсификация валютных резервов, валютные ограничения, регулирование степени конвертируемости валют, режима валютного курса, девальвация, ревальвация.

Дисконтная (учетная) политика - изменение учетной ставки центрального банка, направленное на регулирование валютного курса и платежного баланса путем воздействия на

международное движение капиталов, с одной стороны, и динамику внутренних кредитов, денежной массы, цен, совокупного спроса с другой.

Например, при пассивном платежном балансе в условиях относительно свободного передвижение капиталов повышение учетной ставки может стимулировать приток капиталов из сторон, где более низкая учетная ставка, и удерживать отлив национальных капиталов, что способствует улучшению состояния платежного баланса и повышению валютного курса. Понижая официальную ставку, центральный банк рассчитывает на отлив национальных и иностранных капиталов в целях уменьшения активного сальдо платежного баланса и снижения курса своей валюты.

Девизная политика - метод воздействия на курс национальной валюты путем купли - продажи государственными органами иностранной валюты (девиз). В целях повышения курса национальной валюты центральный банк продает, а для снижения - скупает иностранную валюту в обмен на национальную.

Девизная политика осуществляется преимущественно в форме валютной интервенции, т.е. вмешательство центрального банка в операции на валютном рынке с целью воздействия на курс национальной валюты путем купли - продажи иностранной валюты.

Ее характерные черты - относительно крупные масштабы и сравнительно краткий переход применения. Валютная интервенция осуществляется за счет официальных золото - валютных резервов или краткосрочных взаимных кредитов центральных банков в национальных валютах по межбанковским соглашениям "своп".

Валютная интервенция получила широкое распространение после отмены золотого монометаллизма. В рамках Бреттон-Вудской системы валютная интервенция систематически проводилась в целях поддержания фиксированных валютных курсов.

С переходом к плавающим валютным курсам в Ямайской системе валютная интервенция направлена на сглаживание резких курсовых колебаний. В ЕВС валютная интервенция

применяется для поддержки валютных курсов в установленных пределах их колебаний. Девизная политика оказывает большое влияние на валютный курс, но временно и в ограниченных масштабах.

Огромные затраты на валютную интервенцию не всегда обеспечивают стабилизацию валютных курсов, если рыночные факторы курсообразования сильнее государственного регулирования.

Режим валютных паритетов и валютных курсов является объектом национального и межгосударственного регулирования, т.к. оказывает значительное влияние на установление валютных курсов.

Девальвация и ревальвация - традиционные методы валютной политики. Девальвация - снижение курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам или международным счетным валютным единицам (СДР, ЭКЮ и др.), ранее и к золоту. Ее объективной основой является завышение официального валютного курса по сравнению с рыночным.

Ревальвация - повышение курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам или международным счетным единицам, ранее и к золоту.

В качестве одной из форм валютной политики периодически используются валютные ограничения - законодательное или административное запрещение, лимитирование и регламентация операций резидентов и нерезидентов с валютой и другими валютными ценностями. Валютные ограничения закрепляются валютным законодательством, которое служит основой для постановлений и директив по конкретным вопросам. Валютные ограничения преследуют следующие цели:

1) выравнивание платежного баланса;

2) поддержание валютного курса;

3) концентрация валютных ценностей в руках государства для решения текущих и стратегических задач.

Существует большое количество форм валютных ограничений, отражающих внутреннее содержание и структуру, применяющихся в определенный момент в зависимости от стоящей перед государственными органами целей. Так, при

пассивном платежном балансе в целях поддержания курса национальной валюты применяются следующие меры по ограничению вывоза капитала и стимулирования его притока из других стран:

- лимитирование национальной и иностранной валюты, золота, ценных бумаг, предоставления кредитов;

- контроль за деятельностью кредитного и финансового рынков, т.е. операции на этих рынках осуществляются только с разрешения министерства финансов и при предоставлении информации о размере выдаваемых кредитов и принятых инвестиций за рубежом;

- ограничение участия национальных банков в предоставлении международных займов в иностранной валюте;

- полное или частичное прекращение погашения внешней задолженности или разрешения оплат ее национальной валютой без права перевода за границу.

При активном платежном балансе в целях снижения притока капиталов в страну и содержания курса национальной валюты применяются следующие формы валютных ограничений:

- депонирование на беспроцентном счете в Центральном банке новых заграничных обязательств в банке. Так, например в Японии в 1978 г. минимальные резервы кредитных учреждений, которые они обязаны хранить в Центральном банке, были повышены с 50 до 100 % прироста иностранных обязательств, в целях снижения притока долларов в страну;

- запрет на инвестиции нерезидентов и продажи национальных ценных бумаг иностранцам;

- запрет на выплаты процентов по срочным вкладам иностранцев в национальной валюте;

- ограничения ввоза иностранной валюты в страну;

- ограничения на форвардные продажи национальной валюты иностранцам. Например, в Швейцарии эти ограничения практиковались с ноября 1974 г. по март 1980 г. : продажа франков на срок до 10 дней была ограничена лимитом от 20 до 40 % от суммы сделки, по сделкам на более длительный срок - от 50 до 80 %.

Таким образом, формирование валютного курса - сложный многофакторный процесс, обусловленный взаимосвязью

национальной и мировой экономики и политики. Поэтому при прогнозировании валютного курса учитывают рассмотренные факторы и их неоднозначное влияние на соотношение валют в зависимости от конкретной обстановки.

5. Виды валютных курсов

Прежде чем перейти к рассмотрению видов валютных курсов необходимо охарактеризовать системы котировок валютных курсов.

Существуют прямые и косвенные (или обратные котировки).

Прямые котировки.

В большинстве стран курсы иностранных валют выражаются в единицах национальной валюты. Это так называемая система прямых котировок. Например, в России один доллар США будет приравнен к определенному количеству рублей, а в Казахстане один тенге будет приравнен к определенному количеству российских рублей.

Косвенные котировки - это система национальной валюты в единицах иностранной.

Великобритания является одной из немногих стран, применяющих систему косвенных котировок. Другим центром, где предпочитают применять систему косвенных котировок становиться Нью-Йорк.

Так в Лондоне фунт стерлингов будет котироваться N долларов США, к одному фунту стерлингов. Другими словами, при системе косвенных котировок фунт или доллар выражаются в единицах какой-либо другой валюты. Однако, независимо от того, какая система котировки применяется, когда два партнера из разных стран хотят совершить валютную сделку, один из них вынужден использовать косвенную котировку при операциях с валютой партнера.

5.1. Спот - курсы

Спот - курс - цена валюты одной страны выраженная в валюте другой страны, установленная на момент заключения сделки, при условии обмена валютными банкнотами - контрагентами на второй рабочий день со дня заключения сделки.

Спот - курс, является ли он свободно плавающим или фиксированным, выражает на сколько высоко оценивается национальная валюта за пределами данной страны в момент проведения операций. Хотя для некоторых валют и существуют понятия внешней и внутренней стоимости в условиях валютного контроля валютный и спот курсы одинаково приемлемы для совершения обычных коммерческих операций. главным образом для импортера товаров и услуг.

5.2. Кросс - курсы

Кросс - курсы - это соотношение между двумя валютами, которое вытекает их курса по отношению к курсу третей валюты. При операциях на мировом рынке часто используется кросс - курсы с долларом США, т.к. доллар является не только основной резервной валютой, но и валютой сделки в большинстве валютных операций.

Например, для покупателя китайских юаней за тенге легче сначала приобрести юани за доллары, а затем купить доллары за тенге, чем пытаться найти соответствующую котировку юаня и тенге.

Естественно, существуют банки, устанавливающие курсы юаня к тенге (или наоборот) в Китае или Казахстане. Но в условиях ограниченного рынка за такие специальные услуги банки могут включать значительную маржу в свои котировки. Конечно, если покупатель юаней за тенге может осуществить покупку без посредничества доллара США, и данная операция не повлечет дополнительных издержек, было бы неразумно отказаться от нее. Ему не только удается сэкономить за счет того, что он совершит одну сделку вместо двух, но и избегать возможного риска, т.к. практически невозможно синхронизировать двухкотировочные операции с различными партнерами.

Существует к тому же опасность того, что курсы изменяться до момента завершения этих операций, и для одного из партнеров сумма сделки может оказаться слишком большой, и в этом случае возникает необходимость проведения, сделок вместо двух. Дилер прежде всего должен помнить о двух задачах: получить прибыль

и свести к минимуму возможность потерь, следовательно, чем меньше операций необходимо провести для получения удовлетворительных результатов, тем лучше. Поэтому является целесообразным использованием кросс - курсов.

5.3. Курсы форвард (курсы по обычным срочным сделкам)

Курс форвард - цена, по которой данная валюта продается или покупается при условии поставки ее на определенную дату в будущем.

По существу, между курсами спот и форвард нет большой разницы. Если курса по форвардной сделке согласован сторонами, то все последующие процедуры такие же, как и при операциях спот. И если не считать, что расчеты по форвардным сделкам обычно производится обычно на конец месяца, то и метод согласования даты расчетов ничем не отличается от таковых при сделках спот.

На практике курс спот очень близок к курсу форвард, особенно если условия рынка позволяют производить расчеты в день заключения сделок (наличными) или на следующий день. Однако, при форвардных сделках присутствует ряд дополнительных рисков, что заставляет дилеров быть более внимательными, чем при операциях спот.

К примеру, форвардный курс является не просто прямым отражением, сильных или слабых позиций валют, он также учитывает разницу процентных ставок, этим объясняются подчас более резкие колебания по сравнению с курсом спот. С другой стороны, эти недостатки полностью покрываются рядом преимуществ, и, в первую очередь, это возможность покрытия рисков на рынке форвардных операций, что помогает дилерам определить стоимость будущих активов и пассивов.

Обычный форвардный курс

По большинству ведущих валют дилерам и простым участникам рынка нетрудно получить курсы продавца и покупателя по форвардным сделкам со стандартным сроком погашения обязательств. Стандартными являются сроки в один, два, три шесть, девять и двенадцать месяце. Промежуточные

сроки и сроки длительностью более одного года определяются непосредственно в ходе переговоров.

На достаточно развитых рынках основных валют предоставляются твердые курсы со сроком погашения на каждый месяц года, включая нестандартные. Тем не менее, по срокам, не соответствующим принятым стандартам, услуги оказываются ограниченным числом специалистов. В основе обычного форвардного курса лежат премия или дисконт, определяемые рынком спот.

Считается общепринятым, что премия вычитается из курса спот и, наоборот, скидка (дисконт) прибавляется к нему.

Конечно, при этом следует принять к сведению то, что премия или дисконт имеют место лишь при проведении котировки валюты. Форвардный курс определяется на основе курсов спот с учетом форвардной маржи (называемой также премией или дисконтом) в условиях устойчивого рынка отражает действующие процентные ставки в тех двух странах, с валютами которых проводятся форвардная операция.

5.4. Даты спот и форвард

Дата спот, кеш - дата, дата форвард, дата зачисления денег на банковский счет, день окончания срока сделки, день расчетов по сделке - это день, на который партнеры платят и получают валюты, которые покупаются или продаются.

Термин кеш - дата относится к валютной операции, совершаемой в день ее заключения. Этот термин используется главным образом на североамериканских рынках, а также в странах, которые пользуются услугами этих рынков из-за удобств расположения во временной зоне. В Европе и на рынках восточнее сделки с наличными (англ. cash), называют "сделками с расчетами на тот же день".

Даты спот

Большинство основных финансовых центров и большинство ведущих валют основываются на принципах спот. Дата спот - день расчетов, а также название обменного курса валюты.

Таким образом спот - курс доллара к фунту стерлингов в Лондоне является также текущим валютным курсом, и, хотя в

течении операционного дня эти курсы могут измениться из - за перемены спроса или предложения, на определенный момент дня выбирается курс спот для использования финансовых документах при определении соотношения силы доллара и фунта стерлингов. Таким же образом спот - курс доллара в Казахстане или спот - курс Евро в Лондоне будет обменным курсом этих валют.

Определение даты спот

Важность точного выбора даты спот или, в других случаях, расчетного дня определена необходимостью для стран в валютной операции зная день, в который они должны обменяться валютами для окончательного выполнения своих контрактных обязательств. Обычно дата спот подразумевает расчет на второй рабочий день после заключения сделки, если не было заранее до момента заключения сделки оговорена какая - либо более удобная дата.

Форвордные даты

В различных формах финансового дилинга и потребительского рынка срочные контракты подлежат выполнению на 30 - й, 60 -й, 90 - й, 120 - й и т.д. день, с добавление каждый раз 30 дней к очередной форвардной дате. Валютные рынки определили месячную календарную систему по стандартным периодам.

Но кроме этого само собой подразумевается осуществление форвардных сделок на любые сроки, которые будут устраивать обе стороны в сделке.

Календарная система сама по себе проста. Если дата спот попадет на январь, то расчетная дата по одномесячной сделке будет в феврале, по двухмесячной - в марте и т.д.

Оиределение обычного форвардного дня

Обычные стандартные даты расчетов по срочным сделкам отражены в следующем примере. Для упрощения предположим, что нет никаких несоответствий в месячном календаре (т.е. в ее месяцы состоят из одного и того же количества дней), и, если дата спот приходится на “хорошие” дни, то соответствующие форвардные даты также попадают на “хорошие” дни.

Расчетные дни на конец месяца

При обсуждении условий международных крупных операций на валютном рынке для определения дат форвард применяется система "окончания месяца".

При календарном месяце возникает проблема того, что делать, когда дата спот в конце месяца не может быть той же, что и в месяце расчета по срочной сделке. К примеру, если сделка заключена 29 января, дата спот будет 31 января. Тогда расчетная дата по одномесячной сделке никак не может быть 31 - м числом, т.к. в феврале всего 28 или 29 дней. Решение проблем ы может быть следующее.

Если последняя дата спот попадает на последний рабочий день месяца, то форвардная дата будет соответствовать этой дате, если также будет приходится на последний рабочий день. Т.о, дата спот 31 января представит одномесячную форвардную дату или 29 февраля. А если 28 или 29 февраля попадает на выходной, то тогда 26- е, 27 - е или последний удобный день будет последним днем расчетов по срочным сделкам.

Итак, следствием системы "окончание месяца" является возможность того, что дата окончания месяца по форвардной сделке может оказаться фактической форвардной датой для нескольких последовательных дат спот.

6. Валютные спекуляции и операции валютного арбитража

Среди срочных сделок спекулятивного характера различаются ***игра на понижение курса и игра на повышение курса валюты.***

Если ожидается падение курса валюты, игроки на понижение продают эту валюту по существующему в данный момент курсу «форвард» с тем, чтобы через определенный срок сдать покупателю эту валюту, которую продавец теперь может дешево купить на рынке «спот». Если ожидается повышение курса валюты, игроки на повышение скупают валюту по существующему курсу для того, чтобы при наступлении срока принять эту подорожавшую валюту от продавца по более низкому курсу, зафиксированному в день заключения сделки.

Спекулятивные сделки обычно заключаются без наличия валюты. Валютный спекулянт продает ее на срок в надежде получить разницу в курсе во времени.

Таким образом, в большинстве случаев игра на повышение и понижение курса иностранной валюты – это игра на « разницу», при этом не нужен большой капитал в той валюте, которую продают (покупают). Срочные сделки с иностранной валютой, заключаемые с целью хеджирования, покрытия валютного риска, применяются при крупных коммерческих и финансовых операциях.

Игра на повышение курса валюты осуществляется так называемыми «быками», а на понижение курса – «медведями».

Импортеры приобретают валюту на срок для оплаты приобретенных в кредит товаров, если они рассчитывают, что курс валюты долга будет повышаться. В момент совершения платежа им не нужно будет покупать валюту по высокому текущему рыночному курсу. Они покупают её заранее, по более низкому курсу к национальным деньгам, зафиксированному в срочной валютной сделке с банком на базе рыночных курсов форвард. Теперь остается только принять от банка иностранную валюту экспортеру в погашение товарной сделки. Важно, чтобы сроки товарного и валютного контрактов совпадали.

Экспортеры, занимаясь покрытием возможного валютного риска, играют на понижение курса иностранной валюты, они продают свою валютную выручку на национальные деньги еще до ее получения, то есть на срок по форвардному курсу, существующему в момент заключения контракта.

Валютные сделки на срок выступают как элемент покрытия рисков при перемещение капитала заграницу.

Например, американский банк, помещая часть капитала в Англии, для чего ему необходимо, прежде всего, закупить фунты стерлингов на доллары по курсу «спот» для совершения депозитной сделки, одновременно заключает сделку и на продажу фунтов стерлингов на срок по курсу форвард.

Размер срока зависит от времени, в течение которого капитал будет находиться в депозите на денежном рынке (3,4,6 или более месяцев). Срочная сделка в данном случае служит элементом покрытия риска падения курса фунта стерлингов против доллара к моменту исчисления срока вклада.

Важной проблемой рассматриваемой темы является **валютный арбитраж.** Валютный арбитраж совершается с целью извлечения прибыли на разнице в курсах валют на рынках разных стран (пространственный арбитраж) или на изменении валютного курса во времени (временной арбитраж). Предпосылкой проведения арбитража является несовпадение курсов, а необходимое условие - свободная обратимость.

Пространственный арбитраж практически не связан с валютными рисками, т. к. продажа и покупка валюты на разных рынках происходит практически одновременно. Арбитражная операция может проводиться и с несколькими валютами, причем, чем их больше, тем сложнее операция. Однако с использованием ЭВМ задача определения возможности проведения арбитража существенно упрощается.

Конверсионный арбитраж предполагает покупку валюты наиболее дешевым образом, используя наиболее выгодный рынок. При этом может быть проведена цепочка операций, в которой, в отличие от пространственного и временного арбитража, конечная и начальная валюты не совпадают.

Однако конверсионный арбитраж может включать как элементы пространственного (для использования наиболее благоприятных рынков), так и временного арбитража (для учета изменений курсов некоторых валют во времени). Таким образом, основное отличие конверсионного арбитража от операции «спот» состоит в том, что при валютной сделке «спот» происходит обмен двух валют, а арбитраж может включать несколько.

Временной арбитраж использует несовпадение курсов во времени и связан с созданием открытых валютных позиций.

В современных условиях, с развитием электронных средств связи и увеличением объема операций, различия в курсах валют на различных рынках стали возникать все реже и пространственный арбитраж в значительной степени утратил свое значение. Временной арбитраж, наоборот, получил широкое развитие после перехода (с 1973 г.) ведущих стран на режим плавающих валютных курсов.

При этом важно раскрыть отличие валютного арбитража от обычной валютной спекуляции. Валютная спекуляция направлена на длительное поддержание длинной позиции в валюте, курс которой имеет тенденцию к повышению, или короткой - в валюте-кандидате на обесценение, часто включает крупные операции на протяжении нескольких дней.

Процентный арбитраж предполагает получение дополнительной прибыли на разнице в процентных ставках на различных рынках ссудных капиталов.

Исторически процентный арбитраж возник лишь в конце XIX - начале XX века и связан с развитием международных кредитных связей и формированием мировых рынков ссудного капитала. Первыми арбитражерами были американцы на нью-йоркском рынке капитала, отличавшемся разнообразностью процентных ставок по одному и тому же типу кредита.

Постепенно процентный арбитраж вышел за пределы национальных границ и охватил все крупнейшие финансовые центры мира. Как постоянно действующий международный механизм процентный арбитраж сформировался в 50-х годах с появлением и развитием рынка евровалют. Это объясняется свободой конверсией валют на рынке и переводом их с одного рынка на другой.

При проведении процентного арбитража, кроме разницы в процентных ставках необходимо иметь в виду и размер премии. Здесь необходимо рассчитать, покроет ли прибыль от разницы в процентных ставках потерю на уплату премии при операции «форвард». Если инвесторы не страхуют поступления на «форвардном» рынке, то необходимо рассматривать движение курса иностранной валюты. Даже небольшое изменение курса в неблагоприятную сторону может ликвидировать прибыль и привести к убыткам.

Значение и роль валютного и процентного арбитража не одинаковы. Валютный арбитраж уступает место процентному. Современные средства информации и банковская сеть способствуют выравниванию валютных курсов на различных

рынках до такой степени, что для проведения валютного арбитража необходимы огромные суммы.

В то же время, несмотря на проценты интеграции рынков капитала, все еще существует разница в процентных ставках из-за несогласованности национальных политик в области процентных ставок и нестабильности валют.

Рассмотренные валютно-финансовые инфраструктурные элементы и комплекс валютных операций практически полностью применяется банковскими структурами Казахстана, вследствие чего правовой анализ совершения валютных операций банками становится очень важным, не только с точки зрения законодательства РК, но и комплекса международных нормативно-правовых актов.

7. Правовые аспекты валютных отношений в Республике Казахстан

Развитие рыночных отношений расширили границы действия банков. В связи с этим возникла проблема формирования валютного рынка, разработки валютной политики страны.

Для Казахстана очень важно, чтобы тенге (национальная валюта) не являлась замкнутой валютой. Государство проводит валютную политику, направленную на укрепление национальной валюты и расширение ее влияния, чтобы национальная валюта стала конвертируемой.

С целью создания эффективной правовой инфраструктуры для конвертируемости национальной валюты в иностранные, обращения и функционирования валют, режимов их функционирования, а также совершения операций с ними, разработан комплекс законодательно-нормативных актов, в первую очередь включающий Закон Республики Казахстан (от 24.12.1996 г.) "О валютном регулировании", дополнений и изменений к нему.

Важные элементы валютных правоотношений закреплены также в Конституции Республики Казахстан, Гражданском кодексе Республики Казахстан, Законе Республики Казахстан «О

Национальном банке Республики Казахстан», Законе Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Законе Республики Казахстан от «О регистрации сделок с ценными бумагами в Республике Казахстан», Законе Республики Казахстан "О бюджетной системе", Законе Республики Казахстан «О платежах и переводах денег», Законе Республики Казахстан «О финансовом лизинге», Законе Республики Казахстан «Об аудиторской деятельности», комплексе нормативно-правовых актов налогового и таможенного законодательства (кодексы и др.)..

Для реализации валютной политики государство осуществляет ряд мер, включая участие в работе **валютной биржи** (организационная форма систематических операций купли-продажи валюты), **хеджирование** (система заключения срочных контрактов и сделок, учитывающих вероятные в будущем изменения обменных валютных курсов и преследующих цель избежать неблагоприятных последствий этих отношений), подписание **форвардных контрактов** (срочные сделки, в соответствии с которыми покупатель и продавец соглашаются на поставку финансовых активов [валюта, ценные бумаги] или товара на неопределенную дату в будущем по цене, зафиксированной в момент заключения сделки).

На сегодняшний день банки Казахстана столкнулись с региональной валютной единицей Европейского сообщества - Евро, валютной единицей, введенной МВФ (СДР).

Валютные отношения включают такие понятие, как иностранная валюта, валютные ценности, ценные бумаги в иностранной валюте, драгоценные металлы, природные драгоценные камни. Последние составляют в совокупности **валютные ценности**.

Иностранная валюта – денежные знаки и виды банкнот казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законными платежным средством, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки.

Правом на ввоз иностранной валюты пользуются только уполномоченные банки – банки, которые получили генеральные валютные лицензии. Ввоз валюты подлежит таможенному оформлению и сопровождается последующим отчетом уполномоченного банка перед Национальным банком Казахстана.

На территорию Республики Казахстан иностранную валюту могут ввозить физические лица. Такой ввоз регламентируется банковским законодательством, таможенными требованиями. Эти правила устанавливаются с учетом валютной политики страны.

Подделка иностранной валюты запрещается и наказывается в соответствии с законодательством.

Ценные бумаги в иностранной валюте – платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы и др.), фондовые ценности (акции, облигации) и другие долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте.

Ввоз ценных бумаг в иностранной валюте на территорию Казахстана осуществляются уполномоченными банками по процедуре, сходной с ввозом наличной иностранной валюты.

К драгоценным металлам относятся золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий) в любом виде и состоянии, за исключением ювелирных и других изделий, а также лома таких изделий. Драгоценные металлы могут быть предметом разных сделок – купли-продажи, залога и пр.

В Казахстане банки принимают для использования в банковских операциях драгоценные металлы по стандартно обозначенному весу. Данные сведения должны найти отражение в бухгалтерских документах.

В связи с тем, что драгоценные металлы имеют определенную стоимость, она должна отражаться в операциях банка.

Природные драгоценные камни – алмазы, рубины, изумруды, сапфиры и александриты в необработанном и обработанном виде, а также жемчуг, за исключением ювелирных изделий. Стоимость драгоценных камней определяются по действующим в

Казахстане прейскурантам на драгоценные камни, утвержденным в установленном порядке, которые составлены предметно с указанием конкретной цены в тенге и иностранной валюте за карат за каждую категорию кристаллов.

Многие вопросы регулирования обращения с природными камнями определяются правительством Казахстана. Специально ведется реестр.

8. Субъекты валютных операций банков. Правовой режим функционирования валютных счетов

Субъектов валютных операций можно разделить на: государственные и негосударственные.

Национальный банк Казахстана является основным государственным субъектом – органом валютного регулирования. Банк в соответствии с валютной политикой определяет сферы и порядок обращения на территории Казахстана иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте, издает нормативные акты, проводит все виды валютных операций, устанавливает правила регулирования и контроля за деятельностью банков с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте.

Основным инструментом валютной политики Национального банка является интервенция на валютном рынке, под которой понимается купля-продажа иностранной валюты на межбанковском или биржевом рынке для воздействия на курс казахстанского тенге.

Интервенции на валютном рынке осуществляются Национальным банком Казахстана самостоятельно с использованием любых видов валютных сделок через любые банки и валютные биржи.

Кроме Национального банка функции валютного контроля осуществляет Правительство Казахстана.

Для удобства проведения контроля все участники поделены на резидентов и нерезидентов.

Валютные счета и вклады в иностранной валюте открываются всем резидентам без каких-либо ограничений по

общим правилам открытия счетов. Однако надо отметить, что валютные счета обладают несколькими особенностями по сравнению со счетами с национальной валютой страны. Эти особенности связаны с контролем государства за перемещением иностранной валюты на своей территории. Особенности валютного счета в основном могут быть сведены к следующему:

– денежные средства, зачисляемые на валютный счет должны иметь легальный источник происхождения;

– при поступлении на счет выручки в иностранной валюте часть ее подлежит обязательной продаже;

– операции по списанию денег со счета осуществляется в режиме валютных операций в зависимости от содержания.

Обязательной продаже не подлежат поступления в иностранной валюте от нерезидентов:

1) взносы в уставный капитал (фонд), а также доходы (дивиденды), полученные от участия в капитале;

2) от продажи фондовых ценностей (акций, облигаций), а также доходы (дивиденды) по фондовым ценностям (акциям, облигациям);

3) в виде привлечения кредитов, а также суммы, поступающие в погашение предоставленных кредитов, включая начисленные проценты;

4) в виде пожертвований на благотворительные цели;

5) от реализации гражданами в установленном Национальным банком Казахстана порядке товаров (работ, услуг) на территории страны.

Валютные средства должны иметь легальное происхождение. Источниками их законного получения могут быть:

а) средства республиканских валютных фондов и валютных фондов местных органов;

б) валютная выручка от разрешения внешнеэкономической деятельности по уставленным нормативам;

в) взносы и уставный капитал;

г) валютные кредиты уполномоченных банков, а также от иностранных банков и финансовых учреждений, других иностранных юридических лиц;

д) валюта, приобретенная на внутреннем валютном рынке за тенге через уполномоченные банки;

е) благотворительные фонды.

Расчеты между юридическими лицами могут производиться в конвертируемой валюте либо в валюте Республики Казахстан. В определенных случаях проведение резидентами текущих валютных операций не требует лицензии или разрешения:

1) если срок платежа за экспортируемые или импортируемые резидентом товары превышает 180 дней от даты отгрузки (погрузки на борт, отправки или принятия к перевозке);

2) если срок платежа по консигнационным соглашениям, связанным с импортом и экспортом товаров, превышает 180 дней от даты отгрузки (погрузки на борт, отправки или принятия к перевозке);

3) если срок платежа по встречной поставке товаров по бартерным, товарообменным и компенсационным сделкам превышает 180 дней от отгрузки (погрузки на борт, отправки или принятия к перевозке) товаров, поставленных контрагентом (резидентом или нерезидентом);

4) если срок платежа в пользу резидента по реэкспортным сделкам превышает 180 дней от даты осуществления резидентом платежа за товар, подлежащий последнему реэкспорту;

5) если срок платежа за экспорт и импорт услуг превышает 180 дней от даты фактического предоставления услуг;

6) если резидент уплачивает проценты при возвращении полученного от нерезидента аванса в случае невыполнения обязательств по контракту.

9. Тенговые счета нерезидентов

Общие правила открытия тенговых счетов нерезидентов регулируются положением Национального банка Республики Казахстан. Есть несколько типов тенговых счетов нерезидентов.

Тенговые счета типа "Т" (текущие) открываются нерезидентами для обслуживания их экспортно-импортных операций (кроме операций, связанных с осуществлением экспорта из Республики товаров, в отношении которых применяются нетарифные меры внешнеэкономического регулирования), а также для целей содержания в Казахстане их представительств, филиалов.

Расчеты по экспортно-импортным операциям могут осуществляться только со счетов этого типа – "Т" – нерезидентов, имеющих право осуществлять предпринимательскую деятельность в соответствии с их учредительными документами, документами регистрации, выданными уполномоченным на то органом Казахстана, и другими документами, определяющими их правоспособность.

Специальные тенговые счета типа "И" (инвестиционные) открываются в уполномоченных банках Казахстана для осуществления инвестиционной деятельности в Казахстане. Все инвестиции и реинвестиции на территории Казахстана проводятся в тенге. Покупка иностранной валюты за тенге в связи с репатриацией доходов, полученных в результате инвестиционной деятельности на территории Республики Казахстан, также должна осуществляться нерезидентами с тенговых счетов типа "И", за исключением покупки иностранной валюты банками-нерезидентами.

При открытии счетов типа "И" нерезидент должен представить документы:

1) легализованные в посольстве;

2) для представительств и филиалов нерезидентов нотариально заверенную копию документа, свидетельствующего о согласовании вопроса о размещении представительства, филиала нерезидента с соответствующими местными органами;

3) нотариально заверенную карточку с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, а также оттиска печати нерезидента, если таковая имеется;

4) документы, представленные в банк, которые необходимы при открытии счетов в банках в соответствии с требованиями нормативных актов, регулирующих вопросы налогообложения и налогового учета, а также вопросы регистрации плательщиков взносов в пенсионный фонд;

5) легализованная в посольстве копия разрешения национального банка иностранного государства.

Счет типа "С" (специальный) имеют право открывать и вести только те уполномоченные банки, у которых есть разрешение Национального банка Казахстана на открытие и ведение специальных счетов в валюте Казахстана.

Вопросы для самоконтроля:

1. Какие условия и элементы определяют классификацию валют?
2. Чем отличаются прямая и обратная валютные котировки?
3. Какие валюты котируются на фондовой бирже Казахстана (KASE)?
4. Охарактеризуйте валютный курс как стоимостную категорию
5. Определите факторы, влияющие на валютный курс, и дайте их характеристику
6. В чем различие валютных операций спот и форвард?
7. Приведите механизм определения кросс – курсов валют
8. В чем отличие операций валютного арбитража от процентного?
9. Как называют участников биржи, играющих на повышение и понижение курса валюты?
10. Охарактеризуйте субъекты валютных операций банков
11. Проанализируйте правовой режим функционирования валютных счетов
12. Какова специфика режима функционирования тенговых счетов резидентов и нерезидентов РК?

Темы рефератов или докладов:

1. Валютное законодательство Республики Казахстан и направления его совершенствования
2. Общие и специальные требования к совершению банковских операций в иностранной валюте.
3. Операции в иностранной валюте между резидентами и нерезидентами.
4. Открытие юридическими лицами-нерезидентами счетов в иностранной валюте в уполномоченных банках.
5. Открытие, ведение и совершение операций по счетам и вкладам юридических лиц - нерезидентов в национальной валюте - тенге.
6. Операции с валютными ценностями, осуществляемые физическими лицами - резидентами и нерезидентами.

7. Выдача банкам лицензий на право осуществления валютных операций.

8. Валютный контроль и регулирование валютных операций банков

Тестовые задания по теме:

1. Валютная котировка представляет собой:

A\ измерение курса между двумя валютами (правильно)

B\ измерение золотого содержания валюты

C\ разницу курсов между двумя валютами

2. Валютный курс представляет собой:

A\ отношение между двумя валютами (правильно)

B\ измерение золотого содержания валюты

C\ разницу курсов между двумя валютами

3. Валютный кросс-курс представляет собой:

A\ расчет курса между двумя валютами, исходя из их отношения к третьей валюте (правильно)

B\ расчет курса между двумя валютами на базе золотого содержания

C\ расчет курса между двумя валютами по отношению к набору валют

4. Валютный пространственный арбитраж заключается в:

A\ покупке валюты на одном рынке с одновременной продажей на другом рынке, где ее курс выше (правильно)

B\ покупке валюты на одном рынке и продажей ее на этом или другом рынке через определенный срок, когда ее курс возрастет

C\ покупке валюты на одном рынке с переводом ее в другие валюты и использовании разности в курсах валют как на разных рынках, так и в разное время

5. Валютный процентный арбитраж заключается в:

A\ получении валютного кредита под низкую учетную ставку с одновременным кредитованием ей других под более высокую учетную ставку (правильно)

B\ покупке валюты на одном рынке с одновременной продажей на другом рынке, где ее курс выше

С\ покупке валюты на одном рынке с переводом ее в другие валюты и использовании разности в курсах валют как на разных рынках, так и в разное время

6. Валютная спекуляция заключается в:

А\ искусственном завышении (занижении) курса валюты и ее продаже (покупке), чтобы при возврате к нормальному курсу купить (продать) ее (правильно)

В\ покупке валюты на одном рынке с одновременной продажей на другом рынке, где ее курс выше

С\ покупке валюты на одном рынке и продажей ее на этом или другом рынке через определенный срок, когда ее курс возрастет

7. К валютной операции SPOT относится:

А\ купля-продажа валюты, где расчеты производятся на второй рабочий день после заключения сделки (правильно)

В\ купля-продажа валюты, где расчеты производятся на следующий рабочий день после заключения сделки

С\ купля-продажа валюты на срок, где расчеты производятся в момент исполнения сделки по курсу, на момент исполнения сделки

8. К валютной операции FORWARD относится:

А\ купля-продажа валюты на срок, где расчеты производятся в момент исполнения сделки по курсу, оговоренному на момент заключения сделки (правильно)

В\ купля-продажа валюты, где расчеты производятся на второй рабочий день после заключения сделки

С\ купля-продажа валюты, где расчеты производятся на следующий рабочий день после заключения сделки

9. Какие типы тенговых счетов открываются нерезидентами РК?

А\ тенговые счета типа: "Т" (текущие), специальные тенговые счета типа "И" (инвестиционные), счета типа "С" (специальные)

В\ тенговые счета типа: "Р" (расчетные), специальные тенговые счета типа "К" (корреспондентские), счета типа "О" (общие)

С\ тенговые счета типа: "Л" (лоро-счет), специальные тенговые счета типа "Н" (ностро-счет), счета типа "К" (конвертационные)

Тема 9.
ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

План:

1. Характеристика банка как налогоплательщика. Общие правила нало-гообложения корпоративного подоходного налога

2. Особенности налогообложения доходов банков как юридических лиц

3. Налогообложение доходов банков-нерезидентов

4. Права и обязанности банка-налогоплательщика и налоговых органов

5. Налоговые правонарушения (преступления) и связанная с ними ответ-ственность банков

1. Характеристика банка как налогоплательщика. Общие правила налогообложения корпоративного подоходного налога

Банк как налогоплательщик не выделяется отдельно в структуре налогоплательщиков Республики Казахстан, обязаиных платить налоги, установленные законодательством РК.

Банк несет налоговую нагрузку в рамках статуса юридического лица, с выделением специфики проводимых им операций и ставок налога по ним, отмеченных, в первую очередь, в Налоговом Кодексе РК, основном и специальном разделах ГП РК.

Основным налогом, выплачиваемым акционерно-коммерческим банком, являются выплаты в рамках корпоративного подоходного налога и курсового дохода по активным операциям.

В Налоговый кодекс введено понятие *корпоративный подоходный налог,* механизм действия и особенности которого для банков представлены на схеме 9.1.

Схема 9.1. **Корпоративный подоходный налог**

Одним из важных понятий, лежащих в основе деления данного вида налога, является резидентство, которое подразумевает конечную налоговую ответственность юридического лица по месту нахождения, т.е. на территории Республики Казахстан. При этом резиденты налоговой *юрисдикции* (территории, внутри которой действуют соответствующие налоговые законы) облагаются налогами на все доходы из всех источников, включая и зарубежные источники доходов.

Для признания юридического лица *резидентом* рассматривается *критерий* наличия налогового домициля. *Налоговый домициль* — это совокупность определенных признаков, необходимых для признания юридического (физического) лица налогоплательщиком. Среди таких признаков для банков как юридических лиц выделяют:

- местонахождение органа управления банком;
- фактическое место управления банковской компанией;
- место регистрации;
- наличие в данной юрисдикции «резиденции», т.е. служебного здания на правах собственности или законного владения, которое используется постоянно.

Согласно общепринятым правилам налогообложения, при наличии признаков налогового домициля банк считается резидентом данной юрисдикции, если признаки домициля отсутствуют — то нерезидентом.

Изучение зарубежного опыта применения корпоративного налогообложения банков обуславливает необходимость рассмотреть *принципы резидентства и территориальности* (таб. 9.1).

Таблица 9.1. **Принципы корпоративного налогообложения**

Объект налогообложения	Принцип резидентства	Принцип территориальности
Материальное и социальное положение налогоплательщика	Учитывается	Учитывается в незначительной степени
Налоговая база	Все доходы резидентов данной юрисдикции, свободные от налогообложения, за рубежом	Доходы, полученные от всех факторов производства, применяемых в данной стране, вне зависимости от конечного резидентства этих факторов
Виды уплачиваемых налогов	Налоги на прибыль корпораций, индивидуальные подоходные налоги, налоги на имущество, трансфертные налоги	Налоги на репатриацию дохода, т.е. распределение дохода в пользу иностранного резидента в виде процентов, дивидендов, роялти
Выгодность принципа	Для капитало-экспортирующих стран	Для капиталоимпортирующих стран

Согласно принципу резидентства все доходы банка, полученные во всех юрисдикциях проведения коммерческих операций, облагаются подоходными налогами в стране, в которой он является резидентом.

Основу построения казахстанской системы подоходного налогообложения составляют как критерии резидентства, так и критерии территориальности получения доходов. Иначе говоря, такое построение носит название смешанного принципа.

Важной категорией, введенной в Налоговый кодекс, является *постоянное учреждение,* которое распространено на нерезидентов и подразумевает место деятельности, расположенное в РК, через которое осуществляются операции по получению дохода. При этом чистый доход (налогооблагаемый доход минус суммы начисленного корпоративного подоходного налога) такого банка-нерезидента подлежит налогообложению по ставке 15%.

Налоговым периодом для корпоративного подоходного налога является календарный год. В случае создания банка после начала календарного года первым налоговым периодом для него является период времени со дня его создания, т.е. государственной регистрации в уполномоченном органе, до конца календарного года.

При ликвидации (реорганизации) до конца календарного года последним налоговым периодом будет считаться период времени от начала года до дня завершения ликвидации (реорганизации).

Декларация по корпоративному подоходному налогу, включая приложения по раскрытию информации об объектах, связанных с налогообложением, должна быть представлена банками (кроме применяющих специальный налоговый режим) в налоговые органы не позднее 31 марта года, следующего за отчетным налоговым периодом.

Характеризуя корпоративный подоходный налог, нужно отметить и о таком новшестве в Налоговом кодексе, согласно которому по нему могут быть представлены так называемые *«инвестиционные налоговые преференции»,* т.е. права дополнительных вычетов из СГД банков-налогоплательщиков. Такие права распространяются лишь на инвестиции в основные средства, нацеленные на создание новых, расширение и обновление действующих финансовых услуг.

Помимо этого, существует понятие *налоговый кредит*, который представляет собой целевую отсрочку налогового платежа на кредитной основе.

Кредитное соглашение, заключаемое между предприятием-получателем и финансовым органом исполнительной власти, может предусматривать уплату процентов за пользование инвестиционным налоговым кредитом. В этой связи введение данных терминов в новом Налоговом кодексе Казахстана требует уточнения их смыслового содержания.

В целом введение корпоративного подоходного налога свидетельствует о проявлении законодателями попыток приблизить налоговую систему к общепринятой мировой практике. Одобряя такие видоизменения в налоговой системе, хотелось бы отметить о внесении обстоятельных дополнений в терминологию налоговой системы, придерживаясь принципа понятности содержания и методики налогообложения различных видов налогов для любых категорий банков и их операций.

2. Особенности налогообложения доходов банков как юридических лиц

Важное значение в системе налогообложения приобретает четкая организация налогового и бухгалтерского учета, в основе которого лежит их взаимосвязь, связанная с доходом.

Сегодняшняя структура доходов банков как юридических лиц весьма разнообразна. В частности, доход в Казахстане подразделяется на следующие виды (табл. 9.2).

Характеризуя приведенные разновидности доходов, следует отметить, *что* основным показателем является *совокупный годовой доход* (СГД), в который включаются все доходы, полученные банком в Республике Казахстан и за его пределами и доходы из казахстанских источников - налогоплательщика-нерезидента. Более подробнее эти сведения отражаются в декларации о СГД.

При этом к доходам, облагаемым у источника выплаты, относятся:

- дивиденды, выигрыши, доходы нерезидентов из источников в РК;

- вознаграждения:

а) по депозитам (кроме выплачиваемым физическим лицам по их вкладам в банках и приравненных организациях, имеющих лицензию Нацбанка РК);

б) по долговым ценным бумагам в виде купона, выплачиваемым эмитентом в соответствии с условиями выпуска;

в) юридическим лицам (кроме выплачиваемого банкам-резидентам, накопительным пенсионным фондам, лизингодателями и по долговым ценным бумагам).

Во всех случаях включения доходов в состав СГД независимо или в зависимости от факта получения предмета налогообложения (имущественных благ и ценностей) прежде всего важен сам факт получения налогоплательщиком доходов, определяемого в соответствии с применимым методом налогового учета.

Говоря о налоговых ставках, заметим, что существуют такие ее разновидности:

- прогрессивные, т.е. увеличивающие процент налоговых отчислений с увеличением дохода;

- пропорциональные, т.е. процент налоговых отчислений не меняется от величины дохода;

- твердые (фиксированные) устанавливаемые на объекты независимо от их стоимости.

Следовательно, оценка дохода является особой задачей банка, поскольку именно она связана со многими вытекающими последствиями в его деятельности. Поэтому производимые расчеты должны быть отражены с большей степенью достоверности, с учетом того, что может возникнуть вероятность невозмещения произведенных затрат, а следовательно, непризнания суммы дохода.

Соответственно, каждый вид доходов по степени значимости для банка следует предварительно отразить в Учетной политике, указав принятую оценку для признания и способы определения. В финансовой отчетности или в пояснительной записке должна быть представлена разносторонняя информация, раскрывающая все составные элементы как доходов, так и затрат, связанных с их получением.

Фактически произведенные затраты, которые в соответствии с законодательством и при наличии необходимых документов, подтверждающих расходы, называют ***вычетами.*** Они подлежат исключению из СГД в том налоговом периоде, *в* котором они были произведены. Исключение составляют так называемые *расходы будущих периодов,* подлежащие вычету в налоговом периоде, к которому они относятся.

Вычету не подлежат:

- расходы, связанные с получением СГД:
- расходы на строительство и приобретение фиксированных активов и другие расходы капитального характера;
- штрафы и пени, подлежащие внесению (внесенные) в государственный бюджет;
- расходы, связанные с получением СГД, превышающие установленные Налоговым кодексом нормы отнесения на вычеты;
- сумма других обязательных платежей в бюджет, подлежащая уплате (уплаченная) сверх норм установленных нормативными правовыми актами РК;
- расходы по строительству, эксплуатации и содержанию объектов, не используемых в предпринимательской деятельности;
- стоимость переданного имущества (работ, услуг) налогоплательщиком на безвозмездной основе.

Следовательно, при подготовке деклараций, бухгалтерских отчетов и балансов нужно достоверно отразить доходы и вычеты, поскольку эти показатели доказывают выполнение обязательств перед бюджетом, а также дают оценку состояния платежной дисциплины банка и соблюдения законности в исчислении и взимании платежей.

Из вышеизложенного следует, что все события финансово-хозяйственной деятельности банка должны адекватно подкрепляться записями в документах. Для целей налогообложения документ является по существу законодательным подтверждением размера, периода и других данных полученного дохода (расхода), правильности исчисления и уплаты в соответствующие органы.

Другими словами, учетная документация должна правильно отражать стоимость всех объектов, связанных с налогообложением и с исчислением налоговых обязательств и, соответственно, храниться в течение срока исковой давности, установленного законодательством. Следовательно, новый Налоговый кодекс содержит много условий, при одновременном выполнении которых усиливается значение бухгалтерского и налогового учета, а также достоверности связанных с этим банковских сведений для предоставления отчетности.

3. Налогообложение доходов банков-нерезидентов

Нерезидентами являются физические и юридические лица, временно пребывающие на территории РК, и центр жизненных интересов которых находится вне пределов Республики Казахстан.

Налоговым законодательством нерезидентами признаются следующие категории субъектов:

- Юридические лица - нерезиденты
- Юридические лица, осуществляющие свою деятельность через постоянное учреждение в РК
- Юридические лица, осуществляющие свою деятельность без образования постоянного учреждения в РК

В нашей республике деятельность банка-нерезидента признается постоянным учреждением в случаях, если он полностью или частично (через уполномоченное лицо) осуществляет финансовую деятельность, независимо от сроков, занимаясь:

- оказанием финансовых услуг различного характера;
- управлением филиала, отделения, представительства, бюро, конторы, офиса и др.

Постоянным учреждением банка-нерезидента в РК признается место деятельности, через которое нерезидент полностью или частично осуществляет предпринимательство через уполномоченное лицо.

Таким образом, термин «постоянное учреждение» применяется для определения налогового статуса банка-нерезидента как юридического лица.

4. Права и обязанности банка-налогоплательщика и налоговых органов

В современном понимании налоговое обязательство – это обязательство налогоплательщика перед государством, возникающее в соответствии с налоговым законодательством по поводу порядка и сроков уплаты налога.

В РК банк-налогоплательщик обязан:

- встать на регистрационный учет в налоговом органе;
- определять объекты налогообложения;
- исчислять налоги и другие обязательные платежи в бюджет;
- составлять налоговую отчетность, представлять ее в установленные сроки;
- уплачивать налоги и другие обязательные платежи.

В рыночных условиях весьма важно для выполнения своих налоговых обязательств как банками-налогоплательщиками, так и налоговыми органами умение пользоваться своими правами и знать круг обязанностей.

Проведение плановых проверок или проверок по усмотрению вышестоящих органов налоговыми органами должно в обязательном порядке сопровождаться специальным *предписанием* на такое проведение.

Налоговая служба в случае начисления сумм налогов по результатам произведенной проверки в обязательном порядке вручает банку-налогоплательщику уведомление с указанием суммы начисленного налога, штрафных санкций в сроки, указанные в уведомлении.

Если банк согласен с уплатой задолженности, налоговая служба имеет право выставить распоряжение на снятие указанной суммы со счета банка-налогоплательщика.

Налоговым кодексом РК установлен порядок постановки банков-налогоплательщиков на государственный регистрационный учет посредством информационной налоговой интегрированной системы.

Это предусматривает присвоение налогоплательщикам единого государственного регистрационного номера в целях контроля за их передвижением и фиксации фактического наличия, места нахождения (адреса) и иных характеристик.

Налоговые органы после подачи заявления банка-налогоплательщика в явочном порядке или при сдачи налоговых отчетов обязаны осуществить регистрацию в реестре с присвоение РНН в течение двух рабочих дней и выдачи свидетельства в течение пяти рабочих дней. Для этого банк обязан представить в налоговые органы следующие документы:

1) заявление о регистрации налогоплательщика:

2) заявление о снятии с регистрационного учета налогоплательщика:

- *для учредителя* — предоставляется копия документа, удостоверяющего личность, и производится сверка с данными в учредительных документах (если учредителей несколько, предъявляется копия доверенности на право представления интересов в налоговом органе);

- для *руководителя* — предоставляется копия документа, удостоверяющего личность и выписка о назначении руководителя (или контракт);

- *для уполномоченного лица* — предоставляется копия документа, удостоверяющего личность, и копия доверенности на право подписи заявления налогоплательщика.

В случае изменения регистрационных данных, указанных в заявлении, банк-налогоплательщик обязан сообщить об этом в налоговый орган в течение десяти рабочих дней с момента изменения таких данных. При этом банком-налогоплательщиком в форме заявления необходимо указать вид операции: «Изменение регистрационных данных» — с предоставлением копий документов, подтверждающих данные изменения:

1) при изменении места нахождения банка, филиала, представительства, а также банка-нерезидента, осуществляющего деятельность в РК:

- копии документов, подтверждающих изменения места нахождения;

2) в связи с ликвидацией банка, филиала, представительства, а также банка-нерезидента, осуществляющего деятельность в РК:

- свидетельства о присвоении РНН или его дубликат;

- копию приказа из регистрирующего органа о прекращении деятельности — в случае принятия решения о добровольном прекращении деятельности;

- копию решения суда — в случае прекращения деятельности по решению

суда;

- копии распорядительных документов о прекращении деятельности филиалов, представительств и иных обособленных структурных подразделений банка.

В новом Налоговом кодексе от 12.06.01 г. № 209-11 введено понятие «представительство в налоговых отношениях», т.е. банк-налогоплательщик имеет право выбора при участии в налоговых отношениях лично или через представителя. Личное участие не исключает возможности привлечения представителя, равно как участие представителя не может служить препятствием для его личного участия в указанных отношениях. При этом законный представитель руководствуется законом и/или учредительными документами; уполномоченный представитель действует на основании доверенности.

Если услуги по составлению налоговой декларации и сведений о доходах и имуществе банка-налогоплательщика оказываются аудитором, то он обязан подписать указанную декларацию, проставить печать и указать свой регистрационный номер налогоплательщика.

Проблему проверяемости налогов, сборов и других платежей в бюджет можно упростить путем четкого *разъяснения* всех предусмотренных видов налоговой проверки, включая и подробное освещение многих вопросов налогообложения, с указанием границ прав и ответственности налогоплательщиков.

Практика свидетельствует, что, с точки зрения законодательства, не имеет значения сущность ошибок - будь то преднамеренные или технические (случайные, арифметические и др.).

В итоге банк может подвергаться налоговым санкциям, т.е. тем или иным мерам ответственности за совершение налогового правонарушения, устанавливаемым и применяемым в виде взысканий (штрафов, пени) в размерах, предусмотренных законом, что может существенно отразиться на его финансовом положении.

Риску появления *ошибок с позиции налогообложения* подвержены такие факторы, как:

- неправильное толкование налогового законодательства;
- недостаточная квалификация исполнителей;
- отсутствие контроля со стороны руководства банка;
- отсутствие либо неправильное оформление первичных или сводных документов;
- несвоевременное реагирование на те или иные изменения или дополнения в законодательные акты;
- отсутствие организованности или плановости в работе.

Техническая ошибка в основном возникает при составлении и расчете налоговых платежей. К примеру:

- в процессе расчета сумм налогов (применении другой ставки);
- при сбоях в компьютерных системах и др..

Штрафы к налогоплательщикам за технические ошибки не применяются только в том случае, если:

- они выявлены банком самостоятельно либо с помощью аудитора своевременно, до проверки налоговым органом;
- внесены исправления в установленном порядке в бухгалтерскую отчетность и в расчеты по налогам и платежам (доведены до сведения налоговых органов);
- произведена уплата причитающихся к внесению в бюджет сумм.

Таким образом, при своевременном и надлежащем исправлении технических ошибок, банк-налогоплательщик может быть освобожден от всех видов финансовых санкций (за исключением административного взыскания на должностное лицо).

Для этого в налоговую инспекцию в любой день после обнаружения ошибки необходимо представить *дополнительные расчеты,* в которых по соответствующим строкам отчетности указываются только суммы выявленной разницы по сравнению с ранее представленными расчетами. Подобные расчеты нужно сопроводить письмом, в котором целесообразно описать подробности допущенной технической ошибки. Чем скорее банк это сделает, а также внесет в бюджет недостающую сумму налога, тем меньше риска подвергнуться финансовым санкциям.

Говоря о технических ошибках, возникающих при составлении расчетов по налогам, исчисляемым нарастающим

итогом, можно отметить, что их исправления производятся в годовой отчетности.

Указание в годовой отчетности правильных сумм налогов и их уплата до начала проведения документальной проверки налоговыми органами приводит к тому, что организацией будут выполнены требования в объеме, необходимом для того, чтобы не были применены финансовые санкции.

В случае если вероятность проведения проверки налоговой инспекцией до сдачи годового отчета достаточно велика, то лучше внести в бюджет необходимую сумму и довести факт исправления технической ошибки до сведения налогового органа, не дожидаясь начала проверки (передать соответствующее письмо, зарегистрировав его входящим номером у секретаря, послать его по почте заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения и пр.).

Если техническая ошибка связана с неверным расчетом налога (при этом налоге облагаемая база для исчисления налога на счетах бухгалтерского учета сформирована верно), то, кроме вышеперечисленных действий, в бухгалтерском учете банка следует отразить дополнительную бухгалтерскую проводку.

Следующая разновидность - это *бухгалтерские ошибки,* т.е. допущенные бухгалтером в результате неправильного отражения на счетах учета финансово-хозяйственных операций, которые делятся на два вида:

- *ошибки,* которые нарушают *методологию учета,* т.е. искажают отчетность, но не приводят к занижению или завышению объектов налогообложения;

- *ошибки,* в результате которых происходит *завышение или занижение объектов налогообложения,* что в итоге также искажает результаты финансово-хозяйственной деятельности банка, отражаемой в отчетности;

- типичные бухгалтерские ошибки, искажающие налоговую отчетность, которые могут быть допущены в результате:

а) неправильного отнесения произведенных затрат на себестоимость;

б) занижения суммы полученной выручки;

в) неправильного отнесения или неотнесения различных сумм на финансовые результаты;

г) неправильного отражения оборотов по счетам, участвующим в формировании налогооблагаемой базы.

Исходя из вышеизложенного, финансовые санкции могут не применяться к банку-налогоплательщику в случае, если:

- банк самостоятельно (до проверки налоговым органом) выявил ошибки, в результате которых в бюджет не были уплачены или не полностью уплачены суммы налогов и других обязательных платежей;

- банк в установленном порядке внес исправления в бухгалтерскую отчетность и в расчеты по налогам и платежам;

- банк ранее в установленные сроки предоставлял в налоговый орган расчеты по налогам и платежам.

В данном случае банк-налогоплательщик должен будет уплатить в бюджет только сумму пени, начиная со срока надлежащей уплаты налога в бюджет по день его фактической уплаты. При этом исправительные записи производятся одним из трех указанных ниже способов:

- сторнируется неправильная бухгалтерская запись и производится правильная. Такой способ обычно используется, когда ошибка выявлена в текущем отчетном периоде (квартал, год) и связана с несоответствующим первичным документом или нормативным актом, отражением операции на счетах бухгалтерского учета;

- дается дополнительная запись на сумму, не отраженную на счетах бухгалтерского учета. Этот способ можно использовать для исправления ошибок, выявленных как в текущем отчетном периоде, так и в прошлом. Однако зачастую в текущем отчетном периоде сделанная неправильная бухгалтерская запись все же требует сторнирования и внесения правильной записи;

- производится обобщенная проводка, приводящая на счетах бухгалтерского учета к такому состоянию, которое было бы в случае первоначально правильного отражения операции (по ошибкам, выявленным по прошлым отчетным периодам).

Исправительные записи при этом должны быть подтверждены бухгалтерской справкой или отчетом аудитора, прилагаемым к документации того отчетного периода, в котором были внесены изменения.

5. Налоговые правонарушения (преступления) и связанная с ними ответственность банков

Налоговое правонарушение (преступление) — это деяние (действие или бездействие), заключенное в сознательном нежелании уплаты установленных государством налогов и сборов, обязательных платежей, влекущих за собой уголовную ответственность.

Соответственно, уклонение от уплаты — преднамеренное неисполнение обязанности по внесению денежных средств в доход государства при наличии у лица фактической возможности внести надлежащие к уплате суммы.

Следует подчеркнуть, что уклонение от налогообложения представляет собой довольно-таки значительную опасность для любого общества, что выражается в нижеследующем:

- *во-первых,* если государство недополучает бюджетные средства, то сокращается финансирование государственных программ:

- *во-вторых,* неплательщики налогов, оказываясь в более выгодном положении по сравнению с законопослушными плательщиками, с точки зрения рыночной конкуренции, провоцируют своими действиями других субъектов экономической активности;

- *в-третьих,* распространение налоговых преступлений ведет к дефициту доходной части бюджеты, что вынуждает правительство компенсировать нехватку средств введением новых или увеличением ставок действующих налогов и сборов.

Поэтому в интересах как государства, так и налогоплательщиков правительству и соответствующим министерствам следует проводить контроль за правильностью и своевременностью уплаты налогов.

Виды и формы проведения налогового контроля банков включают в себя:

- *регистрационный учет* банков-налогоплательщиков и отдельных объектов налогообложения;

- *минеральный контроль* - оперативное выявление нарушений налогового законодательства по составлению налоговой отчетности;

- *мониторинг банков-налогоплательщиков* - система отслеживания (наблюдений) за финансово-хозяйственной деятельностью банков-налогоплательщиков для определения реальной налогооблагаемой базы;

В международной налоговой практике также функционируют подобные формы контроля. Вместе с тем опыт показывает, что каждый из этих разновидностей имеет как достоинства, так и недостатки. В частности, характеризуя камеральный и документальный, обобщим наиболее распространенные преимущества и недостатки этих видов контроля.

К банкам, нарушителям налогового законодательства, применяются различные санкции, среди которых общепринятыми считаются:

- *меры оперативного реагирования:* приостановление операций по банковским счетам, наложение ареста на финансовые средства;

- *финансово-правовые санкции:* взыскание всей суммы неуплаченного налога, штраф за сокрытие дохода, за непредставление финансовой и

налоговой документации, взимание пени за просрочку налогового платежа, а также возможное изъятие всего сокрытого объекта налогообложения;

- *меры административной ответственности:* штрафы с должностных лиц банков за нарушение налогового законодательства;

- *меры уголовной ответственности:* штрафы в установленном законом размере, лишение свободы, исправительные работы (для должностных лиц банков), конфискация имущества банков-неплательщиков.

В свою очередь законодательством РК за такие противоправные деяния предусматривается административная или уголовная ответственность.

Говоря о налоговых нарушениях, отметим, что они связаны с определенными последствиями, и как видно из данных приложения, многие нарушения зачастую имеют непосредственное отношение к учетной системе. Поэтому необходимо внести упорядочение и в процедуры банковского учета и отчетности, опираясь на теоретические и практические достижения в этой области.

Отметим, что во многих зарубежных странах мира повсеместно встречается проблема уклонения от уплаты налогов, банками в частности. Об этом убедительно доказывает информация СМИ. В частности, за рубежом уклонение от уплаты налогов подразделяется на:

- *легальное* — сущность которого заключается в признании за банками-налогоплательщиком права использовать все допустимые законами средства и способы для максимального сокращения своих налоговых обязательств;

- *нелегальное* — это уменьшение налоговых обязательств незаконными средствами, такими как несвоевременность уплаты налога, незаконное использование льгот и преференций, сокрытие дохода, отсутствие учета объекта налогообложения.

В этой связи основной акцент в развитых странах сосредоточен в совершенствовании налогового законодательства, поскольку именно это обстоятельство уменьшает вероятность банка-налогоплательщика подвергнуться наказанию.

Ученые Запада уже давно пришли к выводу о том, что «от снижения налогового бремени государство выиграет больше, нежели от наложения непосильных податей; на освобожденные средства может быть получен дополнительный доход, с которого в казну поступит налог. При этом плательщики с большей легкостью сделают эти платежи, что освободит государство от дополнительных расходов на сбор налогов, связанных с наказанием и вымогательством».

Фундаментальная идея, лежащая в основе кривой, разработанной проф. А.Лэффером, заключается в том, что чем выше предельные налоговые ставки, тем более побудительный мотив будет у индивидуумов для уклонения от них.

Другими словами, когда налоговая ставка достигает определенного уровня, снижается банковская инициатива, сокращаются стимулы к расширению объемов и видов деятельности, уменьшаются доходы, предъявляемые к налогообложению, вследствие чего ряд операций переходит из легального в теневой сектор экономики.

По теории А.Лэффера, развитие теневой экономики имеет обратную связь с налоговой системой, т.е. увеличение налогов увеличивает размеры теневой экономики, легальное и

нелегальное укрытие налогов, при котором большая часть имеющегося дохода декларируется. В этой связи банку-налогоплательщику разрешено минимизировать свои налоги при условии, если он рассчитывает налоговые последствия в конкретных коммерческих сделках, но признает криминалом преднамеренные попытки уклонения от налогов, в том числе и так называемые фиктивные сделки.

Штрафы здесь взимаются не только за несвоевременность уплаты налогов, но и за небрежность при ведении отчетности. К. законопослушанию призывает общественная мораль, которая всячески порицает неуплату налога, несмотря на положение в обществе или иные заслуги.

Исходя из этого думается, что в этой области нам необходимо изучать, а следовательно, ориентироваться на положительный опыт развитых стран, снижая до определенных пределов фискальную ориентацию налоговой политики. В данном вопросе весьма важно знание не только карающих мер со стороны государства, но и повышение налоговой культуры в обществе.

Одним из способов решения данной проблемы в Казахстане является введение телефонной службы разъяснения налогового законодательства, а также других каналов распространения налоговой информации.

Зарубежный опыт свидетельствует о таких его преимуществах, как:

- простота, доступность и оперативность использования (подача декларации занимает 10 минут, система работает 67 дней в неделю, 24 часа в сутки);

- получение необходимых рекомендаций по уплате сумм налога, по сумм возврата (в течение 2-х недель);

- безопасность, т.е. выдача налогоплательщику специальной PIN с указанием номера квитанции.

Для работы с такой системой приглашаются лишь те налогоплательщики, которые зарекомендовали себя добросовестными, «не имеющими проблем с налоговым законодательством».

Кроме этого, здесь повсеместно издаются, публикуются руководства, рекомендации, пояснения по работе с налогами, с декларациями, электронной системой уплаты и т.д.

Подобные обстоятельства заставляют по-новому взглянуть на нерешенные налоговые проблемы РК.

В частности, в целях выявления коррумпированных групп и должностных преступлений среди сотрудников банка, так и сотрудников налоговой службы необходимо активизировать работу созданных при финансовых полициях подразделений внутренней безопасности, придавая ее работу гласности через СМИ. Соответственно уровень оплаты труда налоговых работников должен быть соразмерен с выполняемыми ими функциями.

Вопросы для самоконтроля:

1. Охарактеризуйте банки в структуре налогоплательщиков Республики Казахстан
2. В чем заключается специфика резидентства и нерезидентства банков при исчислении налоговой базы?
3. Дайте общую характеристику банковским налогам
4. Дайте анализ налогообложения курсового дохода банков
5. Права и обязанности банка-налогоплательщика и налоговых органов
6. Налоговые правонарушения (преступления) и связанная с ними ответственность
7. Какие каналы распространения информации применяются в налоговых системах развитых стран?

Темы рефератов или докладов:

1. Банковская деятельность и ее налогообложение
2. Налогообложение банков-резидентов Республики Казахстан
3. Особенности налогообложение банков-нерезидентов Республики Казахстан
4. Преференции и льготы налогообложения банков, введенные Налоговым Кодексом РК
5. Ответственность банка за нарушение налоговых обязательств
6. Виды банковских налогов и порядок их уплаты

7. Камеральный и документальный контроль в налогообложении банковской деятельности

Тестовые задания по теме:

1. Банк как налогоплательщик:

А\ не выделяется отдельно в структуре налогоплательщиков Республики Казахстан (правильно)

В\ выделяется отдельно в структуре налогоплательщиков Республики Казахстан

С\ выделяется отдельно в расчетах с государственным бюджетом

2. Банк несет налоговую нагрузку в рамках статуса:

А\ юридического лица (правильно)

В\ отдельного статуса кредитно-денежной организации

С\ специального статуса акционерно-коммерческого банка

3. Основными налогами, выплачиваемыми акционерно-коммерческим банком, являются:

А\ выплаты в рамках корпоративного подоходного налога и курсового дохода по активным операциям (правильно)

В\ выплаты в рамках инвестиционного дохода и доходов по операциям с ценными бумагами и валютным операциям

С\ выплаты в рамках государственно-бюджетных отчислений

4. Для признания банка резидентом в рамках налогообложения рассмат-ривается критерий:

А\ наличия налогового домициля (правильно)

В\ наличия банковского Устава и Учредительного договора

С\ наличия лицензии на осуществление банковской деятельности

5. Согласно общепринятым правилам налогообложения, при наличии признаков налогового домициля банк считается:

А\ резидентом данной юрисдикции (правильно)

В\ нерезидентом данной юрисдикции

С\ статус резидентства и нерезидентства не связан с налоговым домицилем

6. Если признаки налогового домициля отсутствуют банк считается:

А\ нерезидентом данной юрисдикции (правильно)

B\ резидентом данной юрисдикции

C\ статус резидентства и нерезидентства не связан с налоговым домицилем

7. Налоговым периодом для банковского подоходного налога является:

A\ календарный год (правильно)

B\ календарный квартал

C\ календарный месяц

8. Налоговый кредит представляет собой:

A\ целевую отсрочку налогового платежа на кредитной основе (правильно)

B\ кредит, предоставляемый банком налоговым органам, для последующего снижения налоговой нагрузки

C\ отсрочку налогового платежа до погашения заемщиками кредитных обязательств банка

9. Минеральный контроль – это:

A\ оперативное выявление нарушений налогового законодательства банками по составлению налоговой отчетности (правильно)

B\ система отслеживания (наблюдений) за финансово-хозяйственной деятельностью банков-налогоплательщиков для определения реальной налогооблагаемой базы

C\ оперативное выявление нарушений сроков перечисления банком обязательных налоговых платежей

10. Мониторинг банков-налогоплательщиков – это:

A\ система отслеживания (наблюдений) за финансово-хозяйственной деятельностью банков-налогоплательщиков для определения реальной налогооблагаемой базы (правильно)

B\ оперативное выявление нарушений налогового законодательства банками по составлению налоговой отчетности

C\ оперативное выявление нарушений сроков перечисления банком обязательных налоговых платежей

11. Меры оперативного реагирования в отношении банка-налогоплательщика – это:

A\ приостановление операций по банковским счетам, наложение ареста на финансовые средства (правильно)

B\ взыскание всей суммы неуплаченного налога, штраф за сокрытие дохода, за непредставление финансовой и налоговой документации, взимание пени за просрочку налогового платежа,

а также возможное изъятие всего сокрытого объекта налогообложения

С\ штрафы с должностных лиц банков за нарушение налогового законодательства

12. Финансово-правовые санкции в отношении банка-налогоплательщика - это:

А\ взыскание всей суммы неуплаченного налога, штраф за сокрытие дохода, за непредставление финансовой и налоговой документации, взимание пени за просрочку налогового платежа, а также возможное изъятие всего сокрытого объекта налогообложения (правильно)

В\ штрафы с должностных лиц банков за нарушение налогового законодательства

С\ приостановление операций по банковским счетам, наложение ареста на финансовые средства

13. Меры административной ответственности за налоговые правонарушения - это:

А\ штрафы с должностных лиц банков за нарушение налогового законодательства (правильно)

В\ приостановление операций по банковским счетам, наложение ареста на финансовые средства

С\ взыскание всей суммы неуплаченного налога, штраф за сокрытие дохода, за непредставление финансовой и налоговой документации, взимание пени за просрочку налогового платежа, а также возможное изъятие всего сокрытого объекта налогообложения

14. Легальное уклонение от налогов – это:

А\ признание за банками-налогоплательщиком права использовать все допустимые законами средства и способы для максимального сокращения своих налоговых обязательств (правильно)

В\ уменьшение налоговых обязательств незаконными средствами, такими как несвоевременность уплаты налога, незаконное использование льгот и преференций, сокрытие дохода, отсутствие учета объекта налогообложения

С\ лоббирование и подкуп должностных лиц с целью принятия льготного режима налогообложения

Тема 10.
ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

План:

1. Понятие и сущность кредитных операций банка

2. Правовая природа банковского кредитования

3. Принципы банковского кредитования

4. Содержание и формы кредитного договора

5. Кредитование дебиторской задолженности

6. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств и возврата банковских ссуд

6.1. Анализ инструментов залога и залогового права

6.2. Реализация залогового права в процессе обеспечения возвратности ссуд

6.3. Неустойка

6.4. Гарантии и поручительства

6.5. Уступка требований и передача прав собственности (залог прав)

1. Понятие и сущность кредитных операций банка

Запасшись оборотными средствами, банк переходит к выполнению второй своей задачи: ему нужно найти для собранных капиталов производительное применение. Производительно помещенным капитал считается лишь тогда, когда израсходованные средства снова и с избытком… выручаются или обратно получаются при достижении цели предприятия.

Самой важной активной банковской операцией является кредитная — ссуды торгово-промышленным предприятиям. Банк финансирует предпринимателей, которые не имеют для своих оборотов достаточно наличных денег, отдает им в ссуду собранные капиталы на определенных условиях и получает от них за время пользования кредитами известное вознаграждение.

При этом банки в традиционном понятии во главу угла своей деятельности ставят, как правило, получение максимальных доходов, а удовлетворение потребности клиентов в кредите ими рассматривается как способ достижения этой цели.

Однако, например, в Японии и ФРГ в послевоенные годы крупнейшие промышленные компании и банки в своей деятельности руководствовались не чисто коммерческими целями, а прежде всего исходили из необходимости удовлетворения общественной потребности, поэтому они искали пути, как это сделать с наибольшей выгодой для себя. Только в результате этого указанные страны за сравнительно небольшой отрезок времени сумели занять ведущее место в мировой экономике. Так, в частности, появилось так называемое «японское чудо».

Для того, чтобы поместить временно куда-нибудь свободные капиталы, еще не достаточно найти такое предприятие, которое бы нуждалось в капиталах. Необходимо иметь твердую уверенность, что данные взаймы капиталы будут в установленный срок возвращены. И в этом отношении роль банка является исключительно важной.

Кроме того, очень сложно найти подходящее помещение для капитала, как в смысле размеров последнего, так и тех сроков, на которые капитал может быть предоставлен взаймы. В этом случае банк выступает как место спроса и предложения на ссудный капитал, подобно тому, как на бирже концентрируется предложение и спрос товара.

Нужно отметить, что когда речь идет о краткосрочном кредите, который производится посредством учета векселей, здесь требовательность банка еще не настолько велика, как в случаях с долгосрочным кредитом. Это и понятно, так как при учете векселей дело сводится к ссуде на несколько месяцев, ответственность за которую несет не менее двух лиц (лицо, выдавшее вексель и предъявившее его в банк). Сам вексель заменяет отсутствующий вексель, находящийся в обороте.

Когда же дело касается долгосрочного кредита, банк выступает здесь с новыми требованиями. Банк знакомится со всеми деталями намеченных работ: он изучает финансовое положение своего клиента, требует ряд дополнительных, кроме обычных, гарантий, устанавливает свое влияние на ход работ всего предприятия.

Банк контролирует каждый шаг своего клиента и часто вводит своих представителей в правление кредитуемых им

предприятий. И разумеется, чем выше размер кредита, тем значительнее влияние банка на руководство данным предприятием.

Предприниматель может нуждаться в кредите для того, чтобы приступить к производству или купить сырье. В таких случаях предприниматель обращается в банк и последний снабжает его нужными средствами в форме личного, ничем не обеспеченного кредита, который называется бланковым.

Открывая такой кредит банк лишь доверяет данному предпринимателю, его знаниям и способностям, а также его добросовестности, что ссуженные средства он употребит на таким образом, чтобы довести производственный процесс до конца, восстановить затраченный капитал и вернет банку занятую сумму.

Иногда банк требует для обеспечения своих интересов поручительство, солидарную ответственность нескольких предпринимателей. Такие кредиты, обыкновенно, считаются неудобными; прежде всего они рискованны, потому что обеспечены лишь платежеспособностью заемополучателя, то есть банк теряет способность располагать этими средствами по крайней мере в течении срока, на который заем произведен. Такие кредиты не входят в круг нормальной деятельности банка.

Таким образом, бланковые ссуды наиболее невыгодные в банковском деле. Выделяют также ссуды, имеющие обеспечение, которые делятся на вексельные, выдаваемые в форме покупки векселя или под залог векселя; подтоварные; под ценные бумаги.

Кроме того, кредиты можно классифицировать по целому ряду других признаков:

6. по размерам (мелкие, средние, крупные — для каждого банка и для каждого клиента это определяется индивидуально в зависимости от финансовых возможностей того и другого);

7. по видам кредиторов (государственный кредит; банковский, предоставляемый кредитно-финансовым учреждениям; коммерческий, предоставляемый продавцам товара в виде отсрочки платежа; консорциальный, выдаваемый группой кредитно-финансовых учреждений, их консорциумом или синдикатом и т.п.);

8. по видам заемщиков (персональный, то есть частному лицу; сельскохозяйственный, банковский или промышленный, то есть предприятию или учреждению соответствующей отрасли; государству и т.п.);

9. по использованию (инвестиционный, потребительский на устранение временных финансовых трудностей, экспортный, импортный, на операции с ценными бумагами и т.д.);

10. по срокам (краткосрочные — обычно до одного года, среднесрочные — на срок до 5-7 лет, долгосрочные — свыше 5 лет).

В результате активных операций банки получают дебетовые проценты. Они должны быть выше кредитовых процентов, выплачиваемых банками по пассивным операциям. Разница между дебетовыми и кредитовыми процентами (маржа) образует доход банка.

Выдача ссуды банком представляет сложную, многоступенчатую процедуру. Заемщик, обращаясь в банк, предоставляет заявку, в которой должна быть указана цель кредита, срок, график погашения и другие данные.

Предварительный договор о займе может быть или двусторонним или односторонним. В случае двустороннего предварительного договора о займе, обе стороны — и будущий кредитор и будущий должник — взаимно обязуются: первый — дать взаймы, второй — принять взаймы. В случае одностороннего предварительного договора о займе, обязательство возникает только для одной из сторон — для будущего кредитора или будущего должника.

Классифицируя виды банковских ссуд, следует выделить:

* ссуды торгово-промышленным предприятиям;
* ссуды под недвижимость;
* ссуды частным лицам;
* ссуды, выдаваемые правительственным органам штатов и муниципалитетов;
* ссуды финансовым организациям;
* сельскохозяйственные ссуды;
* дебиторские задолженности по лизингу;
* ссуды иностранным банкам и официальным организациям.

Эта классификация основана на использовании денежных средств, а не типе залогового обеспечения.

Чтобы раскрыть сущность банковских ссуд, мы должны классифицировать их также в зависимости от вида кредитных операций. Так, различают ссуды под векселя до востребования (on call) и срочные ссуды под товары и товарные документы.

Отличие специального текущего счета под векселя от учета векселей заключается в следующем. При учете векселей клиент получает от банка в ссуду всю сумму представленных векселей, а при получении ссуды по «специальному счету» выдается лишь часть суммы («валюты»), обычно 70-75%. При учете банк удерживает проценты вперед, при «специальном счете» проценты прибавляются к капитальной сумме долга по истечении известного срока (обыкновенно 4 раза в год по кварталам и при заключении счета).

По «специальному счету» клиент может брать суммы частями, а также вносить их обратно на счет частями, причем по «специальному счету» расчет процентов производится по дням: иными словами, клиент платит банку проценты за ту сумму, которой он фактически пользовался в данный день.

Сущность срочных ссуд под товары и товарные документы заключается в том, что банк выдает заемщику ссуду на определенный срок, приняв от него в обеспечение товар в качестве залога. Причем залогом может служить как реальный товар, который в этом случае передается в распоряжение банка, так и товарный документ, чаще всего документ на товар, находящийся в пути.

Передача товара в распоряжение банка происходит или путем помещения его на складе банка, или путем передачи ему документа на хранение товара в каком-нибудь другом складском помещении. В случае, если клиент не уплачивает долга в срок, банк, как и при всякой залоговой операции, имеет право продать на рынке заложенный товар, и обратить выручку от продаж в первую очередь на погашение долга, отдав клиенту остаток от вырученной за товар суммы, если это получится.

Этот кредит уже более надежен, чем предыдущий, личное доверие заменено реальным залогом. Имеющееся в руках банка обеспечение дает ему возможность принудить предпринимателя

исполнить свое обязательство. Однако, такие кредиты продолжают быть иммобилизованными, так как не всегда возможен для банка перезалог принятых в обеспечение ценностей.

Товарные ссуды бывают краткосрочные и долгосрочные.

Первые выдаются под документы, представляющие движущиеся товары: под железнодорожные дубликаты, коносаменты, квитанции транспортных и пароходных обществ.

Вторые выдаются под варранты, то есть товары, находящиеся в «общественных» складах в ожидании сбыта. Нередко банки, вместо ссуд под варранты, выдают ссуды под сами товары (in natura). В таких случаях товары должны быть переданы банку, который и берет на себя тогда заботу о их хранении и принимает ответственность за их сохранность.

Дальнейшим развитием товарного кредита является товарный аккредитив. Здесь банк участвует в самой покупке товаров, оплачивая его по поручению клиента приобретенный последним товар и принимая его в виде залога. Товар, в данном случае, находится в распоряжении банка до тех пор, пока он не будет продан клиентом, а иногда и самим банком.

Если предприниматель реализовал свои продукты и уже передал свои ценности другим хозяйствам, но не получил еще эквивалента в наличных деньгах, то в таких случаях банк производит учет полученного обязательства, выдавая предпринимателю деньги до срока обязательства.

Таким образом, банк покупает у предпринимателя срочные обязательства, выплачивая ему до срока причитающиеся по ним суммы, за вычетом установленной скидки за время до наступления срока платежа. Это уже совсем надежный и совершенный банковский кредит. Он обеспечивается товаром, уже реализованным, и имущественной ответственностью предпринимателей, участвовавших в его реализации.

В то же время средства банка здесь не иммобилизуются, так как возможность передавать долговое обязательство по передаточной надписи позволяет банку находить новые ресурсы, чтобы заменить использованные оборотные средства.

2. Правовая природа банковского кредитования

Коммерческий банк по своей сути является кредитной организацией. Банки экономически заинтересованы в банковском кредитовании. Понятие "кредит" используется в законодательных актах, но точного определения не дано. Под кредитом в банковском законодательстве понимается "ссудная операция". Ссудной операцией является предоставление денег банком другим лицам на условиях возвратности и платности.

Институт кредита в Казахстане не был разработан в той мере, в какой необходим в современных условиях. Например, в действующий ГК РК было введено понятие "переход прав кредитора к другому лицу", которое шире, чем понятие "уступки требования", закрепленное в ГК КазССР (ст. 197).

Определилось отличие коммерческого кредитования и банковского кредитования. Банковское кредитование всегда осуществлялось путем передачи денежных средств. Естественно, поскольку речь идет о сделках на крупные суммы, то банковские кредитования осуществляются чаще всего в безналичной форме. При соблюдении нормативов расчетных операций кредит может предоставляться и наличными.

Коммерческое кредитование допускает использование не только денежных средств, но и любых иных вещей, определенных родовыми признаками. Так, коммерческий кредит можно предоставить путем передачи зерна, крупы и других товаров, находящихся в обороте. Источники банковского и коммерческого кредитования принципиально разные, их правовой характер предопределяет разные подходы правового регулирования.

Формой предоставления банковского кредитования в соответствии с законодательством Казахстана является кредитный договор, заключаемый в письменной форме по определенным процедурным правилам.

Форма коммерческого кредитования предполагает решение нескольких вопросов: связь с исполнением других договоров по передаче в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками (аванс, предварительная оплата, отсрочки и рассрочка оплаты товаров и т.п.).

Такое положение позволяет говорить, что коммерческое кредитование не может осуществляться самостоятельно. С другой стороны, понятие коммерческое кредитование можно рассматривать шире, чем понятие банковское кредитование.

Существенным отличием коммерческого кредитования от банковского кредитования является условие возмездности. Коммерческое кредитование может быть как возмездным, так и безвозмездным. Банковское кредитование всегда возмездное.

Банковское кредитование представляет собой постоянно осуществляемую деятельность, через совокупность последовательных и, как правило, стандартных действий, объединенных одной целью – получение прибыли. Поэтому для банка как одной из сторон кредитования самым лучшим можно считать предоставление наиболее дорого и чаще всего краткосрочного кредита другой стороне банковского кредитования – заемщику.

Заемщиком может выступать юридические лица, их структурные подразделения и граждане. Для заемщика кредит – это чаще всего способ решения своих финансовых проблем, способ обеспечения производственной деятельности, неотложных нужд.

В этой связи заемщик в принципе готов нести дополнительные расходы в виде процента за пользование кредитом. Проценты, естественно, должны быть посильными, дающими возможность развивать производство. Понятно, что заемщик заинтересован в как можно более дешевом и долгосрочном кредите.

Кроме названных субъектов банковского кредитования, в кредите могут быть заинтересованы еще два лица. Представим их как неосновные субъекты банковского кредитования.

Первый (неосновной) субъект банковского кредитования – это участник обеспечения исполнения кредитных обязательств, если таковым не является сам заемщик. Этот субъект выступает как гарант поручителя, страховщика. Третье лицо – залогодатель, он заинтересован, прежде всего, в том, чтобы кредитные обязательства были исполнены. В случае неисполнения кредитных обязательств, третье лицо приобретает самостоятельные права в связи с реализацией ответственности.

Второй (неосновной) субъект банковского кредитования – это обладатель прав. Банковское кредитование в отличие от других видов кредитования осуществляется не столько за счет средств банка, сколько за счет так называемых привлеченных денежных средств.

У субъектов банковского кредитования есть свои риски. Важно чтобы они находились в сбалансированном состоянии.

Среди вышеназванных субъектов кредитования надо выделить еще одни сложный субъект банковского кредитования – государство. Данный субъект имеет свои интересы в кредитовании или осуществлении кредитной политики банков. Он, прежде всего, осуществляет свою политику через государственные органы и Национальный банк Казахстана.

Каждый из субъектов ссудных операций имеет свои права и несет свои обязанности.

Ссудные операции банк осуществляет в соответствии с его Положением о внутренней кредитной политике, утверждаемым Наблюдательным советом. Органом, осуществляющим внутреннюю кредитную политику, является кредитный комитет банка.

Положение о внутренней кредитной политике разрабатывается в целях снижения риска при осуществлении ссудных операций и определяет:

а) условия предоставления кредитов юридическим и физическим лицам;

б) условия предоставления кредитов должностным лицам и работникам банка;

в) организационную структуру, функции и полномочия кредитного комитета;

г) ответственность членов кредитного комитета;

д) лимиты кредитования;

е) процедуру утверждения кредитных договоров.

Эти положения распространяются на гарантийные операции банков.

Таким образом, банковское кредитование можно рассматривать как самостоятельную лицензируемую предпринимательскую деятельность кредитных организаций за счет привлеченных и собственных средств и состоящую в их

размещении в условиях платности, срочности и возвратности с соблюдением резервных и иных обязательных требований, обеспечивающих права участников кредитования.

Совокупность норм должна закреплять правовое положение каждого субъекта, не допускать решение проблем одних за счет средств других. Эти нормы закреплены в банковском законодательстве Казахстана. Однако практика банковского законодательства сталкивается с рядом проблем, решение которых зависит от принятия специальных законов по банковскому кредитованию.

3. Принципы банковского кредитования

Сложная система банковского кредитования предусматривает соблюдение определенных принципов. Они складываются на основе принципов банковского права (общие принципы) и специфических принципов: резервности, возмездности, срочности, возвратности.

1. *Возмездность банковского кредитования* означает уплату процентов за пользование денежными средствами.

Проценты могут быть в виде процентов за пользование кредитов и в виде штрафных процентов, т.е. процентов, взимаемых в случае несвоевременного возврата кредита. Штрафные проценты не являются реализацией возмездности в кредитовании, а представляют собой вид неустойки на случай несвоевременного исполнения кредита.

Проценты за использование кредитов, будучи вознаграждением за пользование капиталом, не учитываются при начислении штрафов за несвоевременный возврат кредита. При несвоевременном возврате кредита в сумму взыскания включаются только проценты, взыскиваемые как мера ответственности в виде зачетной неустойки, если договором не предусмотрено иное.

В практике кредитования при определении размера процентной ставки учитывают два обстоятельства. Первое напрямую связано с деятельностью Национального банка. Это ставка рефинансирования Национальным банком и закрепленное в договоре право банка-кредитора изменять процентную ставку. Второе связано со сроком кредитования.

В договоре реальная процентная ставка определяется на основе так называемой ставки рефинансирования Национальным банком Казахстана. Эта ставка именуется официальной, или учетной, ставкой.

Правовое значение официальной ставки состоит в том, что заемщик в расходы по выплате процентной ставки относит себестоимость изготовляемой продукции, именно в пределах ставки рефинансирования плюс определенный процент. Остальная часть процента выплачивается из чистой прибыли.

Ставка рефинансирования используется в качестве базовой для расчетов по так называемому льготному кредитованию или кредитованию за счет централизованных кредитных ресурсов.

Эти кредиты предоставляются за счет государственных средств коммерческими банками на основе процентной ставки, определенной в законе о государственном бюджете на текущий год.

Конкретная сумма процентной ставки может меняться банком-кредитором, если это в договоре установлено и специально оговорено. Банк-кредитор может в договоре установить право (обязанность) менять процентную ставку в зависимости от таких, например, обстоятельств, как своевременное погашение кредита, финансовое положение заемщика и др.

Процентная ставка, если возврат кредита и уплата процентов за пользование им осуществляется в судебном порядке и средств для этого недостаточно, взыскивается во вторую очередь после компенсации судебных издержек, но до уплаты суммы с основного долга.

2. В договоре обязательно должен быть указан срок кредита. Срок показывает, за какое время необходимо уплатить процентную ставку.

Срочность банковского кредитования означает, что кредит предоставляется на определенное время, по истечении которого он должен быть возвращен. Время в банковском кредитовании исчисляется операционными днями.

В договоре очень важно отметить конкретно началу срока кредитования, так как получение кредита может происходить через межбанковские операции. В этом случае заемщик получает

деньги спустя определенное время. Поэтому необходимо, чтобы срок кредита определялся с момента зачисления денег на счет заемщика с предоставлением ему права пользоваться этими средствами до момента зачисления денег на корреспондентский счет банка.

3. *Возвратность* означает, что кредит должен быть возвращен. Кредитная организация, обладая правами, обязана использовать все законные средства для того, чтобы взыскать задолженность.

Кредит может возвращаться двумя способами:

1) вся сумма кредита возвращается по истечении установленного срока;

2) с согласия банка допускается возврат кредита частями, установленными договором.

Для банка-кредитора второй способ является более приемлемым, чем первый. Однако здесь есть и другая сторона. При частичном возврате проценты уже должны исчисляться из оставшейся части суммы. Способ погашения кредита должен проистекать только путем перечисления денег с расчетного счета заемщика на корреспондентский счет банка. Иной способ тяжело поддается учету, и потому налоговые органы считают их правонарушением.

Важным принципом банковского кредитования является резервность. Резерв на возможные потери по ссудам создается в обязательном порядке по всем ссудам, выданных в тенге, в иностранной валюте.

В зависимости от уровня обеспеченности, выдаваемые ссуды делятся на три группы:

1) **обеспеченная ссуда** – ссуда, имеющая обеспечение в виде ликвидного залога, реальная (рыночная) стоимость которого равна ссудной задолженности или превосходит ее, либо имеющая банковскую гарантию, гарантию правительства, либо ссуда застрахована в установленном порядке;

2) **недостаточно обеспеченная ссуда** – ссуда, имеющая частичное обеспечение, реальная стоимость или способность реализации которого сомнительны;

3) **необеспеченная ссуда** – ссуда, не имеющая обеспечения, либо реальная (рыночная) стоимость обеспечения которой составляет менее 60 % ссуды.

Ссуды можно подразделить и на следующие виды:

Стандартные ссуды – первая группа риска. К ним относятся ссуды, по которым основной долг погашается своевременно и в полном объеме, включая ссуды, пролонгированные в установленном порядке.

Нестандартные ссуды – вторая группа риска. К ним относятся просроченные до 30 дней недостаточно обеспеченные ссуды, а также просроченные от 30 до 60 дней обеспеченные ссуды.

Сомнительные ссуды – третья группа риска. К ним относятся просроченные до 30 дней необеспеченные ссуды, а также просроченные от 60 до 180 дней обеспеченные ссуды.

Опасные ссуды – четвертная группа риска. К ним относятся просроченные от 30 до 60 дней необеспеченные ссуды, а также просроченные от 60 до 180 дней недостаточно обеспеченные ссуды.

Безнадежные ссуды – пятая группа риска. К ним относятся просроченные от 60 до 180 дней необеспеченные ссуды и все ссуды, просроченные свыше 180 дней.

Участие Национального банка в кредитовании закреплено в законодательстве. Также в законодательстве отражены формы обеспечения кредита. Предметом залога для обеспечения кредитов Национального банка Казахстана могут быть:

– аффинированное золото;

– иностранная валюта;

– векселя в казахстанских тенге и иностранной валюте со сроками погашения до шести месяцев;

– долговые бумаги, официально котируемые на фондовых биржах со сроками погашения до одного года.

Обеспечением также могут быть другие активы и товарно-распорядительные документы в случаях, установленных Советом директоров.

В случае непогашения в срок кредита, а также невыплаты вознаграждения (интереса) по нему Национальный банк Казахстана реализует предмет залога полностью или частично в соответствии с действующими законодательными актами.

Возвратность кредитов может обеспечиваться неустойкой, залогом, гарантией, поручительством и другими способами, предусмотренными законодательством или договором.

Залог является одним из способов обеспечения исполнения обязательств, в данном случае, заемщика (ст. 299–328 ГК РК).

Гарантией и поручительством являются обязательства гаранта (поручителя) перед кредитором отвечать за исполнение обязательства должника. Основными различиями договорных институтов гарантии и поручительства являются:

1) характер ответственности – обязательство гаранта по исполнению основного обязательства является солидарным, а обязательства поручителя – субсидированным (дополнительным) к обязательству основного должника;

2) объем ответственности – гарант отвечает перед кредитором в том объеме, как и должник, включая уплату процентов, судебные издержки по взысканию долга и убытки кредитора, вызванные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства должником, если иное не установлено в договоре гарантии; поручитель несет перед кредитором ответственность в объеме недостающих у должника денег, но в пределах суммы, указанной в поручительстве;

3) порядок предъявления требований – кредитор имеет право предъявления требований к должнику и гаранту об исполнении обязательств с момента наступления срока исполнения этого обязательства, причем к любому из них; до предъявления же требования к поручителю кредитор должен принять разумные меры к удовлетворению этого требования должником.

Понятно, что банк-кредитор для возвратности ссуды, взятой заемщиком, будет стремиться иметь лучше гарантию, чем поручительство.

Законодательством страны предусмотрены меры, применяемые в отношении неплатежеспособного заемщика. Банк-кредитор вправе по отношению к заемщику, не выполняющему свои обязательства по кредитному договору:

– не предоставлять новых кредитов;

– обращать взыскание без согласия заемщика на деньги, имеющиеся на любых счетах заемщика (в случае, если это оговорено в кредитном договоре);

– обратиться с исковым заявлением в суд о признании неплатежеспособного заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Важным моментом в гражданско-правовых сделках, в том числе и в ссудной операции, является то, что на требования банков к заемщикам по ненадлежащему исполнению кредитных договоров сроки претензионной и исковой давности не распространяются.

4. Содержание и формы кредитного договора

Кредитный договор имеет определенную форму и содержание. Он должен быть заключен во всех случаях банковского кредитования клиентом, независимо от формы кредитования. Договор может носить в некоторой степени организационный характер и предусматривать кредитование в виде кредитной линии, онкольного и/или вексельного кредита, конкретного кредита, бланкового кредита.

Организационный договор – это договор о решении предоставления кредита.

Под *кредитной линией* понимается безусловное обязательство банка предоставить денежную сумму в пределах максимально оговоренной суммы по письменному требованию клиента. Кредитная линия обычно открывается на один год или посезонно.

Онкольный, или вексельный, кредит представляет собой краткосрочный кредит, погашаемый по первому требованию и выдаваемый под обеспечение казначейскими, коммерческими или иными векселями.

Кроме названных видов кредитов, существуют такой вид кредита, как ломбардный. **Ломбардный кредит** предоставляется в национальной валюте Казахстана в целях регулирования ликвидности банков. Ломбардный кредит представляет собой одну из форм рефинансирования банков Национальным банком Казахстана. Казахстан в лице государственных органов и Национального банка участвует в кредитовании внешней торговли.

Также следует выделить **акцептный кредит** (договор, в силу которого банк обязуется произвести акцепт векселя, трассированного на него клиентом, а последний обязуется уплатить вознаграждение и своевременно погасить свои доли

векселедержателю или же своевременно внести соотвутствующую сумму банку), **рамбурсный кредит** (применяется при кредитовании внешней торговли), **гарантийный кредит** (предусматривает принятие банком поручительства перед третьим лицом за своего клиента; банк в этом случае не предоставляет клиенту необходимые ему средства, а дает возможность получить их от третьего лица).

При условии высокой кредитоспособности и надежности клиента банк вправе принять решение о предоставлении кредита без обеспечения (**бланкового кредита**). Данные действия банка распространяются на обеспечение гарантийных операций банков.

5. Кредитование дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность – наличие у клиента банка права требования платежа, возникающего вследствие исполнения своих обязанностей по какому-либо коммерческому договору. Дебиторская задолженность должна отвечать некоторым правовым положениям:

1) по требованиям, составляющим дебиторскую задолженность, не должны истечь сроки исковой давности, либо они вообще не применяются;

2) дебиторы (должники) клиента банка должны быть реально существующие юридические лица, на находящиеся в стадии банкротства или ликвидации;

3) договор, из которого следует требование платежа, должен быть возмездным;

4) договор, из которого следует требование платежа, должен быть действительным и исполненным со стороны клиента банка в полном объеме и надлежащим образом.

В зависимости от структуры правоотношений при кредитовании дебиторской задолженности выделяются отдельные ее формы:

- **Договор факторинга** в банковской практике может быть охарактеризован как договор двусторонний, обязующий и возмездный (глава 37 ГК РК). Факторинг для банка не может быть рассмотрен как разовое действие. Иначе он лишен какой-либо экономической целесообразности. Факторинг осуществляется банком как вид деятельности.

• **Форфейтинг** – банк или иная кредитная сторона обязуется приобрести (учесть) вексель контрагента клиента банка, произвести его акцепт, оплату и при наступлении срока платежа по векселю предъявить его плательщику. При форфейтинге к банку переходят риски неплатежа без права регресса к клиенту.

• **Учет векселей** как форма кредитования дебиторской задолженности состоит в том, что векселедержатель (клиент банка) может передать банку все права на вексель по индоссаменту, получив вместо этого вексельную сумму, уменьшенную на учетный процент (дисконт) за досрочное получение денег.

6. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств и возврата банковских ссуд

Банковское кредитование предприятий и других организационно-правовых структур на производственные и социальные нужды осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования. Последние представляют собой основу, главный элемент системы кредитования, поскольку отражают сущность и содержание кредита, а также требования объективных экономических законов, в том числе и в области кредитных отношений.

Согласно Закону РК «О банках и банковской деятельности» существуют три принципа: возвратность, срочность, платность. Однако в банковской учебной литературе даются пять принципов. К данным принципам кредитования относятся:

- срочность возврата;
- возвратность;
- дифференцированность;
- обеспеченность;
- платность.

Лишь с принятием в 1998 году Закона «О банках и банковской деятельности» коммерческие банки Казахстана получили возможность выдавать своим клиентам кредиты под различные формы обеспечения кредита.

Таким образом, в современных условиях, говоря об обеспеченности ссуд, следует иметь в виду наличие у заемщиков

юридически оформленных обязательств, гарантирующих своевременных возврат кредита: залогового обязательства, договора – поручительства, договора страхования ответственности непогашения кредита.

Обеспечение обязательства по банковским ссудам в одной или одновременно нескольких формах предусматривается обеими сторонами кредитной сделки в заключаемом между собой кредитном договоре.

Возвратность является той особенностью, которая отличает кредит как экономическую категорию от других экономических категорий товарно-денежных отношений. Без возвратности кредит не может существовать. Возвратность является неотъемлемой чертой кредита, его атрибутом.

Срочность кредитования представляет собой необходимую форму достижения возвратности кредита. Принцип срочности означает, что кредит должен быть не просто возвращен, а возмещен в строго определенный срок, т.е. в нем находит конкретное выражение фактор времени.

С принципом срочности возврата кредита очень тесно связаны два других принципа кредитования, такие как дифференцированность и обеспеченность.

Дифференцированность кредитования означает, что коммерческие банки не должны однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита своим клиентам, претендующим на его получение. Кредит должен предоставляться только тем хозяйственным органам, которые в состоянии его своевременно вернуть.

Своевременность возврата кредита находится в тесной зависимости не только от кредитоспособности заемщиков, но и от обеспеченности кредита.

Принцип платности кредита означает, что каждое предприятие – заемщик должно внести банку определенную плату за временное позаимствование у него для своих нужд денежных средств. Реализация этого принципа на практике осуществляется через механизм банковского вознаграждения. Ставка банковского вознаграждения – это своего рода «цена» кредита.

Платность признана оказывать стимулирующее воздействие на хозяйственный (коммерческий) расчет предприятий, побуждая их на увеличение собственных ресурсов и экономное расходование привлеченных средств. Банку платность кредита обеспечивает покрытие его затрат, связанных с уплатой вознаграждения за привлеченные во вклады чужие средства, затрат по содержанию своего аппарата, а также обеспечивает получение чистого дохода для увеличения ресурсных фондов кредитования (резервного, уставного) и использования на собственные и другие нужды.

Совокупное применение на практике всех принципов банковского кредитования позволяет соблюсти как общегосударственные интересы, так и интересы обоих субъектов кредитной сделки – банка и заемщика. Таким образом, основная задача банков – это обеспечение возвратности кредитов. С этой целью банки применяют различные формы залогов.

6.1. Анализ инструментов залога и залогового права

В соответствии со статьей 35 Закона РК «О банках и банковской деятельности» от 31 августа 1998 года возвратность кредита может обеспечиваться неустойкой, залогом, гарантией, поручительством и другими способами, предусмотренными законодательством и договором.

Залог – один из важнейших инструментов рыночной экономики, надёжный способ защиты интересов кредитора.

Залог имущества клиента является одной из самых распространённых форм обеспечения возвратности банковского кредита. В соответствии со статьей 299 гражданского кодекса РК залогом признается такой способ обеспечения исполнения обязательств, в силу которого кредитор (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения должником обеспеченного залогом обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущественно перед другими кредиторами. Залоговое право банков в нашей республике регулируется Гражданским Кодексом РК.

Использование залога в практике организации кредитных отношенй предполагает наличие специального механизма его

применения. Залоговый механизм есть процесс подготовки заключения и исполнения договора о залоге.

Залоговый механизм возникает в момент рассмотрения кредитной заявки как условие заключения кредитного договора. Он сопровождает весь период пользования ссудой. Реальное обращение к исполнению залогового механизма возникает на завершающей стадии движения кредита – погашение ссуды – и лишь в отдельных случаях, когда клиент не может погасить ссуду выручкой и доходом.

В банковской практике операции по оформлению и реализации залогового механизма называют залоговыми операциями. Эти операции коммерческих банков не имеют самостоятельного значения и производны от ссудных операций и гарантируют своевременное и полное погашение ссуды.

Основными этапами реализации залогового механизма являются:

- выбор предметов и видов залога;
- осуществление оценки предметов залога;
- составление и исполнение договора о залоге;
- порядок обращения взыскания на залог.

По существу, предметом залога может быть любое, не изъятое из гражданского оборота имущество (предприятия, здания, сооружения, оборудование, другие производственные фонды, ценные бумаги, денежные средства, имущественные права и т.д.), на которое в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан допускается обращение взыскания.

В качестве покрытия ссуд банки могут использовать самое разнообразное имущество:

- недвижимость;
- ликвидные (легко и быстро реализуемые) товары;
- различные ценные бумаги (достаточно ликвидные);
- денежные средства, включая инвалютные;
- другое имущество;
- имущественные права.

Согласно «Правилам краткосрочного кредитования экономики Республики Казахстан» в залог по ссуде не могут быть приняты:

- скоропортящееся сырье;

- незавершенное производство;
- продукты питания;
- товарно-материальные ценности, не отвечающие стандартам и не пользующиеся спросом у потребителей.

Исходя из этих возможностей казахстанские банки прибегают к недвижимости и ходовым товарам. В настоящее время некоторые казахстанские банки применяют следующие виды залога, указанные в таблице.

Анализ таблицы показывает, что главным требованием к выбору различного вида имущества в качестве залога является уровень его ликвидности. Самым ликвидным и предпочтительным для банков объектом, имеющим наивысший рейтинг качества, является, недвижимость.

Залог прав и ценных бумаг. Предметом залога могут быть имущественные права: право на разработку и использование месторождений полезных ископаемых, арендные права на предприятия, строения, здания, сооружения, долговые требования, авторские, изобретательские и другие права. Однако не допускается залог прав, носящих личный характер. Залогодатель за все время действия залога прав обязан немедленно сообщить банку сведения о заложенном праве и возможных притязаниях на него со стороны третьих лиц.

На данный момент выдача кредитов под залог прав не нашла широкого применения, хотя для нашей республики этот вид залога может быть перспективным, учитывая развитие арендной и частной форм собственности. Однако его использование предполагает принятие специального законодательства.

В обеспечение кредита в качестве объекта залога заемщиком могут быть представлены различного рода ценные бумаги: акции, облигации, краткосрочные казначейские обязательства, векселя, депозитные сертификаты. Причем, к залогу принимаются как именные ценные бумаги, так и на предъявителя.

. Эти ценные бумаги должны принадлежать заемщику на праве собственности. Не рекомендуется принимать в заклад ценные бумаги, выпущенные самим заемщиком (залогодателем). На передаваемые заемщиком ценные бумаги право собственности не должно оспариваться, они не должны находиться под арестом и третьи лица не должны иметь на них

никаких прав, как на момент получения кредита, так и до полного выполнения всех обязательств по кредитному договору.

Договор о залоге ценных бумаг совершается путем вручения бумаг банку и выдачи их владельцу залогового свидетельства по форме, установленной Нацбанком РК. Банк несет ответственность за хранение заложенных ценных бумаг, но по соглашению сторон ценные бумаги могут быть переданы на хранение в депозит нотариальной конторы. Дивиденды по ценным бумагам, являющимся предметом залога, принадлежат, как правило, залогодателю, если в договоре о залоге не оговорены иные условия.

Большая часть коммерческих банков нашей республики пока избегает брать в качестве залога ценные бумаги. Сказывается неразвитость рынка ценных бумаг и неустойчивое финансовое положение предприятий, выпускающих эти бумаги. Остается надеяться, что постепенно, с развитием рынка ценных бумаг использование этого вида залога заметно возрастет.

6.2. Реализация залогового права в процессе обеспечения возвратности ссуд

Залог – как способ обеспечения возврата кредита означает, что кредитор (банк) приобретает право первоочередного удовлетворения требования погашения ссуды и получения причитающегося вознаграждения из стоимости заложенного имущества, в случае, если заемщик не выполняет свое обязательство в срок, предусмотренный в кредитном договоре. Чтобы залог мог стать реальной гарантией возврата кредита, необходимо соблюдение ряда экономических и юридических требований. Это тем более важно, так как, хотя закон имеется, полноценного механизма его реализации пока нет.

К экономическим требованиям относятся: правильный выбор объекта залога, оценка его стоимости, определение вида залога, организация в необходимых случаях контроля за сохранностью предметов залога. Юридические требования следующие: четкое определение прав и обязанностей залогодателя и залогодержателя, правильное оформление залоговых документов.

Тем самым выстраивается несколько важнейших этапов реализации залогового права.

В средствах массовой информации в последнее время можно встретить объявление о том, что такой-то банк реализует залоговое имущество. Если сумма, вырученная от реализации заложенного имущества, недостаточна для покрытия убытков банка, то он имеет право получить недостающую сумму из прочего имущества должника в порядке очередности, предусмотренной гражданско-процессуальным законодательством.

А очередность эта такова. В первую очередь к имуществу банкрота «приступает» судебный орган, покрывая свои расходы на ликвидационное производство и ведение процесса.

Второй следует «социальная сфера»: выплачиваются алименты, остаток заработанной платы рабочим и служащим, пособия по инвалидности, удовлетворяются претензиям по выплатам за увечье и смерть, претензии, «вытекающие» из нарушений авторского права, претензии по социальному страхованию.

Затем наступает очередь бюджетных притязаний: задолженность по общереспубликанским и местным налоговым платежам, лишь после этого выдается кредиторам: сначала тем, кто давал ссуды под залог, потом – всем остальным.

Но были случаи, когда к этому моменту денег у банкрота не осталось… Сказанное свидетельствует о том, что многочисленные «привилегированные претензии» практически сводят на нет один из основных принципов залогового права – преимущественное удовлетворение налоговых требований перед требованиями других кредиторов.

Получается, что установленный порядок «дележа» имущества банкрота противоречит букве закона. Это ещё одна из многочисленных проблем, возникающих в результате разбалансированности денежно-кредитной сферы экономики и отсутствия прочной законодательной базы.

Договор залога обязательно должен содержать пункт, касающийся того, когда и как банк может воспользоваться правом обращения взыскания для обеспечения возврата ссуды.

Кроме того, в нем может быть оговорен льготный срок (30 дней), в течение которого клиент может и должен принять дополнительные меры для изыскания необходимых источников погашения своего долга. Только по истечении этого срока, если результат не изменился, можно обращаться в суд. Именно они определят, каким образом будет продаваться заложенное имущество.

В суд банк должен представить всю необходимую документацию:

- исковое заявление;
- кредитный договор;
- договор залога (залоговое обязательство);

При организации юридического лица-залогодателя его правопреемнику вместе с товарно-материальными ценностями переходит и залоговое обременение, а в случае ликвидации – банк вправе взыскать ссуду досрочно либо с согласия того, кто приобрел товарно-материальные ценности ликвидируемого предприятия, переоформить ссуду на него.

Юридические лица и граждане других государств, а также лица без гражданства пользуются в отношениях по залогу теми же правами и несут те же обязанности, что и юридические лица и граждане РК.

Право залога прекращается в следующих случаях:

- с прекращением обеспеченного залогом обязательства (т.е. с возвращением ссуды и уплатой вознаграждения по ней);
- в случае гибели заложенного имущества;
- в случае приобретения банком права собственности на заложенное имущество;
- в случае принудительной продажи заложенного имущества;
- в случае невозможности для банка получить удовлетворение своих требований вследствие истечения срока исковой давности;
- в случае истечения срока действия права. Составляющего предмет залога.

Право залога возникает в отношении имущества, залог которого подлежит регистрации, с момента заключения договора или с момента регистрации этого договора. Однако если в

соответствии с договором предмет залога должен находиться у залогодержателя (так бывает при передаче банку в качестве залога ценных бумаг), то право залога возникает в момент передачи предмета залога.

Для всех без исключения договоров о залоге требуется их совершение в письменной форме. В случае несоблюдения этого требования договор залога считается недействительным.

В договоре о залоге должны быть указаны:

- предмет залога и его оценка;
- существо залога;
- размер и срок исполнения обязательства;
- указание на то, у какой стороны находится заложенное имущество и допустимость его использования.

Нотариальное удостоверение договора залога требуется в случаях:

- когда это прямо предусмотрено законом;
- когда договор об основном обязательстве, которое обеспечивается залогом, требует нотариального удостоверения.

При оформлении договора о залоге также необходимо представить следующие документы:

1. перечень имущества, передаваемого в залог банку;
2. складские документы на имущество;
3. документы на аренду склада (если помещение, где хранится товар, арендуется);
4. документы подтверждающие право собственности владельца имущества;
5. копии страховых документов на передаваемое в залог имущество;
6. если имущество приобреталось за рубежом, то предоставляются таможенные декларации;
7. сертификат качества на данное имущество, прошедшее государственную экспертизу (продукты питания и медикаменты).

Договор о залоге должен быть зарегистрирован в органе, осуществляющем регистрацию имущества, где ведется реестр регистрации залогов, а при изменении характера и содержания долгового требования, обеспеченного залогом, производится дополнительная регистрация. Так, договор залога автомашины регистрируется в органах ГАИ, договор залога жилых домов

регистрируется в БТИ с отметкой в соответствующем государственном реестре.

6.3. Неустойка

Одним из давно известных и распространенных способов обеспечения обязательств является неустойка. Неустойка – это установленная законом договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения ею обязательства, в частности, в случае просрочки исполнения условий договора .

Как разновидности неустойки выступают штраф и пеня.

Штраф – это уплачиваемая стороной, нарушившей обязательство, определенная законодательством или договором денежная сумма, размер которой не зависит от длительности просрочки исполнения, обязательства, и которая устанавливается в твердом размере, не связанном с ценой нарушенного обязательства.

Пеня – это уплачиваема стороной, нарушившей обязательство, определенная законодательством или договором денежная сумма, размер которой, находится в прямой зависимости от длительности просрочки исполнения обязательства.

Неустойка бывает 4-х видов. Законом или договором могут быть предусмотрены следующие виды неустойки:

1. **Зачетная неустойка.** По общему правилу, если договором не предусмотрено иное, то убытки взыскиваются в части, не покрытой неустойкой:

Возмещение = неустойка + (убытки - неустойка)

2. **Исключительная неустойка** – когда может быть взыскана только неустойка, но не убытки: исключительную неустойку можно отнести к категории «заранее определенных убытков», когда стороны заранее договариваются о размере возмещения за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства. В этом случае кредитор должен доказать лишь факт нарушения обязательства со стороны должника.

Отсутствует надобность доказывать факт наступления убытков и их размер:

Возмещение = неустойка

3. **Штрафная неустойка** – когда взыскивается неустойка и убытки сверх неустойки:

Возмещение = неустойка + убытки

4. **Альтернативная неустойка** – когда по выбору кредитора могут быть взысканы либо неустойка, либо убытки.

Возмещение = неустойка или **убытки**

Наиболее удобными с точки зрения защиты прав предпринимателей являются штрафная и исключительная неустойки.

Статья 297 ГК РК позволяет суду уменьшить размер взыскиваемой неустойки, если она чрезмерно велика по сравнению с убытками кредитора. Суд также может учесть степень выполнения обязательства должником заслуживающие внимания интересы должника и кредитора.

Статья 8 ГК РК позволяет гражданам и юридическим лицам по своему усмотрению распоряжаться принадлежащими им гражданскими правами, в том числе правом на защиту, из чего следует возможность уменьшения объема притязаний по воле заинтересованного лица. Однако это является правом суда, а не его обязанностью, и, кроме того, суд может только уменьшить размер неустойки, но он не может освободить виновную сторону от неустойки полностью.

Практика обычно учитывает при снижении неустойки следующие обязательства: соотношение размера неустойки с размерами причиненного вреда, характер правонарушения, степень выполнения обязательства, финансовое положение должника, степень вины должника и т.д.

Соглашение о неустойке должно быть совершено в письменной форме. Несоблюдение письменной формы неустойки

влезет недействительность соглашения о неустойке. Обычно такое соглашение формируется как пункт договора и входит в раздел договора «ответственность сторон» (см. Приложение).

Размер неустойки исчисляется несколькими способами:

1. путем определения твердой денежной суммы;
2. путем определения процентного отношения к сумме неисполненного обязательства; путем установления процента от суммы несвоевременно исполненного обязательства за каждый день просрочки.

В случае предъявления требования об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков, то есть неустойка взыскивается и без наличия у кредитора убытков. Однако если кредитор все же понес убытки, он имеет право требовать их возмещения наряду с неустойкой.

Неустойка может быть взыскана только при наличии вины должника в неисполнении либо ненадлежащем исполнении обязательства. Должник будет признан невиновным, если докажет, что принял все зависящие от него меры для надлежащего исполнения обязательства.

Лицо, не исполнившее или ненадлежащим образом исполнившее обязательство при осуществлении предпринимательской деятельности, несет имущественную ответственность (в том числе и неустойку), если не докажет, что надлежащее исполнение обязательства оказалось невозможным вследствие неопределенной силы, то есть чрезвычайных и непреодолимых при данных условиях обязательствах (стихийные явления, военные действия и т.п.).

Отсутствие на рынке нужных для исполнения товаров, работ или услуг не освобождает предпринимателя от исполнения обязательства и возмещения кредитору неустойки и убытков.

6.4. Гарантии и поручительства

Гарантия - это поручительство третьей стороны погасить долг в случае неспособности должника выполнить обязательства. Порядок выдачи гарантий регулируется действующим Гражданским законодательством Республики Казахстан.

По общему правилу лицо, выступившее в роли гаранта (поручителя) сделки, обязуется перед кредитором (банком) выполнить обязательства заемщика, если последний не смог погасить свой долг по данной сделке. Банки прибегают к форме поручительства в двух случаях, имея в виду при этом две разные цели:

– когда сами выступают Гарантом, обычно по обязательствам других банков, чтобы заработать комиссионные;

– когда принимают поручительства по обязательствам своих заемщиков, включая поручительства других банков, чтобы обеспечить возврат выдаваемых ими кредитов.

Существуют неограниченные гарантии, то есть покрывающие все виды задолженности заемщика банку, и ограниченные, распространяющиеся на какую-то часть долга.

Также различаются персональные гарантии (гарантии отдельных членов товарищества), корпоративные (гарантия головной компании в отношении ее филиала) и государственные (гарантии правительственных учреждений по банковским ссудам мелким фирмам и т. д.). В оформлении гарантии, как правило, участвуют три стороны:

– лицо, обращающееся за гарантией (заявитель);

– бенефициар, т. е. лицо, получающее гарантию, и в чью пользу она выдается;

– гарант, т.е. тот, кто выдает гарантию, а именно банк.

Иной формой обеспечения возвратности кредита является **поручительство.** В банковской практике поручительство применяется обычно в качестве обязательства физического лица перед банком отвечать за своевременный возврат заемщиком полученной ссуды.

Порядок оформления поручительства регламентируется Гражданским законодательством РК.

В случае поручительства имущественную ответственность за заемщика несет, как правило, третье лицо. Согласно статье 323 Гражданского кодекса Республики Казахстан, в силу поручительства поручитель обязуется перед кредитором другого лица отвечать за исполнение обязательства этого лица полностью или частично солидарно с должником.

Поручительство применяется при взаимоотношениях банка как с юридическими, так и физическими лицами. По банковскому законодательству гарантия и поручительство разграничиваются по субъектному составу.

В "Правилах краткосрочного кредитования экономики Республики Казахстан", утвержденных Правлением Национального банка 11 февраля 1997 г. сказано, что поручительство применяется в качестве обязательства физического лица перед банком отвечать за своевременный возврат заемщиком полученной ссуды (пункт 29).

Необходимо определить, что использование этой формы обеспечения возвратности кредита требует тщательного анализа кредитоспособности поручителя. Необходимо учитывать такие факторы, как имущественное положение поручителя, его репутация и благонадежность.

В зарубежной практике поручителем может выступать физическое лицо, имеющее постоянное место работы, постоянный доход и определенное имущество (дом, автомобиль, дачу, земельный участок).

Еще один очень важный для банка момент: при получении договоров поручительств необходимо тщательно проверять достоверность подписей и правомочность лиц, поставивших свои подписи.

Для этой цели в межбанковской практике существует официальный документ, называемый Книгой уполномоченных лиц (подписей), где зафиксирован круг лиц, имеющих право подписи документов, и образцы их подписей. Все это делается для того, чтобы снизить шансы получения «липовых» поручительств.

Договор поручительства оформляется обязательно в письменной форме. Несоблюдение письменной формы может повлечь за собой недействительность договора. Рекомендация, разрешение на заключение договора или справка о платежеспособности без точно выраженного намерения поручителя отвечать наряду с должником за возврат ссуды не признаются поручительством. Как правило, поручительство оформляется через нотариальную контору в двух экземплярах: первый направляется в банк заемщика, второй остается у нотариуса.

В соответствии с договором поручитель обязуется гасить банку задолженность заемщика в течение определенного времени (конечно, в случае неуплаты ссуды и вознаграждения по ней). В договоре может быть определена максимальная сумма, которую гарантирует погашать поручитель.

В Гражданском кодексе РК говорится, что в случае неисполнения обязательства должник и поручитель отвечают перед кредитором (т. е. банком) как солидарные должники, а лица, совместно давшие поручительство, отвечают также солидарно.

Поручитель отвечает перед кредитором в том же объеме, как и должник, включая уплату вознаграждения, судебные издержки по взысканию долга и другие убытки кредитора, вызванные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства должником, если иное не установлено договором поручительства.

Согласно статье 333 Гражданского кодекса Республики Казахстан, поручитель обязан до удовлетворения требования кредитора предупредить об этом должника, а если к поручителю предъявлен иск — привлечь должника к участию в деле. Поручитель вправе выдвигать против требований кредитора возражения, которые мог бы представить должник, если иное не вытекает из договора поручительства.

К поручителю, исполнившему обязательство, переходят все права кредитора по этому обязательству и права, принадлежавшие кредитору как залогодержателю, в том объеме, в котором поручитель удовлетворил требования кредитора. При исполнении поручителем обязательства кредитор обязан вручить поручителю документы, удостоверяющие требования к должнику, и передать права, обеспечивающие это требование.

Должник, исполнивший обязательство, обеспеченное поручительством, обязан немедленно известить об этом поручителя. В противном случае поручитель, в свою очередь исполнивший обязательство, вправе взыскать с кредитора безосновательно полученное требование либо предъявить регрессное требование к должнику.

К поручителю, исполнившему обязательство, переходят все права кредитора по этому обязательству. Поручитель при уплате долга банку вправе требовать от него передачи всех прав и документов, удостоверяющих это требование.

Договор о поручительстве автоматически прекращается с возвратом банку ссуды и уплаты вознаграждения по ней (т. е. с прекращением обязательства).

Поручительство прекращается также, если банк в течение трех месяцев со дня наступления срока исполнения обязательства не предъявит иска к поручителю. Однако если срок исполнения обязательства не указан или определен моментом востребования, то ответственность поручителя прекращается по истечении года со дня заключения договора поручительства.

В нашей практике поручительство нашло применение в основном при выдаче потребительских кредитов населению.

Нашло применение также выдача образовательных кредитов, то есть кредитов на период обучения под гарантию Правительства РК под низкое вознаграждение.

Использование поручительства как одной из форм обеспечения возврата кредитов затруднено многими причинами. Среди них большой риск, связанный с финансовым положением и надежностью отдельных физических лиц, частые «надувательства» банков со стороны заемщиков и их поручителей, а также невыгодность предоставления потребительских кредитов.

Поручительство, конечно же, нужный и приемлемый способ обеспечения ссуды, но при условии соблюдения таких правил, как честность, добропорядочность, поддержание собственной репутации на должном уровне. Но пока по вышеупомянутым причинам поручительство не используется в достаточной мере нашими банками.

6.5. Уступка требований и передача прав собственности (залог прав)

В банковской практике РК в некоторой степени в качестве форм обеспечения возвратности кредита применяется уступка (цессия) требований и передача права собственности.

Уступка (цессия) - это документ заемщика (цедента), в котором он уступает свое требование (дебиторскую задолженность) кредитору (банку) в качестве обеспечения возврата кредита.

Договор о цессии дополняет кредитный договор, создавая правовую основу для обеспечения возвратности полученной клиентом банка ссуды.

Договор о цессии предусматривает переход к банку права получения денежных средств по уступленному требованию. Стоимость уступленного требования должна быть достаточной, чтобы погасить ссудную задолженность.

Банк имеет право воспользоваться поступившей выручкой, только для погашения выданного кредита и платы за него. Если по уступленному требованию поступает сумма денежных средств, превышающая задолженность по ссуде, то разница возвращается цеденту.

На практике используются два вида цессии: открытая и тихая.

Открытая цессия предполагает сообщение должнику (покупателю цедента) об уступке требования. В этом случае должник погашает свое обязательство банку, а не заемщику банка (цеденту).

При тихой цессии банк не сообщает третьему лицу об уступке требования, должник платит цеденту, а тот обязан передавать полученную сумму банку.

Заемщики предпочитают тихую цессию, чтобы не подрывать свой авторитет. Но для банка тихая цессия связана с большим риском, так как, во-первых, средства по уступленным требованиям нередко поступают на счета заемщика, находящегося в других банках; во-вторых, заемщик имеет возможность уступать требование несколько раз; в-третьих, заемщик может уступать уже не существующие требования.

Для того, чтобы движимое имущество могло быть в пользовании заемщика и в то же время служить гарантией возврата кредита, используется передача, права собственности на него кредитору в обеспечение имеющегося долга.

В отличие от заклада при передаче права собственности кредитору в обеспечение долга движимое имущество клиента остается в его пользовании. Это происходит, когда передача ценностей кредитору невозможна и нецелесообразна и когда заемщик не может отказаться от использования объекта обеспечения ссуды. Заемщик в данном случае несет ответственность за сохранность оставшихся в его пользовании ценностей, не имеет права самостоятельного распоряжения ими.

В качестве объектов обеспечения ссуд могут выступать как отдельные предметы (автомашина), так и группа предметов, находящихся на одном складе или цехе (товары, запасы материалов, полуфабрикаты).

Банк при заключении договора о передаче права собственности в обеспечение имеющегося долга должен удостовериться, что заемщик действительно является собственником конкретных ценностей.

Однако эта проверка не уменьшает большого риска, который сопровождает передачу права собственности.

Кредитор во многом зависит от честности заемщика, у которого находится объект обеспечения ссуды. В целях уменьшения риска банки осторожно подходят к определению размера обеспечения, в связи с чем максимальная сумма кредита составляет 20-50% их стоимости.

Вопросы для самоконтроля:

1. Охарактеризуйте сущность кредитных операций банка
2. В чем заключается правовая природа банковского кредитования?
3. Какие принципы банковского кредитования Вы можете выделить?
4. Дайте анализ содержания и форм кредитного договора
5. В чем заключается правовое обеспечение исполнения кредитных обязательств и возврата банковских ссуд?
6. Проанализируйте инструменты залога и залогового права
7. Как осуществляется реализация залогового права в процессе обеспечения возвратности ссуд?
8. Охарактеризуйте правовой механизм гарантий и поручительств, а также залога прав
9. Опишите правовые элементы страхования кредитного риска

Темы рефератов или докладов:

1. Правовые основы банковского кредитования
2. Кредитные операции коммерческих банков и их правовое обеспечение

3. Юридическая характеристика и правовая природа договора банковской ссуды

4. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств

5. Договор банковского кредитования и ответственность сторон за его исполнение

6. Риски банковского кредитования и правовые основы их страхования

7. Экономические и правовые методы управления кредитными рисками

Тестовые задания по теме:

1. Кому принадлежит инициатива начала кредитового перевода?

A\ дебитору (правильно)

B\ кредитору

C\ банку

2. Как иначе называются ссуды под залог недвижимости?

A\ ипотечные (правильно)

B\ коммерческие

C\ имущественные

3. В какой форме предоставляются банковские ссуды частным лицам?

A\ потребительского (правильно)

B\ контокоррентного

C\ коммерческого

4. Какой вид кредита заемщик обязан погасить по первому требованию банка?

A\ онкольный (правильно)

B\ овердрафт

C\ револьверный

5. Какой принцип кредитования предполагает различный подход банков к кредитованию предприятий в зависимости от кредитоспособности?

A\ дифференцированности (правильно)

B\ срочности возврата

C\ материальной обеспеченности

6. Какой вид кредита является отсрочкой платы за товар, представленный покупателю поставщиком?

A\ коммерческий (правильно)

B\ овердрафт

C\ потребительский

7. Какой вид кредита предоставляется НБРК под залог ценных бумаг?

A\ ломбардный (правильно)

B\ дисконтный

C\ вексельный

8. Как называется юридическая форма ипотечного кредита, согласно которой кредитор сохраняет залоговое право даже в случае отчуждения предмета залога собственником в пользу третьих лиц?

A\ право следования (правильно)

B\ конкретность залога

C\ полнота залога

9. Какая юридическая форма ипотечного кредита обеспечивается законом путем регистрации недвижимости?

A\ гласность залога (правильно)

B\ конкретность залога

C\ полнота залога

10. Какие операции банка называют также кредитованием продаж поставщика?

A\ факторинговые (правильно)

B\ лизинговые

C\ аккредитивные

11. Предоставление какого вида кредита осуществляется путем принятия поручительства со стороны банка?

A\ авальный (правильно)

B\ овердрафт

C\ контокоррент

12. Какая форма обеспечения кредита является вещным правом на чужое движимое имущество?

A\ залоговое право (правильно)

B\ цессия

C\ уступка требования

13. При какой форме обеспечения кредита уступается банку существующее в отношении третьего лица требование?

A\ цессия (правильно)

B\ ипотека

C\ залоговое право

14. Кредитные отношения между консорциумом и заемщиком регулируются:

A\ кредитным договором (правильно)

B\ консорциальным договором

C\ договором залога

15. Что означают собой способность заемщика полностью, и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам?

A\ кредитоспособность (правильно)

B\ платежеспособность

C\ ликвидность

16. Как делятся залоговые права?

A\ на движимое имущество и права на права (правильно)

B\ ипотека и ипотечный долг

C\ залоговое право и передача права собственности

17. По данным чего определяется проверка обеспечения кредита?

A\ баланса (правильно)

B\ текущего счета

C\ отчетных документов

18. Максимальный срок погашения ссуды?

A\ 6 месяца (правильно)

B\ 3 месяца

C\ 1 месяца

19. При выдаче кредитов какой договор готовит юридическая служба банка?

A\ о залоге (правильно)

B\ о кредите

C\ о поручительстве

Тема 11.
ИНСТИТУТ БАНКОВСКОГО СЧЕТА И БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ В СОВРЕМЕННОМ ПРАВЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

План:

1. Правовая природа банковского счета

2. Договорный характер отношений между банком и клиентом

3. Право на банковский счет и виды счетов

4. Правовой режим банковского счета и операции по счету

5. Понятие банковской информации

6. Понятие, содержание, режим банковской тайны и ее обеспечение

7. Правовое обеспечение банковской тайны в зарубежных странах

1. Правовая природа банковского счета

Банковский счет представляет собой правовой институт, прежде всего, банковского права, как и, например, институт чека. Правовой институт банковского счета является совокупностью правовых норм, относящихся к различным отраслям права.

Институт банковского счета является комплексным видом банковской деятельности по своей правовой природе и объединяет в себе публично- и частноправовые аспекты. В правоотношения в связи с банковским счетом вступают экономически и юридически неравные партнеры. Поэтому законодатель должен предусмотреть дополнительные ограничения прав более сильного партнера и гарантии более слабого партнера.

Банковский счет является формой предпринимательской деятельности банка и позволяет ему привлекать и использовать в своей деятельности клиентов. Правовое регулирование отношений, связанное с банковским счетом, может осуществляться на разных уровнях. В этой связи очень важно, чтобы минимум прав клиента регулировался законодательно.

Принадлежность банковского счета к предпринимательской деятельности означает стандартизацию видов и условий банковских счетов, разрабатываемых, как правило, на уровне каждого банка. в пределах действующих нормативных требований.

Институт банковского счета включает в себя:

1) совокупность правовых норм, регламентирующих правовую природу, содержание, цели банковского счета, связанные с ними права и обязанности различных лиц, систему правоотношений, возникающих в связи с банковским счетом;

2) договор банковского счета, понимаемый в соответствии с общими и специальными нормами гражданского права как соглашение об установлении гражданских права и обязанностей клиента и банка;

3) реально складывающие правоотношения между сторонами договора банковского счета, а также банком и государством, клиентом и государством, а также осуществляемые по счету операции.

Банковские счета должны рассматриваться как форма предпринимательской деятельности, у которой есть свои нормативы и правила осуществления.

Вопрос правового регулирования института банковского счета имеет широкое значение. В Казахстане действует большое количество нормативных правовых актов, регулирующих этот вопрос. К основным нормативным правовым актом относится Гражданский кодекс РК, Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в РК», Закон Республики Казахстан “О платежах и переводах денег”.

2. Договорный характер отношений между банком и клиентом

Основные операции банка проводятся в виде договоров между банком и клиентом. Договор банковского счета является видом банковского обслуживания. Коммерческие банки обязаны открывать счета по определенным правилам, с соблюдением установленных Национальным банком Казахстана требований.

Банковский счет, имея договорной характер, представляет собой способ отражения договорных отношений между банком и клиентом по приему депозита и совершения банком операций, связанных:

1) с обеспечением наличия и использования банком денег, принадлежащих клиенту;

2) с принятием (зачислением) денег в пользу клиента;

3) с изъятием и/или переводом по указанию в форме поручения клиента или указанию в форме требования третьего лица.

Заключению договора банковского счета предшествуют два вида публично-правовых обязанностей. Во-первых, это обязанность предпринимателя хранить свои денежные сбережения в банке, которая установлена правовыми нормами и является императивной. Во-вторых, право выбора предпринимателя банка для обслуживания и количества открытых счетов.

Отмечая договорный характер банковского счета, следует обратить внимание на еще одну сторону этого сложного вопроса. В сущности, договор клиента с банком выходит за пределы этого банка.

Перед клиентом банк выступает как представитель всей банковской системы. То есть банк (сторона в договоре банковского счета), выполняя свои обязательства по договору, представляет клиента и реализует его интересы в отношениях с иными кредитными организациями и даже их клиентами.

Следовательно, банк, подписывая договор банковского счета с клиентом, является не только самостоятельным финансовым предпринимателем, но и элементом банковской системы. Если же банк имеет отношения с банками других государств, то эти договорные отношения банковского счета выходят за рамки одной страны.

Договор банковского счета является документом, который отражает интересы двух сторон. Получается, что между банком и клиентом подписывается документ, носящий консенсуальный характер. Клиент имеет право сам выбрать банк, сам выбирает вид договора, его условия.

По договору банковского счета клиенту присваивается индивидуальный идентификационный код. Он позволяет клиенту гарантировать в определенной степени сохранность, тайну его счетов, операций, проводимых с ними.

Форма договора должна быть обязательно составлена и заключена в письменной форме. В противном случае договор не будет иметь юридической силы, будет недействительным. В договоре должны быть установлены порядок распоряжения деньгами, находящимися в банке.

Для оформления открытия расчетных, текущих и бюджетных счетов представляются следующие документы:

- заявление на открытие счета;
- документ о государственной регистрации предприятия;
- надлежащая копия утвержденного устава (положения);
- карточка с образцами подписей и оттиска печати.

3. Право на банковский счет и виды счетов

Возникает вопрос, кто может быть субъектом права на банковский счет. Теоретически это потенциальный клиент банка, с которым банк вправе заключать договор. Законодательство предусматривает довольно широкий перечень лиц, кто может быть субъектом права на банковского счета.

Всех этих лиц, можно условно разделить на несколько групп. Первую группу образуют юридические лица, для которых открытие одного из видов счетов, именуемого на практике временным расчетным счетом, является одним из моментов создания юридического лица.

Далее юридические лица как потенциальные клиенты банка могут быть разделены на подгруппы. Первую образуют коммерческие юридические лица, степень свободы действий которых максимальна и компетенция универсальная или общая.

Вторую подгруппу образуют некоммерческие юридические лица, в уставе которых или специально принятых решениях учредителей предусмотрено право осуществлять предпринимательскую деятельность, связанную с целями деятельности юридического лица. Для некоторых видов таких юридических лиц разрешение на осуществление

предпринимательской уставной деятельности содержится в законе.

Третью подгруппу юридических лиц образуют некоммерческие юридические лица, которые не вправе заниматься предпринимательской деятельностью. Как правило, это государственные учреждения, ассоциации, союзы и иные образования, финансируемые за счет средств собственника, имеющие смету такого финансирования, и правовой режим денег которых имеет целевой характер.

Все юридические лица являются клиентами банка, независимо от формы собственности и организационно-правовой формы их образования. Приведение юридического лица в соответствие с требованиями постоянно меняющегося законодательства – это забота самого юридического лица и предмет контроля органа государства.

Банк не вправе и не должен требовать от своего клиента каких-либо изменений его организационно-правовой формы. Поэтому на обслуживании банков можно в каждый данный момент обнаружить клиентов, чья организационно-правовая форма далеко не полностью соответствует действующему законодательству, но это не должно препятствовать осуществлению банковских операций таких клиентов.

Кроме юридических лиц, клиентами банка могут быть также физические лица.

Следующую группу владельцев банковского счета образуют различные организационные образования, которые для удобства могут быть обозначены как внутренние структурные подразделения различных юридических лиц, которые сами по себе не являются юридическими лицами. Для того чтобы они могли быть владельцами счетов, необходимо их соответствие некоторым признакам.

Во-первых, это должны быть организационно и имущественно обособленные субъекты. Способы и средства имущественного обособления могут быть самыми разными, начиная с давно известного внутрихозяйственного подряда и заканчивая отдельным балансом филиала.

Во-вторых, такие подразделения должны действовать на основе локальных правовых актов, утвержденных самим юриди-

ческим лицом. В качестве таких актов могут выступать различные положения, например о филиале, цехе, бригаде и др.

В-третьих, юридическое лицо должно предоставить такому своему подразделению право на счет и определить в некоторых случаях вид счета.

По этому поводу должно быть принято однозначно выраженное решение, зафиксированное либо в положении, либо в специально изданном приказе или разрешении.

И, наконец, последнюю группу субъектов, имеющих право открыть счет в банках Республики Казахстан, образуют организации и физические лица, обозначаемые в банковской практике как нерезиденты.

Это те юридические лица и иные организации, которые созданы в различных государствах в соответствии с их национальным законодательством, международные организации, их филиалы и представительства, а также граждане иных государств и лица без гражданства. Их право на банковский счет обусловлено дополнительными требованиями, и они могут вступать в договорные отношения только с определенными банками.

Выбор количества счетов и банка для обслуживания осуществляется по усмотрению будущего клиента. Но в банковском счете есть условия, которые не могут определяться сторонами по договору, поскольку являются стандартными и обеспечивают одинаковое понимание и сопоставимость банковских операций.

Речь идет о режиме работы счета, т.е. видах счетов, которые определяются в зависимости от содержания тех операций, которые по нему осуществляются, а также от круга потенциальных владельцев.

Существует несколько видов банковских счетов.

Расчетный счет – счет для осуществления предпринимательской деятельности. По этому счету проводятся все операции, связанные с реализацией товаров, обеспечением их производства, производственными и иными расходами. На эти счета зачисляется выручка, с них списываются деньги для выдачи заработной платы, оплаты стоимости приобретаемых комплектующих и прочих изделий, с этих счетов уплачиваются налоги и т.п.

Этот счет позволяет совершать практически любые операции, поскольку владелец счета сам определяет направления использо-

вания средств, время и размеры производимых операций. Этот счет является предпосылкой осуществления расчетов в безналичном порядке.

Счет для осуществления совместной деятельности представляет собой весьма оригинальную конструкцию. Особенностью этого счета является множественный состав его владельцев, конкретное содержание которого определяется договором о совместной деятельности.

Счетом может распоряжаться один из участников договора, все участники в равной степени или все совместно. Последнее не распространено, поскольку предполагает получение на каждую сделку, в том числе платеж, согласия всех.

По счету осуществляются все операции, связанные с совместной деятельностью, в том числе формирование имущества простого товарищества, расходные операции, распределение прибыли и убытков, соответствующее их перечисление и т.п. Счет открывается и закрывается в соответствии с договором.

Счета для выполнения работ по соглашениям о разделе продукции, открываются в казахстанских и зарубежных банках инвесторами в соответствии с законодательством.

Счета также являются разновидностью расчетных счетов с ограниченной сферой реализации, поскольку такие счета используются исключительно для выполнения указанных работ. Эти счета открываются в казахстанском тенге и в иностранной валюте.

Для иностранных инвесторов предусматривается специальный порядок открытия и режим счетов, который по своей природе отнесен к валютным операциям и будет рассмотрен ниже.

По рассматриваемым счетам осуществляются операции и по зачислению, и по хранению выручки, оплате любых расходов, связанных с соглашением, выплате налога на прибыль и платежей за пользование недрами. Остаток средств инвестор использует свободно по своему усмотрению. Если выручка получена в иностранной валюте, то на эти счета не распространяется правило об обязательной ее продаже и зачислении тенгового эквивалента на тенговый счет.

В группе целевых, или специальных, счетов нужно выделять правовой режим их отдельных видов в зависимости от тех целей, для достижения которых они открываются, наличия третьих лиц, имеющих право контролировать расходование средств со счета, и сроков действия счетов.

В настоящее время в банковской практике известны следующие виды специальных счетов. Сюда следует включать все те банковские счета, расходование денег по которым имеет целевой характер, а также те счета, расходование денег по которым может быть проконтролировано собственником средств.

Это означает, что денежные средства, находящиеся на таких счетах, чаще всего принадлежат их владельцам не на праве собственности, а на каком-либо производном праве, например праве оперативного управления, либо у этих денег есть дополнительные обременения, состоящие в ограничении сферы их использования.

Текущие счета – счета финансирования некоммерческих юридических лиц, представительств, структурных подразделений, не осуществляющих предпринимательской деятельности.

Текущий счет предназначен для хранения денег и целевого финансирования его владельца, расчетных операций. Нужно иметь в виду, что понятие "текущий счет" в настоящее время нормативно не определяется, а перечень операций, осуществляемых по такому счету, может быть довольно разнообразным.

Более того, нормативные акты называют порой текущим счетом тот счет, который таковым по существу не является. Так, валютное законодательство предусматривает открытие валютного транзитного и текущего счета, при этом под понятие текущего валютного счета подпадает обычный расчетный счет в иностранной валюте.

Кроме того, по текущим счетам нередко допускается совершение операций расчетного счета. Так, зрелищным предприятиям при осуществлении гастрольных поездок открываются по месту гастролей текущие счета, на которые зачисляется выручка.

Бюджетные счета – счета, открываемые предприятиям и организациям при выделении им денежных средств из бюджетов для осуществления определенных видов деятельности.

Формой предоставления денежных средств могут быть субсидии, субвенции, дотации или иные виды государственных ассигнований и финансирования, если они не осуществляются путем зачисления денег на текущий или расчетный счет. Особенностью этого вида счета являются два признака:

– целевое назначение зачисляемых денег, контролировать которое, по общему правилу, должен собственник денег или лицо (орган), которому это поручено, хотя нередко такой контроль незаконно возлагают на банки;

– ограниченный срок существования счета, составляющий 1 год, поскольку бюджет в Казахстане утверждается ежегодно, а это означает, что в конце года такие счета должны быть закрыты, а остатки по ним перечислены в бюджет.

Инвестиционные и конверсионные счета – счета по учету средств республиканского бюджета, предоставляемых на возвратной и платной основе на финансирование конверсионных и инвестиционных программ.

Эти счета именуются текущими, что, очевидно, должно подчеркивать целевое назначение денег, но по существу они являются расчетными счетами, поскольку предназначены для осуществления предпринимательской деятельности только в определенном направлении.

Инвестиционные и конверсионные счета открываются в банках, уполномоченных Правительственной комиссией по вопросам финансовой и кредитно-денежной политики. Владельцами счета выступают предприятия, осуществляющие конверсию военного производства и включенные в перечень предприятий и объектов, на которых реализуются государственные инвестиционные программы.

Отдельно следует остановиться на таком виде счета, как счет предприятия-недоимщика. Счет недоимщика определяется предприятием-недоимщиком из числа уже имеющихся расчетных (текущих) счетов в кредитной организации, где в течение последнего времени не было нарушения сроков исполнения платежных поручений предприятия-недоимщика по вине кредитной организации.

4. Правовой режим банковского счета и операции по счету

Правовой режим банковского счета определяется банковским законодательством. Банковский счет является собственностью клиента. В связи с этим предусмотрено ряд условий, которые должны соблюдаться банком, принявшим от клиента деньги. Деньги на банковском счете несут в себе двойное значение. С одной стороны, они являются субъектом права собственности клиента как вещи. С другой стороны, они представляют собой привлечение средств коммерческого банка.

Клиент банка полностью свободен в распоряжении своими деньгами и может самостоятельно определять цели и способы их использования.

Другое дело, когда речь идет о счетах в иностранной валюте. Банк, имеющий иностранный банковский счет, может проводить межбанковский клиринг, международный валютный клиринг.

Между такими банками должен соблюдаться договор сконтрации (договор, в силу которого не менее трех лиц взаимно обязуются погасить существующие между собой долговые отношения и совершить между собой иные платежи путем замены их для каждого участника единым долговым требованием или единым долгом).

Дело в том, что банки как участники денежного оборота контролируют источники происхождения иностранной валюты. Они могут совершать операции по валютным счетам, отличающимся от правил использования казахстанской тенге.

Согласно операциям, выполняемыми банком по договору банковского счета, банк обязан:

1) обеспечить наличие денег при предъявлении требования клиента;

2) принимать деньги, поступившие в пользу клиента;

3) выполнять распоряжения клиента о переводе денег в пользу третьих лиц;

4) исполнять распоряжения третьих лиц об изъятии денег клиента, если это предусмотрено договором банковского счета;

5) осуществлять прием от клиента и выдачу ему наличных денег в порядке, установленном договором банковского счета;

6) предъявлять по требованию клиента информацию о сумме денег клиента в банке и произведенных операциях в порядке, предусмотренном договором;

7) производить иное банковское обслуживание, предусмотренное договором и законодательством.

Договор банковского счета считается возмездным, если не предусмотрено иное. Клиент оплачивает расходы банка по совершению операции по счету. При взаимных зачетах допускается зачет встречных требований, связанных с обслуживанием счета. Зачет встречных требований проводится банком. Банк обязан информировать клиента о произведенном зачете в порядке и в сроки, установленные либо договором, либо банковской практикой.

Один из серьезных вопросов банковского счета связан с арестом и приостановлением операций по счету.

На деньги и другое имущество юридического и физического лица, находящиеся в банке, арест может быть наложен не иначе, как на основании решений (приговоров) судов и постановлений органов дознания и предварительного следствия.

Все расходные операции на банковских счетах, за исключением корреспондентских, могут быть приостановлены по решениям налоговых и таможенных органов, а взыскание можно лишь по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.

Конфискация денег и другого имущества юридического и физического лица, находящихся в банке, за исключением пенсионных активов накопительных пенсионных фондов, производится только на основании вступившего в законную силу судебного решения (приговора).

Договор банковского счета может быть расторгнут по заявлению клиента. Если иное не предусмотрено законодательством или договором банковского счета, то он может быть расторгнут в любое время. В результате расторжения договора банковского счета аннулируется индивидуальный идентификационный код клиента. На момент расторжения договора деньги, оставшиеся в банке, выдаются клиенту либо по его указанию переводятся (изымаются) в пользу третьих лиц.

Иные договоры банковского обслуживания. В банковское обслуживание, кроме договора о банковском счете, о котором речь шла выше, входят также договор перевода денег (о нем говорилось ранее, см. с. 65–68) и договор банковского вклада.

Законодательством закреплены следующие виды банковских вкладов:

1) вклад до востребования; 2) срочный вклад; 3) условный вклад.

Вклад до востребования подлежит возврату полностью или частично по первому требованию вкладчика.

Срочный вклад, исходя из самого названия, означает, что вклад вносится на определенный срок.

Условный вклад вносится до наступления определенных договором банковского вклада обстоятельств. Банковский вклад регулируется ст. 756–767 ГК РК.

5. Понятие банковской информации

Конституционное право каждого на тайну личных вкладов и сбережений, переписки, телефонных переговоров, почтовых, телеграфных и иных сообщений распространяется как на физические, так и на юридические лица.

Все перечисленные тайны, касающиеся банковской деятельности, можно рассматривать как банковскую информацию, полученную разными способами: подслушиванием, вскрытием телеграмм, писем и т.п. Но это не полностью раскрывает понятие банковской информации.

Под банковской информацией можно понимать совокупность сведений, соотносимых и связанных с:

- учредительными документами и отчетностью;
- руководством банка и его организационно-правовой формой;
- внешним обликом банка и его служащих;
- видами форм банковского обслуживания;
- своевременностью и полнотой выполнения банком своих обязательств как кредитора;
- условиями возмездности по заключаемым банком договорам;

- количеством и составом клиентов данного банка;
- операциями по счетам каждого клиента;
- наличием корреспондентских связей банка;
- технической оснащенностью банка и др.

Вряд ли возможно дать исчерпывающую классификацию информации по объекту, с которым она соотносится. Но даже приведенный ряд позволяет легко заметить, что речь идет о совершенно разной по своему правовому режиму информации.

В одних случаях эти сведения должны открыто публиковаться, например, балансы и отчеты, в других они не должны в принципе предоставляться никому, кроме самого клиента, например, сведения об операциях по счетам.

Кроме того, банк имеет право как любое юридическое лицо на определенную информацию о своей деятельности, образующую его деловую репутацию, что является его неимущественным правом.

Целесообразно исходить из того, что под банковской информацией следует понимать любые сведения о банке и его деятельности, которые могут повлиять на принятие решения при выборе банка для обслуживания.

Из этого, возможно, не вполне удовлетворительного определения следует один существенный вывод: банковская информация должна иметь адресата, в качестве которого выступают потенциальные клиенты или органы государства. При этом органы государства реализуют свою компетенцию в интересах всего общества, а следовательно, в интересах неограниченного круга потенциальных банковских клиентов.

С правовой точки зрения целесообразно вначале остановиться на той информации, которая в принципе образует имидж банка, его деловую репутацию и является значимой при его выборе.

Применительно к банку это определение можно дополнить двумя сущес-твенными элементами:

первый - указание на то, что деловая репутация банка имеет свое формальное выражение и состоит в так называемых рейтингах, или оценках надежности, банка;

- второй - ссылка на правовое назначение деловой репутации, или рейтинга, банка, т.е. указание на то, что данная информация используется потенциальными клиентами при решении вопроса о заключении договоров.

Имидж банка, кроме рейтинговых показателей, образуют и иные показатели деятельности банка или формы ее проявления. Традиционно эти сведения делятся на две группы:

а) культура банковского обслуживания, которая состоит из информации об интерьере и экстерьере офисов банков, культуры банковского персонала и соблюдения этических норм бизнеса;

б) внекоммерческая деятельность банка, включающая в себя проявления банка в сфере политики, социальной помощи, культуры, спорта, науки, искусства.

Кроме того, при правовой оценке банковской информации нужно учитывать, что она может иметь разные правовые режимы в зависимости от содержания и назначения использования. Среди таких правовых режимов необходимо рассмотреть как минимум следующие:

режим открытой информации;

режим служебной и коммерческой тайны;

режим банковской тайны.

Любое из названных сведений оказывает воздействие на поведение людей, работающих в банке, государственных организациях, желающих иметь дело с банком.

Таким образом, под **банковской информацией** следует понимать любые сведения о банке и его деятельности, которые могут повлиять при выборе банка для обслуживания.

С юридической точки зрения к представленному определению следует добавить, что банковская информация должна иметь адресата. Банковская информация имеет поле существование как внутри банковской системы, так и за ее пределами.

Возникает вопрос, как можно получить банковскую информацию. При сдаче регистрационных документов в Главные управления Национального банка коммерческие банки и другие кредитные организации должны прилагать письменное подтверждение соответствия информации, содержащейся в бумажных регистрационных документах, информации, содержащейся на магнитных (бумажных) носителях.

Информация с магнитных носителей, предоставленных коммерческими банками и другими кредитными организациями, филиалами, представительствами, передается сейчас в основном с помощью электронной сети или иным способом.

Национальный банк Казахстана не несет никакой ответственности за несоответствие действительности информации, включенной в проспекты эмиссии, заявления, отчеты об итогах выпуска и годовые отчеты по ценным бумагам, переданные коммерческими банками и другими кредитными организациями Национальному банку. Ответственность за достоверность данных, переданных Банку, несет банк или другое кредитное учреждение – эмитент ценных бумаг.

6. Понятие, содержание, режим банковской тайны и ее обеспечение

Понятие "коммерческая и банковская тайна" используется в банковском праве, гражданском праве, в уголовном праве.

Прежде чем рассматривать проблему банковской тайны, на наш взгляд, надо отметить один не простой и вместе с тем очень важный вопрос. Это открытость информации о банковской деятельности. Банковское право также определяет, что не относится к банковской тайне.

Общие условия проведения банковских операций являются открытой информацией, закрепленной в Законе «О банках и банковской деятельности в РК», и не могут быть предметом коммерческой или банковской тайны. Так как договор составляется на условиях добровольности, то банки обязаны по первому требованию клиента предоставлять Правила об общих условиях проведения операций.

Банки не вправе отказать клиенту в предоставлении информации о возможных рисках, связанных с проведением операции. Указанная информация является открытой, а значит, не относиться к банковской тайне.

Открытой банковской информацией также являются отдельные результаты проверок, которые публикуются в средствах массовой информации, как уже было сказано выше.

Проблема банковской тайны должна рассматриваться исходя из некоторых общих положений, которые, очевидно, следует оговорить в самом начале и иметь в виду в процессе изложения дальнейших положений. Эти положения состоят в следующем:

– понятие банковской тайны является одним из видов правовых режимов информации, обладающей ограниченным доступом;

– этот режим соотносится с такими режимами, как режим коммерческой, религиозной, медицинской, следственной и судебной тайны;

– подчиняясь общим правилам, режим банковской тайны обладает специальными правилами и процедурами, регламентированными на законодательном уровне.

Кроме того, необходимо иметь в виду характер складывающихся правоотношений по поводу банковской тайны. Это необходимо для того, чтобы найти адекватные правовые нормы, реализация которых приведет к желаемому состоянию правового регулирования. Эти правоотношения совершенно разного типа.

Как весьма удачно подчеркивают американские специалисты по банковскому праву, есть "три вида правоотношений: между банком и клиентом, между клиентом и правительством и между правительством и банком. Эти отношения регулируются совокупностью норм конституции и общего права...". Любая информация, как и банковская, может быть открытой и закрытой. Последняя составляет банковскую тайну.

Думается, что банковская тайна представляет собой компромисс частных интересов и потребностей банка и клиента с публичной необходимостью обеспечения прозрачности или открытости банковской или иной предпринимательской деятельности.

Сказанное позволяет сделать вывод о том, что **банковская тайна** – это особый правовой режим, не сводимый ни к одному ранее известному правовому режиму информации.

Было бы неправильно считать банковскую тайну разновидностью коммерческой тайны, поскольку уровень отнесения тех или иных сведений к тайне и правовое оформление этого действия совершенно разные. Объем сведений, составляющих коммерческую тайну каждого предпринимателя, будет разным.

Более того, если решение об отнесении тех или иных сведений не принято, то режим коммерческой тайны

автоматически не возникает. Это означает, что коммерческая тайна предполагает специальное оформление на уровне локальных актов.

В частности, обычно сами хозяйствующие субъекты принимают три акта: о перечне сведений, составляющих коммерческую тайну; о порядке ознакомления с этими сведениями и о круге лиц, имеющих право знакомиться с названными сведениями.

В отличие от этого банковская тайна не требует специального оформления локальными актами, а круг ее сведений определен законом и является одинаковым для любых банков, их клиентов и корреспондентов. Круг лиц, имеющих право получать сведения, составляющие банковскую тайну, также устанавливается законом и расширительному толкованию не подлежит. Никаким другим лицам без согласия клиента банковские сведения передаваться не должны.

Согласно банковскому законодательству Казахстана банковская тайна включает в себя сведения:

- о владельцах и нормах счетов депозитов;
- о клиентах и корреспондентов банков;
- об остатках и движениях денежных средств на счетах;
- о характере и стоимости имущества клиентов, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафов и помещениях банка.

Система актов, регулирующих правоотношения по поводу банковской тайны, выглядит довольно сложно, В ней отчетливо можно выделить несколько уровней. Первый составит Конституция Республики Казахстан, далее следуют законы, которые создают основу правового регулирования. Здесь прежде всего должны быть названы Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в РК» и ст. 745 ГК РК, ст. 200 УК РК.

Банковская тайна может быть раскрыта только владельцу счета (имущества), любому третьему лицу на основании письменного согласия владельца счета (имущества), врученного в момент его личного присутствия в банке.

Клиент может также по договору с банком и средствами массовой информации установить правила о публикациях каких-то сведений о своих операциях, рассчитывая на повышение к

себе доверия вследствие открытости информации. Это дело клиента.

Банковская тайна может быть раскрыта отдельным лицам:

а) органам дознания и предварительного следствия (по находящимся в их производстве уголовным делам);

б) судам (по находящимся в их производстве делам на основании определения суда);

в) прокурору (на основании постановления о производстве проверки в пределах его компетенции, по находящемуся у него на рассмотрении материалу);

г) таможенным органам (по экспортным и/или импортным операциям клиентов);

д) налоговым органам (по вопросам, связанным с налогообложением проверяемого лица).

Им выдаются справки об остатках и движении денег на банковских счетах юридического лица. Справки об остатках и движении денег на счетах физического лица, а также сведения о характере и стоимости его имущества, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банка, выдаются представителям физического лица на основании нотариально удостоверенной доверенности, а также названным выше лицам.

Справки о наличии счетов физического лица и об остатках денег на них, а также сведения о наличии, характере и стоимости его имущества, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банка, в случае смерти владельца выдаются:

– лицам, указанным владельцем счета (имущества) в завещательном распоряжении;

– судам и нотариальным конторам (по находящимся в их производстве наследственным делам);

– иностранным консульским учреждениям (по находящимся в их производстве наследственным делам).

Предоставление банками сведений должностным лицам органов государственной власти и управления должно осуществляться по определенным правилам, существование которых охватывается понятием “порядок предоставления сведений”. Этот порядок состоит из правовых норм, регулирующих четыре направления правоотношений между банками и органами государства:

а) нормы, устанавливающие материально-правовые и процессуальные основания для направления запроса в банк;

б) нормы, определяющие круг должностных лиц, уполномоченных от имени того или иного органа совершать этот запрос;

в) нормы, предъявляющие требования к форме запроса;

г) нормы о сроках и форме ответа банка.

В практике банковской деятельности очень часто встречаются случаи, когда к банкам обращаются должностные лица или работники органов власти и управления, в том числе правоохранительных органов, с требованием предоставить те или иные сведения о банковских операциях клиентов, состоянии финансов банка и др. Далеко не всегда такие требования правомерны и опираются на предусмотренные законом основания.

Для выработки позиции банка в этих ситуациях целесообразно иметь в виду следующее. К компетенции некоторых органов государственной власти и управления отнесено право требовать информацию у разных хозяйствующих субъектов, в том числе и у банков. Но информация о деятельности банка по счетам клиентов имеет дополнительную защиту в виде банковской тайны, что означает, что такие сведения могут передаваться правоохранительным органам только при возбуждении уголовного дела, вынесении приговора или судебного решения либо при ином решении, свидетельствующем о нахождении дела в производстве данного органа.

В целом обязанность предоставить какую-либо информацию о банковских операциях и состоянии дел банка может возникнуть только в тех случаях, когда соблюдены следующие условия:

а) характер информации имеет прямое отношение к осуществлению функций данного органа;

б) требование предъявлено уполномоченным должностным лицом, а не любым работником данного органа;

в) для предъявления требования существуют установленные загоном материально-правовые основания;

г) соблюдены процедура и процессуально-правовые нормы реализации такого требования.

По требованию налоговых органов в банке может быть запрошена более широкая информация. Налоговые органы также раз в год по истечении отчетного года могут дополнительно запросить в банке следующие сведения:

– о наличии и движении средств на расчетных (текущих), ссудных, валютных и других счетах с указанием юридических лиц и иных организаций – отправителей и получателей этих средств;

– о движении наличных средств и лимите кассовой наличности;

– выписки из лицевых счетов клиентов;

– о перечислении налогов и других обязательных платежей в соответствующие бюджеты и во внебюджетные фонды;

– о полученных кредитах и уплаченных процентах по видам предоставленных кредитов, в том числе просроченных.

Этот перечень не представляется оптимальным хотя бы потому, что в данном случае требование адресовано банку, а не самому налогоплательщику. Для организации государственного контроля следовало бы разделить эти сведения на предоставляемые банком и получаемые непосредственно от клиента. При этом банк должен был бы представлять только информацию об уплаченных налогах и иных обязательных платежах.

Так или иначе, запрос налоговых органов должен иметь письменную форму, причем подписывать его может только руководитель или заместитель руководителя налогового органа, а не инспектор и кто-либо другой. Получив указанный запрос, банк обязан в определенный срок с момента его вручения представить указанные в нем сведения.

Справки, выданные на то уполномоченным органом, являются банковской тайной, и потому они не имеют права разглашать ее.

Аудиторские и иные организации выполняющие ревизионные, контрольные и надзорные функции, не вправе раскрывать третьим лицам сведения об операциях, счетах и вкладах кредитных организаций, их клиентов и корреспондентов, полученных в ходе проведенных ими проверок.

Преступления, предусмотренные статьей 200 УК РК, посягают на рыночные и финансово-кредитные отношения. Непосредственным объектом посягательства является информация, составляющая коммерческую или банковскую тайну, в силу неизвестности ее третьим лицам, когда к ней нет свободного доступа на законном основании, и ее обладатель принимает меры по охране ее конфиденциальности.

Диспозиция части 1 статьи 200 УК РК предусматривает ответственность за сбор сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну путем:

1) похищения документов;

2) подкупа или угрозы в отношении лиц, владеющих коммерческой или банковской тайной, или их близких;

3) перехвата сведений в средствах связи;

4) незаконного проникновения в компьютерную сеть или систему, использования специальных технических средств.

Диспозиция части 2 статьи 200 предусматривает ответственность за незаконное разглашение или использование сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну, помимо воли обладателя коммерческой или банковской тайны.

7. Правовое обеспечение банковской тайны в зарубежных странах

1. При обращении взыскания на имущество должника или ликвидации должника иногда оказывается, что это имущество находится за пределами Республики Казахстан. Если речь идет только о денежных средствах, то следует говорить о получении банковских справок или банковской информации о счетах должников и обращении взыскания на эти средства. При этом в принципе нужно иметь в виду, что эта проблема существует как бы в двух плоскостях.

Первая состоит в наличии и пределах специальной охраны банковской информации.

Вторая — в существовании государственно-правовых договоренностей о взаимодействии в правовой сфере, ведь речь идет об экстерриториальном значении правовых норм и правоприменительных решений.

Практически во всех странах сведения о счетах и операциях по ним составляют банковскую тайну. Это означает, что сведения о счетах можно получить, как правило, только в случае возбуждения уголовного дела в отношении того или иного лица.

Рассмотрение гражданского дела во многих странах не влечет для банка обязанности передавать суду какие-либо сведения, за исключением тех случаев, когда банк сам является стороной по делу.

Такая практика существует, например, в Германии, Франции. Однако это ограничение не распространяется на решения судов по гражданским и хозяйственным спорам. Если в соответствии с решением суда проводятся процедуры санации или оздоровления, равно как если применяется иная форма объявления должника неплатежеспособным, то банки обязаны выдать соответствующие сведения.

Это правило действует во Франции для проведения процедуры оздоровления в соответствии с Законом от 25 января 1985 г. (ст. 19), а также в случае наложения ареста на имущество должника в соответствии с Законом от 9 июля 1991 г. (ст. 47).

В Германии обязанность банка сообщить соответствующие сведения соотносится с процессом принудительного исполнения решений и процессом о несостоятельности и сопровождается обязанностью сделать заявление о третьих лицах (должниках).

Среди иных органов, могущих в Германии требовать у банка передачи сведений о счетах, следует назвать еще налоговые службы. Что же касается полиции, то банки не передают ей никаких сведений. Более того, в случае незаконного запроса полицией каких-либо справок можно потребовать возмещения причиняемого запросом ущерба.

Несколько иначе эта проблема решается в странах прецедентного права. Например, в Англии право суда потребовать от банка предоставления копий счета клиента основывается на деле Tournier против National provicial bank (1924). При этом суд может не только сам потребовать эти сведения, но и обязать банк дать эту информацию иным представителям государства, например налоговым инспекторам.

В США эти отношения регулируются Законом о банковской тайне 1970 года и Законом о праве на финансовую тайну 1978 го-

да, а также рядом более поздних законов по поводу наркотиков, отмывания денег и т.п.

Эти законы, как правило, включены в так называемый Кодекс законов США (United State Code Annotated), который является не кодексом в русском понимании, а систематизированным сборником. Эти нормы обязывают банки надлежащим образом вести учет документов по счетам клиентов и сообщать о сделках на сумму свыше 10 тыс. долларов.

Есть группа стран, где охрана банковской информации рассматривается как одна из самых важных задач банковского правового регулирования и получить какие-либо сведения практически невозможно.

Это, прежде всего, Швейцария, княжество Лихтенштейн, Австрия, Люксембург. В этих странах правовыми актами предусматривается выдача банковской информации только в случаях совершения преступления, а необоснованная передача такой информации влечет за собой строгое уголовное наказание банковских служащих (до 20 лет лишения свободы)[3].

В целом исполнение на территории другого государства решения казахстанского суда возможно при условии, что такое решение вступило в законную силу; при его вынесении соблюдены процессуальные права лица, в отношении которого вынесено решение; на территории другого государства нет аналогичного решения своего суда; при вынесении решения соблюдены требования международных договоров.

Вопросы для самоконтроля:

1. Какова правовая природа банковского счета ?
2. Какой характер носят отношения между банком и клиентом?
3. Что Вы понимаете под право на банковский счет
4. Какие виды счетов Вы знаете и в чем их специфика?
4. Охарактеризуйте правовой режим банковского счета и операций по нему
5. Дайте анализ структуры банковской информации
6. В чем заключается содержание и режим банковской тайны?

Какую ответственность несут субъекты за нарушение обязательств по договору банковского счета и за нарушение банковской тайны?

7. Как обеспечивается правовая защита банковской тайны в зарубежных странах?

Темы рефератов или докладов:

1. Порядок открытия банковских счетов и форма договора банковского счета
2. Правовой режим банковского счета
3. Операции по банковскому счету
4. Договор банковского счета, его прекращение и закрытие счетов
5. Содержание и режим банковской тайны
6. Банковская информация как объект правоотношений
7. Правовое обеспечение института банковской тайны в РК и за рубежом

Тестовые задания:

1. Какой счет является активно-пассивным?

А\ контокоррентный (правильно)

В\ открытый

С\ ссудный

2. На какой счет производится зачисление сумм ломбардного кредита НБРК?

А\ корсчет (правильно)

В\ текущий

С\ расчетный

3. С какого счета производится погашение ссуд?

А\ с расчетного (правильно)

В\ текущего

С\ корсчета

4. Ссудные счета бывают:

А\ обычные (простые) и специальные (правильно)

В\ привилегированные и простые

С\ Лоро и Ностро

5. Клиентам, испытывающим постоянную потребность в банковском кредите, открываются:

А\ специальные ссудные счета (правильно)

В\ текущие ссудные счета

С\ инвалютные счета

6. Предприятию может быть открыт ссудный счет:

А\ только один (правильно)

В\ два счета одновременно

С\ сколько угодно

7. Контокоррент – это:

А\ единый активно-пассивный счет, с которого производится кредитование первоклассных клиентов (правильно)

В\ счет для выдачи клиента платежного характера

С\ счет для выдачи разовых ссуд

8. Ссудные счета заёмщику открываются:

А\ по месту открытия расчетного счета (правильно)

В\ в иногороднем банке

С\ в совместных банках

9. Ссудные лицевые счета клиентами открываются в зависимости от:

А\ целевого направления ссуды (правильно)

В\ базисных условий поставок

С\ финансового положения заемщика

10. Погашение ссуд производится с:

А\ расчетного счета из зачисленной выручки (правильно)

В\ простого ссудного счета

С\ инвалютного счета

11. Организации, не занимающиеся коммерческой деятельностью и не имеющие статуса юридического лица имеют:

А\ текущие счета (правильно)

В\ расчетные счета

С\ корреспондентные счета

12. С какого счета выдается ссуда ,если клиент впервые обращается в банк с заявкой на получение кредита при наличии в банке свободных ресурсов и положительных результатов анализа представленной документации на получение кредита?

A\ с отдельных ссудных лицевых счетов (правильно)

B\ с валютных счетов

C\ с расчетных счетов

13. Под банковской информацией следует понимать:

A\ любые сведения о банке и его деятельности, которые могут повлиять при выборе банка для обслуживания (правильно)

B\ банковская документация, хранящаяся в подразделениях и архиве

C\ базы и банки данных коммерческого банка

Тема 12.
РИСКИ В БАНКОВСКОЙ ПРАКТИКЕ И МЕТОДЫ ИХ СТРАХОВАНИЯ

План:

1. Сущность банковских рисков и факторы их образования

2. Принципы и критерии классификации банковских рисков

2.1. Тип (вид) банка и риски

2.2. Сфера возникновения и влияния баиковских рисков

2.3. Состав клиентов банка и методы расчета рисков

2.4. Степеиь банковского риска (взвешивание риска)

2.5. Распределеиие риска по времени

2.6. Возможности управления банковскими рисками

2.7. Риск кредитования заемщика

3. Кредитный риск коммерческого банка, методы его расчета и хеджирования (страхования)

4. Правовое обеспечение страхование кредитного риска

5. Страхование банковских депозитов

Примечание к разделу: *Материал данного раздела построен последова-тельно с изложением вначале понятия и сущности банковских рисков, их классификации по различным критериям и типам, проблем, задач и методов управления банковскими рисками на базе максимальной очистки от правовых элементов с последующим рассмотрением вопросов как экономического страхования, так и правового обеспечения страховых операций коммерческих банков и специальных страховых институтов.*

1. Сущность банковских рисков и факторы их образования

Проблема риска и дохода является одной из ключевых концепций в финансовой и производственной деятельности субъектов рыночных отношений.

В словаре Вебстера «риск» определяется как опасность, возможность убытков или ущерб. Под «риском» принято понимать вероятность (угрозу) потери предпринимателем части своих ресурсов, вероятность недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате проведения определенной финансовой и производственной стратегии. Сущность риска состоит в возможности отклонения полученного результата от запланированного. Более того, правомерно говорить о риске упущенной возможной выгоды, т.е. риске косвенного (побочного) финансового ущерба (неполученная прибыль) в результате того, что какое-либо мероприятие не было проведено или была остановлена хозяйственная деятельность.

Если смотреть на проблему еще более формально, то речь может идти не только о риске потерь, но и о риске выгоды (получения дополнительной прибыли), так как отклонение от планируемого результата может быть и в положительную сторону. Следовательно, **риск** как элемент хозяйственного решения может быть определен следующим образом – это ситуативная характеристика деятельности любого субъекта рыночных отношений, в том числе банка, отображающая неопределенность ее исхода и возможные неблагоприятные (или, напротив, благоприятные) последствия в случае неуспеха (или успеха).

Опасность потерь, вытекающая из специфики хозяйственных операций, представляет собой *коммерческий риск*. Коммерческий риск означает неуверенность в возможном результате и его неопределенность. Составной частью коммерческих рисков являются *финансовые риски*, связанные с вероятностью потерь каких-либо денежных сумм или их недополучением.

Риски делятся на два вида: чистые и спекулятивные. *Чистые риски* означают возможность получения убытка или нулевого результата. *Спекулятивные риски* выражаются в вероятности получить как положительный, так и отрицательный результат.

Финансовые риски относятся к спекулятивным. Инвестор, осуществляя венчурное вложение капитала, заранее знает, что для него возможны только два вида результатов: доход или убыток. Особенностью финансового риска является вероятность наступления ущерба в результате проведения каких-либо

операций в финансово-кредитной и биржевой сферах, совершения операций с фондовыми ценными бумагами, т.е. риска, который вытекает из природы этих операций.

Принятие рисков – основа банковского дела. Банки имеют успех тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции.

Ведущим принципом в работе банков является стремление к получению как можно большей прибыли. Оно ограничивается возможностью понести убытки. Иными словами, риск – это стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям. Риски тем больше, чем выше шанс получить прибыль. Риски образуются в результате отклонений действительных данных от оценки сегодняшнего состояния и будущего развития. Эти отклонения могут быть как позитивными, так и негативными. В первом случае речь идет о шансах получить прибыль, во втором – о риске иметь убытки.

Таким образом, получать прибыли можно только в случаях, если возможности понести потери (риски) будут предусмотрены заранее (взвешены) и подстрахованы. Поэтому проблемам экономических рисков в деятельности коммерческих банков должно уделяться первостепенное внимание. К основным проблемам относятся: разработка классификации банковских рисков, основ оценки и методов расчета экономических, политических и других рисков банка, отдельного заемщика, группы предприятий, отрасли, республики, страны.

Перечисленные типы рисков взаимосвязаны. Очевидно, что кредитный риск ведет к возникновению всей цепочки банковских рисков, а также может привести к риску ликвидности и неплатежеспособности банка. Поэтому от организации кредитного процесса зависит «здоровье» банка.

Процентный риск в своем роде самостоятелен, так как связан с конъюнктурой на рынке кредитных ресурсов, и действует как фактор, не зависящий от банка. Однако он в состоянии усугубить кредитный риск и всю цепочку рисков, если банк не будет приспосабливаться к изменению уровня рыночной процентной ставки.

Существуют общие причины возникновения банковских рисков и тенденции изменения их уровня. Во всех случаях риск должен быть определен

и измерен. Анализ и оценка риска в значительной мере основаны на систематическом методе определения вероятности того, что какое-то событие в будущем произойдет. Обычно эта вероятность выражается в процентах. Соответствующая работа может вестись, если выработаны критерии риска, позволяющие ранжировать альтернативные события в зависимости от степени риска. Однако исходным пунктом работы является предварительный статистический анализ конкретной ситуации.

Риском можно управлять, т.е. использовать меры, позволяющие в определенной степени прогнозировать наступление рискового события и принимать меры к снижению степени риска. Эффективность организации управления рисками во многом зависит от классификации.

2. Принципы и критерии классификации банковских рисков

Наиболее важными элементами, положенными в основу классификации банковских рисков, являются:

- тип, или вид, коммерческого банка;
- сфера возникновения и влияния банковского риска;
- состав клиентов банка;
- метод расчета риска;
- степень банковского риска;
- распределение риска во времени;
- характер учета риска;
- возможность управления банковскими рисками;
- средства управления рисками.

Рассмотрим подробно особенности классификации банковских рисков в зависимости от состояния каждого из перечисленных элементов.

2.1. Тип (вид) банка и риски

В настоящее время с учетом направления деятельности банков можно говорить о трех типах (видах) коммерческих банков: *специализированные, отраслевые, универсальные.* Ясно, что набор рисков для этих банков будет разным.

- В специализированном, например инновационном, банке преобладают повышенные риски, связанные с кредитованием рискованных предприятий, технологий, реализация которых в первое время затруднена. Это требует и особых методов регулирования банковского риска, в частности, получения гарантий от государства, внедрения залогового права на недвижимость и т.п. Холдинговое учреждение, специализирующееся на покупке контрольных пакетов ценных бумаг, производит оценку риска по операциям с ценными бумагами и т.д. Таким образом, специализированные банки несут риски по тем специфическим банковским операциям, которые составляют направление их деятельности.
- Отраслевые банки тесно связаны с определенной отраслью, поэтому спектр их рисков, кроме рисков по произвольным банковским операциям, зависит преимущественно от экономических (т.е. внешних для банка) рисков клиентов банка. В отраслевом банке необходимо рассчитывать размер отраслевого риска для определения неиспользованных резервов на предприятиях и учреждениях отрасли и выработки основных направлений деятельности банков.
- Универсальные банки вынуждены учитывать в своей деятельности все виды банковских рисков. В этой связи целесообразно выработать *оптимальный набор видов риска* для каждого типа (вида) банка.

Повышенной степенью риска в рассмотренных вариантах обладают отраслевые банки как некрупные, немобильные, с жесткой привязкой к отрасли и клиенту, а наименьшей – универсальные банки, имеющие возможность покрыть потери от одного вида деятельности доходами от другого.

2.2. Сфера возникновения и влияния банковских рисков

В зависимости от сферы возникновения банковские риски классифицируются на:

- риск стран;
- риск финансовой надежности отдельного банка (риски недостаточности капитала банка, несбалансированной ликвидности, недостаточности обязательных резервов);
- риск отдельного вида банковской операции (риск неплатежа, невозмещения, инкассирования – банковской гарантии, юридического риска, риска нерентабельности кредита и т.д.).

С другой стороны, риски в зависимости от сферы возникновения или влияния подразделяются на внешние и внутренние.

К *внешним* относятся риски, непосредственно не связанные с деятельностью банка или конкретного клиента. Речь идет о политических, социальных, экономических, географических и других ситуациях и соответственно вызванных ими потерях банка и его клиентов. К экономическим внешним рискам банка, *не связанным непосредственно с его деятельностью,* можно отнести:

Неустойчивость валютных курсов; инфляцию; неплатежеспособность или банкротство клиентов банка, отказ его от платежей и неуплата долга в установленный срок; изменение цены товара клиента после заключения контракта, ошибки в документах или оплате товаров, злоупотребления клиентов или хищения ими валютных средств, выплата по поддельным банкнотам, чекам.

Внутренние риски в свою очередь делятся на риски в основной и вспомогательной деятельности банка.

Риски в основной деятельности представляют самую распространенную группу видов: кредитный, процентный, валютный, риск по факторинговым и лизинговым операциям, риск по расчетным операциям банка и операциям с ценными бумагами.

Риски во вспомогательной деятельности банка включают потери по формированию депозитов, риски банковских злоупотреблений, риски по забалансовым операциям, риски утраты позиций банка на рынке, потери репутации банка, состава его клиентов, риск снижения банковского рейтинга и т.д. Они отличаются от рисков по основной деятельности банка тем, что зачастую имеют лишь условную, косвенную оценку и выражаются в упущенной выгоде.

Но и внутри каждого перечисленного вида рисков можно выделить дополнительные группу. Например, появление новых видов кредитов (авального, ломбардного, диспозиционного, консорциального, учетного и акцептного) создало новые виды рисков по кредитным операциям и различные частные методы их расчета.

2.3. Состав клиентов банка и методы расчета рисков

Составом клиентов банка определяется метод расчета риска и его степень. Мелкий заемщик подвержен большой зависимости от случайностей рыночной экономики, чем крупный. В то же время крупные кредиты, выданные одному заемщику или группе связанных заемщиков, отрасли, региону или стране, нередко служат причиной банковских банкротств. Поэтому одним из методов регулирования риска от предоставления крупных кредитов является ограничение его размера 10-15% уставного капитала банка. Существенное значение имеет и правильный выбор предпочтительного клиента для банка. Обычно к таким партнерам относятся предприятия, обладающие высокой степенью финансовой устойчивости и имеющие хорошие показатели ликвидности и платежеспособности балансов, достаточный уровень доходности, и хорошо обеспеченные собственными средствами.

В условиях рыночной экономики усиливается неустойчивость банковской системы. В свою очередь это влияет на состояние различных отраслей экономики и предприятий. Хозяйствующие субъекты начинают сокращать собственные средства и резервы, что приводит к нарушению нормального

кругооборота кредитных ресурсов и повышению риска всех банковских операций. Поэтому в настоящее время самый распространенный метод минимизации рисков – выделение и соблюдение экономических нормативов банковской ликвидности. Многие коммерческие банки, особенно специализированные, рассчитывают лишь отдельные виды рисков по различным направлениям банковской деятельности. Перспективным становится определение размера допустимого совокупного риска банка, отдельного клиента, республики (экономического региона).

В зависимости от методов расчета риски бывают комплексными и частными. *Комплексный риск* включает оценку и прогнозирование величины риска банка и соблюдение экономических нормативов банковской ликвидности. *Частный риск* основывается на создании шкалы коэффициентов риска или взвешивании риска по отдельной банковской операции или группе.

2.4. Степень банковского риска (взвешивание риска)

Степень банковского риска учитывает полный, умеренный и низкий риск в зависимости от расположения по шкале рисков. Степень банковского риска характеризуется вероятностью события, ведущего к потере банком средств по данной операции. Она выражается в процентах или определенных коэффициентах.

Один и тот же риск может иметь различную степень – в зависимости от возможностей его гарантирования, страхования и других методов регулирования. Например, долгосрочные ссуды банка, выданные на строительство нового предприятия, имеют 100% риска; при страховании этой суммы в государственных органах степень риска уменьшается до 10-50% (при условии страхования в объеме 50-90% ссуды), а при получении правительственной гарантии – до нуля.

Особенностью нахождения степени банковского риска является его индивидуальная величина, связанная с принятием на себя конкретного риска по конкретной банковской операции. Во многом она определяется субъективной позицией каждого банка.

Попытки регламентации степени банковского риска по отдельным операциям должны носить гибкий характер. Так, если коммерческий банк, купивший акции некоторой компании (имеющие товарное покрытие, достаточно высокую степень доходности, высокое качество технологии и котировку на бирже), отнесет эту покупку к операциям с высокой (70%) степенью риска, то размер риска (по операции и по банку в целом) будет существенно завышен и далек от реальности. Следовательно, в каждом отдельном случае необходимо самостоятельное определение банками вероятности потери средств в результате той или иной операции.

2.5. Распределение риска по времени

Это важный фактор в условиях нынешней экономики. Основные операции банка подвержены прошлому и текущему риску (в отдельных случаях – и будущему). *Текущему риску* подлежат операции по выдаче гарантий, акцепта переводных векселей, документарные аккредитивные операции, продажа активов с правом регресса и др. Но сама возможность оплаты гарантии через определенное время, оплата векселей, осуществление аккредитива за счет банковского кредита подвергают эти операции и *будущему риску.* При наступлении времени оплаты гарантии, если банк не учел вероятность этих потерь, он несет и *прошлый риск,* т.е. тот, который банк принял на себя непосредственно при выдаче гарантии. Распределение риска во времени играет очень важную роль для прогнозирования предстоящих банку потерь. При учете этого фактора *можно* избежать наложения прошлых рисков и ошибок на будущую деятельность банка.

Характер учета операций и риски. По характеру учета банковские риски делятся на *риски по балансовым операциям* и *по забалансовым операциям.* Зачастую кредитный риск, возникающий по балансовым операциям, распространяется и на внебалансовые операции, например, при банкротстве предприятия. Здесь важно правильно учесть степень возможных потерь от одной и той же деятельности, проходящей одновременно как по балансовым, так и по внебалансовым

счетам. Так, оценку степени риска операции по валютным опционам (новым видам ценных бумаг) следует производить исходя не только из валютного риска, но и рыночного риска по операциям с ценными бумагами, а также рисков по отдельным забалансовым операциям: с казначейскими обязательствами, евродепозитами, биржевыми индексами и т.д.

2.6. Возможности управления банковскими рисками

По возможностям управления риски бывают открытыми и закрытыми. *Открытые риски* не подлежат регулированию, *закрытые* регулируются. По некоторым операциям вводятся специальные ограничения по рискам. Например, одним из преобразований к инвалютным счетам является обязательно закрытая позиция в валюте на конец каждого рабочего дня, т.е. пересчет обесценивающейся валюты в валюту, курс которой повышается.

Приведенная классификация и элементы, положенные в основу экономической классификации, имеют целью не столько перечисление всех видов банковских рисков, сколько демонстрацию наличия определенной системы, позволяющей банкам не упускать отдельные разновидности при определении *совокупного размера рисков* в коммерческой и производственной сфере.

Вложению капитала всегда сопутствуют выбор вариантов и оценка степени риска. Для этого необходимо количественно определить величину финансового риска при альтернативных вариантах и сравнить ее.

Финансовый риск, как и любой другой, определяется математически выраженной вероятностью наступления потери, которая опирается на статистические данные и может быть рассчитана с достаточно высокой точностью. Чтобы количественно определить величину финансового риска, необходимо знать все возможные последствия какого-либо отдельного действия (операции) и вероятность самих последствий. Применительно к экономическим задачам методы теории вероятностей сводятся к определению значений

вероятности наступления событий и к выбору из возможных событий самого предпочтительного, исходя из наибольшей величины математического ожидания. Иначе говоря, математическое ожидание какого-либо события равно абсолютной величине этого события, умноженной на вероятность его наступления.

Строго говоря, при всесторонней оценке риска следовало бы устанавливать для каждого абсолютного или относительного значения величины возможных потерь соответствующую вероятность возникновения такой величины. При этом исходной стадией оценки должно стать построение кривой (таблицы) вероятностей получения определенного уровня прибыли (убытка). Но применительно к деятельности коммерческих банков это чаще всего чрезвычайно сложная задача. Поэтому на практике ограничиваются упрощенными подходами, оценивая риск по одному или нескольким показателям, представляющим обобщенные характеристики, наиболее важные для вывода о приемлемости риска.

2.7. Риск кредитования заемщика

В подходе к определению риска кредитования одного заемщика существуют различные варианты. Некоторые банки считают, что достаточно определить класс кредитоспособности для каждого клиента.

Можно выделить следующие ***виды кредитного риска:***

1) *риск злоупотреблений.* Так называемые «злоупотребления» - одна из наиболее распространенных причин безнадежной задолженности банкам. Речь идет о выдаче руководством и высшими служащими «дружеских» кредитов родственникам, друзьям, деловым партнерам без должного обеспечения и обследования финансового положения заемщика. В этом случае банк может сколько угодно афишировать свои «безупречные» принципы кредитования, описывать службы, занимающиеся оценкой кредитных рисков и принимающих решение о предоставлении кредита или отказе в нем, но пока коммерческие банки (особенно казахстанские) не решат проблему злоупотребления, их кредитный риск будет оставаться весьма значительным;

2) *риск неплатежа по внутренним займам.* Данный риск связан с трудностью учета всех факторов, влияющих на платежеспособность заемщика. Этими факторами могут быть: неспособность должника создать адекватным будущий денежный поток в связи с изменениями в деловом, экономическом и/или политическом окружении, в котором оперирует заемщик; подорванная деловая репутация заемщика; неуверенность в будущей стоимости и качестве кредитного обеспечения и ряд других. Главное средство борьбы с неплатежами такого рода - диверсификация портфеля банковских ссуд, ведущая к рассредоточению риска;

3) *риск неплатежа по иностранным кредитам.* Этот риск связан с задержкой платежей по кредитам заемщикам из других стран. В 70-е годы этот вид риска явился причиной банкротства ряда крупных американских банков. Это произошло из-за массовых неплатежей по кредитам, выданным заемщикам из развивающихся стран.

К факторам, повышающим кредитный риск, относятся:

- значительный объем сумм, выданных узкому кругу заемщиков или отраслей, т.е. концентрация кредитной деятельности банка в какой-либо сфере, чувствительной к изменениям в экономике;
- большой удельный вес кредитов и других банковских контрактов, приходящихся на клиентов, испытывающих определенные финансовые трудности;
- концентрация деятельности банка в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах;
- внесение частных или существенных изменений в политику банка по предоставлению кредитов;
- удельный вес новых и недавно привлеченных клиентов, о которых банк располагает недостаточной информацией;
- либеральная кредитная политика (предоставление кредитов без наличия необходимой информации и анализа финансового положения клиента);
- неспособность получить соответствующее обеспечение для кредита или принятие в качестве такового ценностей, труднореализуемых на рынке или подверженных быстрому обесцениванию;

- значительные суммы, выданные заемщикам, связанным между собой;

- нестабильная экономическая и политическая ситуация.

В зависимости от уровня основных и дополнительных показателей методики определения кредитоспособности – коэффициентов ликвидности баланса предприятия, покрытия баланса, платежеспособности, обеспеченности собственными средствами, размеров собственных и привлеченных средств, уровня доходности предприятия, устойчивости финансового положения – выделяются четыре группы классов заемщиков. Заемщики четвертой группы считаются некредитоспособными, и банк в условиях рыночной экономики, чтобы не нести по ним риск неплатежа (совокупность кредитного и процентного рисков), не должен с ними работать.

Из оставшихся предпочтительным для банка является заемщик 1-го класса, риск платежей по ссудам которого невелик и не требует применения жестких условий кредитования, гарантий, страхования залогового права. Однако могут воздействовать внешние факторы, связанные с коммерческим, политическим и геофизическим рисками, например, неустойчивостью валютных курсов, инфляцией, неплатежеспособностью его покупателя или заемщика, отказом от платежа или принятия товара покупателем, неоплатой долга покупателем в установленный срок, изменением цены сырья, материалов, полуфабрикатов после заключения договора, ошибками в документах или оплате, злоупотреблениями или хищениями, углублением экономического кризиса в стране, стихийными бедствиями и т.п. Поэтому банк даже в отношении первоклассного заемщика должен владеть методикой расчета и информацией о размерах его коммерческих и других рисков.

С заемщиками 2-3 группы банки должны строить более жесткие взаимоотношения, в частности, вводить обязательность залога, гарантий, проверок обеспеченности ссуд, строгое ограничение объема кредитов плановыми размерами, повышенную ответственность за нарушение условий кредитования, применение механизма оперативного взыскания кредита.

В странах с развитой рыночной экономикой ориентиром оценки риска отдельного клиента служит аналогичная схема, так называемая *кредитная котировка предприятий* банком. Она составляется на основе объема оборота предприятия, его кредитной и платежной оценок, качества подписи («имиджа»). Из количественного анализа выводится качественная оценка, позволяющая отнести предприятие к одной из шести групп: государственное, зарубежное, «хорошее», предприятие, испытывающее трудности, предприятие, находящееся в частичном управлении банком (в связи с испытываемыми трудностями), «некотируемое» предприятие. На основании этой оценки банки строят кредитные отношения с клиентом, судят о степени риска данного клиента, а также управляют рисками (повышают долю рефинансируемых Национальным Банком кредитов, используют плавающие процентные ставки, страхование, разделение рисков и т.п.).

Зависимость риска от величины кредита. Рассмотренные кредиты направлены на ограничение выдачи банками крупных кредитов, с одной стороны, и на регламентацию возможных потерь банка, связанных с конкретным заемщиком, - с другой. Однако представляется, что эти нормы носят временный характер, так как не учитывают спектра внешних факторов, влияющих на конкретного клиента, а также тенденций, углубляющих развитие внутренних рисков коммерческой деятельности заемщика банка. Учет этих факторов, видимо потребует выработки методологического подхода к организации кредитных отношений банка с отдельным заемщиком, учитывающего зависимость вложений банка от коммерческих, политических, рыночных и прочих рисков в деятельности клиента в условиях экономического кризиса.

3. Кредитный риск коммерческого банка, методы его расчета и хеджирования (страхования)

Кредитный риск зависит от внешних (связанных с состоянием экономической среды, с конъюнктурой) и внутренних (вызванных ошибочными действиями самого банка) факторов. Возможности управления внешними факторами

ограничены, хотя своевременными действиями банк может в известной мере смягчить их влияние и предотвратить крупные потери. Однако основные рычаги управления кредитным риском лежат в сфере внутренней политики банка.

В широком смысле *кредитный риск* – это риск потерь, возникающих в результате неспособности партнера по сделке своевременно выполнить свои обязательства. Как уже отмечалось, полная вероятностная модель кредитного риска практически не реализуема. Поэтому приходится идти на сознательное «огрубление» модели; в простейшем случае используется модель, основанная на следующих двух параметрах:

* величине потенциальных потерь L в случае невыполнения обязательств партнером по сделке;

* вероятности невыполнения обязательств партнером по сделке.

Таким образом, при рассмотрении кредитного риска приходится использовать *приближенный вероятностный метод,* основанный на сведении множества возможных сценариев к бинарному распределению:

* с вероятностью партнер не выполнит свои обязательства, и мы потеряем L;

* с вероятностью 1 партнер выполнит свои обязательства, и мы получим некоторую прибыль P.

Оценка параметров L и P в случае обычных кредитов выполняется сравнительно просто: грубо говоря, потери равны сумме кредита, а прибыль – это доход, обусловленный условиями договора. В случае срочных контрактов потенциальные потери имеют более сложную природу, поскольку необходимо учитывать длительность контрактов. В простейших моделях величина потенциальных потерь пропорциональна квадратному корню из длительности контракта. Например, потенциальные потери по 4-месячному форварду в два раза выше потенциальных потерь по одномесячному форварду.

Оценка вероятности несостоятельности выполняется на основе имеющейся кредитной истории. При этом поскольку кредитная история, как правило, недостаточна для надежной оценки каждого клиента, приходится использовать «объединенную» кредитную историю для группы всех клиентов с

аналогичным рейтингом. Так, на KASE оценки вероятности несостоятельности клиринговых членов используется вся история платежей по нетто-обязательствам в секции срочного рынка и определяется вероятность несостоятельности клирингового члена, общая для всех клиринговых членов.

Точность оценки риска банка при кредитовании отдельного заемщика зависит от качества информации, на которой основана оценка. Банк должен организовать и обеспечить отбор необходимой информации, ее обновление и хранение при максимальной доступности. Источниками достоверной информации являются проведение банком теоретических и практических исследований (экспериментов), получение своевременной и квалифицированной консультации.

Учет всех разнонаправленных и многообразных факторов даст возможность верно определить степень допустимости общего риска по отдельному заемщику и в целом по банку.

Кредитная политика банка определяется, во-первых, общими установками относительно операций с клиентурой, которые тщательно разрабатываются и фиксируются в меморандуме о кредитной политике, и, во-вторых, практическими действиями банковского персонала, интерпретирующего и воплощающего в жизнь эти установки. Следовательно, в конечном счете способность управлять риском зависит от компетентности руководства банка и уровня квалификации его рядового состава, занимающегося отбором конкретных кредитных проектов и выработкой условий кредитных соглашений.

Рассмотрим международный опыт анализа кредитного риска банка, т.к. он в достаточной мере может быть обобщен.

В процессе управления кредитным риском коммерческого банка можно выделить несколько общих характерных этапов:

- разработка целей и задач кредитной политики банка;
- создание административной структуры управления кредитным риском и системы принятия административных решений;
- изучение финансового состояния заемщика;
- изучение кредитной истории заемщика, его деловых связей;
- разработка и подписание кредитного соглашения;
- анализ рисков невозврата кредитов;

- кредитный мониторинг заемщика и всего портфеля ссуд;
- мероприятия по возврату просроченных и сомнительных ссуд и по реализации залогов.

Коэффициенты, применяемые в практике кредитного анализа

Их можно разделить на пять групп:
- показатели ликвидности;
- показатели задолженности;
- показатели погашения долга;
- показатели деловой активности;
- показатели рентабельности.

1. Показатели ликвидности применяются для оценки того, как соотносятся наиболее ликвидные элементы баланса фирмы, ее оборотный капитал (кассовая наличность, дебиторы, запасы товарно-материальных ценностей) и краткосрочные обязательства (выданные векселя, краткосрочные долговые обязательства и т.д.). чем выше покрытие этих обязательств за счет быстрореализуемых активов, тем надежнее положение фирмы, тем больше у нее шансов на получение кредита у банка.

Ранее считалось, что числовое значение этого показателя должно быть равно 2 или выше. Ныне не менее важным, чем величина показателя, считается состав и качество активов, используемых при расчете коэффициента. Если при высокой числовой величине показателя (скажем, 3,5) в активах высока доля нереализуемых товарных запасов, коэффициент не свидетельствует о благополучии компании. И напротив, коэффициент может быть меньше 2, но если в активах преобладает наличность, ценные бумаги и другие ликвидные статьи, можно говорить о прочном финансовом положении.

2. Показатели задолженност показывают, как распределяется риск между владельцами компании (акционерами) и ее кредиторами. Активы могут быть профинансированы либо за счет собственных средств (акционерный капитал), либо за счет заимствований (долг). Чем выше отношение заемных средств к собственности акционеров, тем выше риск кредиторов и тем осторожнее должен относиться

банк к выдаче новых кредитов. В случае банкротства компании с высокой задолженностью шансы на возврат кредиторам вложенных ими средств будут весьма низки. Для оценки задолженности рассчитывается прежде всего коэффициент покрытия основных средств.

Он показывает, какая часть основных средств профинансирована за счет собственного капитала. В принципе здания, оборудование и другие долгосрочные активы должны покрываться либо за счет средств акционеров, либо с помощью долгосрочных займов. Нормальным считается отношение 0,75 – 1, так как более высокая цифра может означать, что в основные средства вложена часть оборотного капитала, и это может негативно сказаться на производственной деятельности фирмы. Второй показатель этой группы – коэффициент краткосрочной задолженности и коэффициент покрытия общей задолженности.

Он показывает, какая часть всех активов компании покрыта за счет средств кредиторов, а какая за счет акционеров. Если показатель превышает 1, доля кредиторов выше.

3. Показатели погашения долга позволяют оценить способность компании оплатить текущую задолженность путем генерирования наличных денежных средств в процессе операционной деятельности. Главный показатель финансовой устойчивости предприятия – его способность выплатить проценты и основной долг по полученным кредитам.

Коэффициент показывает, во сколько раз прибыли компании превышают сумму процентных платежей по займам.

4. Показатели деловой активности позволяют оценить эффективность использования руководством компании ее активов. Обычно применяется три вида коэффициентов указанного типа, которые представляют отношение дебиторской задолженности, счетов к оплате и запасов к показателю продаж. Цель коэффициентов состоит в том, чтобы определить быстроту оборачиваемости задолженности и запасов.

Он позволяет определить средний срок в днях инкассации средств по поставкам продукции покупателям с предоставлением отсрочки платежа. Средняя сумма дебиторских счетов рассчитывается путем суммирования их на начало и конец периода и деления на два. Вместо продаж в кредит часто

используют общую сумму продаж, так как кассовые сделки, как правило, незначительны.

Разумеется, значения указанного показателя имеют смысл только в сравнении с аналогичными коэффициентами других предприятий отрасли. Если показатель относительно высок, то это может указывать на задержки в оплате счетов покупателями или на слишком льготные условия кредитования, чтобы стимулировать сбыт продукции.

Коэффициент позволяет определить, насколько быстро компания оплачивает счета поставщиков. Резкое повышение показателя может указывать на проблемы с притоком денежной наличности, а снижение – на досрочную оплату счетов с целью получения скидки.

После оценки финансовых коэффициентов необходимо проанализировать денежный поток клиента, заключающийся в оценке кредитного риска на основе оборотных отчетных показателей. Он построен на сопоставлении притока и оттока средств за данный период.

Элементами притока являются:

- прибыль;
- начисленная амортизация;
- высвобождение средств из запасов, дебиторской задолженности и основных фондов;
- прирост кредиторской задолженности;
- высвобождение средств из прочих активов и рост прочих пассивов;
- привлечение в оборот новых ссуд;
- прирост акционерного капитала.

Элементами оттока средств являются:

- дополнительное вложение средств в запасы, основные фонды;
- рост дебиторской задолженности;
- сокращение кредиторской задолженности и прочих пассивов;
- погашение ссуд;
- уменьшение акционерного капитала;
- уплата налогов, процентов и дивидендов.

Устойчивое превышение притока над оттоком средств в течение периода позволяет оценивать клиента как кредитоспособного. При резких колебаниях такого превышения или в случае обратного соотношения – превышения оттока над притоком – риск невозврата кредита повышается.

Анализ денежного потока показывает и предел выдачи новых ссуд. Такой границей является сложившаяся в прошлые периоды или прогнозируемая в новый период величина превышения притока над оттоком средств.

Таким образом, анализ денежного потока существенно дополняет заключение о кредитоспособности клиента на основе финансовых коэффициентов.

Финансовая отчетность является лишь одним из каналов получения информации о заемщике. К другим источникам относятся также архивы банка, отчеты специализированных кредитных агентств, обмен информацией с другими банками и финансовыми учреждениями, изучение финансовой прессы.

Банки хранят всю информацию о прошлых операциях со своими клиентами. Архивы кредитного отдела позволяют установить, получал ли заявитель в прошлом займы у банка, и если получал, были ли задержки с платежами, нарушения условий договора и т.д. Бухгалтерия сообщает о всех случаях неразрешенного овердрафта.

Банковские отделы кредитоспособности изучают отчеты кредитных агентств, которые содержат базовую информацию о фирмах, историю их деятельности, сведения о финансовом положении за ряд лет. Это особенно важно, если банк ранее не имел контактов с заемщиком. Агентства могут выпускать специализированные отчеты о компаниях в определенной отрасли или группе отраслей, что также представляет интерес для банка.

Наконец, банки и другие финансовые учреждения обмениваются конфиденциальной информацией о компаниях. Банк просит заявителя представить список других банков и финансовых учреждений, с которыми он ведет дела или имел отношения в прошлом. Затем банк проверяет представленную информацию по почте или по телефону. Он просит другие банки охарактеризовать заявителя на основе прошлого опыта работы с ним.

Безусловно, требует проверки кредитная история заемщика, личные качества руководителей фирмы и оценка целей, на которые компания просит предоставить кредит. Кроме этого, для банка будет иметь значение сумма кредита, срочность, порядок погашения основной суммы и уплата процентов, а также обеспечение. С большой долей вероятности можно утверждать, что если компания является клиентом банка, то кредит будет предоставлен ей на более льготных условиях, чем в случае, если ее основной счет находится в другом банке.

После сбора всей информации по вышеизложенной схеме кредитный отдел банка может приступить к рассмотрению кредитной заявки. Такова технология первого этапа кредитного процесса в банках.

Резерв на возможные потери по ссудам. Резерв на возможные потери по ссудам (РВПС) представляет собой специальный резерв, необходимость формирования которого обусловлена кредитными рисками в деятельности банков. Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счет отчислений, относимых на расходы банка. Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия непогашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу. За счет указанного резерва производится описание потерь по нереальным для взыскания ссудам банков.

4. Правовое обеспечение страхование кредитного риска

В условиях формирования рыночных отношений в экономике Казахстана и создания новых предприятий, основанных на различных формах собственности, которые не располагают достаточным капиталом, чтобы всегда гарантировать выполнение своих обязательств перед банком в части погашения ссуд, в 1990 г. в банковскую практику была введена новая для Казахстана форма обеспечения возвратности ссуд — страхование ответственности заемщиков за непогашение ссуд. Страхование ссуд осуществляется в соответствии с Законом о страховании в Республике Казахстан.

Банк может самостоятельно застраховать выданные заемщику ссуды путем заключения со страховой компанией договора о добровольном страховании кредитного риска.

При этом банк может предусмотреть в кредитном договоре возмещение заемщиком банку суммы страховых платежей, уплаченных банком по договору добровольного страхования ответственности заемщика за непогашение ссуды.

Объектами страхования могут выступать коммерческий и банковский кредит, обязательства и поручительства по кредиту.

В соответствии с установленным органом страхования порядком заемщик заключает со страховщиком договор страхования на срок действия кредитного договора на основании экспертной оценки обеспеченности кредита, кредитоспособности заемщика и степени риска по реализации кредитуемого мероприятия, в котором предусматривается, что в случае непогашения кредита в установленные сроки страховщик выплачивает банку, выдавшему кредит, возмещение в размере от 50 до 90% непогашенной заемщиком суммы кредита, включая вознаграждение за пользование кредитом.

Конкретный размер ответственности оговаривается в договоре страхования, а ответственность страховщика наступает, если заемщик не возвратил банку ссуду в течение 20 дней после наступления срока платежа, предусмотренного в кредитном договоре. При этом страховщик обязан выплатить банку, выдавшему кредит, страховое возмещение в течение 20 дней после наступления страхового случая.

После выплаты банку страхового возмещения к страховщику переходят в пределах выплаченной суммы все права банка-кредитора по отношению к страхователю по кредитному договору.

Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения, если страхователь:

– сообщил недостоверные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для суждения о страховом риске;

– не выполнил обязанностей, возложенных на него условиями страхования. Для страхователя операции по страхованию ответственности погашения кредита являются

платными. Размер страхового платежа определяется на основании суммы подлежащего погашению кредита, оговоренного предела ответственности страховщика и тарифной ставки страховых платежей по данному виду страхования. Последние устанавливаются в процентах к страховой сумме дифференцированно в зависимости от срока кредита. Исходя из степени риска в каждом конкретном случае, возможно применение повышающих и понижающих коэффициентов (от 0,2 до 5,0).

Страхование кредитного риска как форма обеспечения возвратности ссуд является взаимовыгодной сделкой для всех участников. Предприятие-заемщик (страхователь) гарантируется от потери деловой репутации из-за несвоевременного погашения кредита. Банк получает высокие гарантии возвратности кредита, хотя и не является прямым участником страховой сделки. Страховщик получает вознаграждение за свои услуги в виде страхового тарифа.

Следует отметить, что ввиду высокого риска для страховщика данный вид страхования практикуют, как правило, коммерческие страховые компании. Вступая с ними в деловые контакты, банки должны проводить тщательный анализ их учредительских документов и финансового состояния, требуя представления следующих документов:

– лицензии на проведение страховых операций;
– устава с соответствующим размером уставного капитала;
– свидетельства о регистрации;
– учредительного договора;
– положения о страховании ответственности заемщика за непогашение кредита;
– баланса;
– отчета о финансовых результатах;
– типового договора страхования риска непогашения кредита в пользу банка.

Анализируя финансовое состояние страховой компании, необходимо обращать внимание на наличие объявленного и оплаченного уставного капитала, величину страховых фондов и ресурсов, на отношение уровня и нормы выплат (уровень выплаты должен быть меньше либо равен норме выплат).

При анализе предлагаемого договора страхования следует обратить внимание на то, каким образом дано определение страхового случая, имеется ли срок, достаточный для предъявления претензий в случае его наступления, кто извещает страховщика о наступлении страхового случая, когда и как производится страховое возмещение. Особое внимание следует уделить пунктам договора, определяющим обязанности страхователя и условия, при которых страховщик может быть освобожден от обязательств по договору страхования, а следовательно от обязательств по погашению кредита банку.

После заключения договора страхования страховщик может осуществить перестрахование, т. е. передать часть своей ответственности на согласованных условиях другим страховщикам. Цель подобной операции — диверсификация риска страховой компании, защита от крупных страховых случаев и обеспечение устойчивости страховых операций.

При страховании кредитов иностранным заемщикам, когда помимо кредитного риска возникают также страховой и валютный риск, страхование осуществляется специальными, в большинстве случаев государственными, организациями по страхованию экспортных и импортных кредитов.

Подобное страхование осуществляется в целях стимулирования экспорта, облегчения доступа национальных экспортеров к зарубежным рынкам сбыта, регулирования объемов и географии экспортных операций. Такие страховые организации, существующие практически во всех странах мира, принимают к страхованию 80—90% возможных потерь страхователя, покрывая кредитный, валютный и в той или иной степени политический риски.

5. Правовые аспекты страхования банковских депозитов

В экономическом смысле под страхованием понимается формирование за счет уплачиваемых страховых платежей специальных денежных фондов, предназначенных для компенсации вреда, причиненного страхователям в результате наступления страхового случая.

В зависимости от политического и экономического строя, господствующего в той или иной стране, страховое дело подобно банковскому может быть: а) исключительно государственным; б) носить характер частного предпринимательства; в) основываться на сочетании того и другого.

Что касается Казахстана, то он в ходе рыночных преобразований перешел на третью модель, в которой имеют место и государственные, и частные страховые организации.

В целях защиты интересов вкладчиков (депозиторов) банков создается организация, осуществляющая коллективное гарантирование (страхование) вкладов (депозитов).

Национальный Банк Казахстана устанавливает правовой статус, порядок создания, лицензирования, регулирования и прекращения деятельности организации по коллективному гарантированию (страхованию) вкладов (депозитов).

Порядок коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов), а также взаимоотношения организаций по коллективному гарантированию (страхованию) вкладов (депозитов) с банками устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка.

Банки участвуют в системе коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) путем осуществления обязательных отчислений в размере и порядке, установленными Национальным Банком Казахстана.

Интересно проанализировать на примере банковской системы Соединенных Штатов Америки как осуществляется в рыночной экономике страхование депозитов.

Основной организацией, занимающейся страхованием депозитов, является Федеральная Корпорация по Страхованию Депозитов (ФКСД), в которую входят в обязательном порядке банки Федеральной Резервной Системы, другие коммерческие и взаимные сберегательные банки, а также отдельные страховые фонды для страхового обслуживания банков и ссудо-сберегательных институтов.

Страховой взнос в ФКСД составляет 1/12 от каждого процента общих банковских депозитов, при этом часть взносов возвращается обратно банкам. ФКСД страхует депозиты частных лиц и фирм в любом банке на сумму до 100 000 долларов США.

Кроме того, ФКСД оказывает помощь банкам, испытывающим финансовые трудности, путем слияния "слабого" банка с сильным и устойчивым банком; при банкротстве банка выплачивая депозиторам максимальную сумму страхового вознаграждения; дает поручение за банк, перечисляя на его счета необходимую сумму денег.

Данная система страхования в настоящее время критикуется из-за единого страхового взноса для всех банков, независимо от их устойчивости и проводимых ими рискованных операций, поэтому предлагается ввести дифференцированные ставки страхования депозитов и обязать банки публиковать в ежегодных отчетах объемы проблемных ссуд, что не поддерживается ФРС, поскольку такая открытость может привести к массовому оттоку денег, находящихся на депозитах в банках, и создать массовую панику. Вместе с тем ФКСД создана также для того, чтобы предотвратить такую панику и выполнить психологическую функцию.

Оппоненты ФКСД отмечают, что практика страхования снижает заинтересованность вкладчика в оценке надежности банка, преследуя лишь цель максимизации прибыли по депозиту и тем самым создавая ситуацию привлечения депозитных денег в банки, проводящие высокорисковые операции.

Как отмечают некоторые авторы, страхование депозитов в развитых странах осуществляется по разным схемам. Различаются личное страхование, исходящее от банков, и общее страхование (рассмотрено выше).

В США, Японии, Великобритании установлены в законодательном порядке и функционируют системы страхования, финансируемые через взносы банков. В частности, в Великобритании, все уполномоченные банки обязаны делать взносы в централизованный фонд, предназначенный для выплат любым вкладчикам, потерявшим деньги в результате банкротства банка в размере 75% потерянной суммы, но не более 20 000 фунтов стерлингов.

В Германии и Италии общее страхование депозитов организовано самими банками путем взносов в специальный фонд. Во Франции специальным законом на центральный банк возложена обязанность обеспечить защиту вкладчиков банков, находящихся в затруднительном положении.

Национальным Банком Казахстана, Правительством и другими государственными органами Казахстана вся нормативная правовая база страхования приводится в соответствие с ориентирами развития республики на период до 2030 года. Ассоциация банков Республики Казахстан (АБРК) реализовала программу организации совместно с Национальным Банком Казахстана национальной обязательной системы защиты банковских вкладов физических лиц на страховой и гарантийной основе.

При этом Национальный Банк и Правительство Казахстана в настоящее время развивают дальше оптимальный вариант страхования депозитов, с учетом особенностей банковской системы Казахстана.

Кроме того, Президентом Казахстана отмечалось, что пора заканчивать с представлением о том, что страховой бизнес - это обычная услуга, не требующая специального регулирования. Страховые компании, как финансовые посредники, должны быть объектом жесткого государственного регулирования. Поставлена задача становления их полноценными институциональными инвесторами, путем решения проблем недостаточной капитализации страховых компаний, внедрения новых видов обязательного страхования.

В развитие указаний Президента Республики Казахстан и Постановления Правления Национального Банка Казахстана были утверждены и реализованы Правила обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня Республики Казахстан. создан специальный фонд страхования вкладов физических лиц, являющегося некоммерческой организацией.

Учредителем Фонда является Национальный Банк Республики Казахстан. Акции Фонда были приобретены Правительством Казахстана и банками-участниками. Уставный капитал Фонда составлял один миллиард тенге (сумма повышается из года в год).

Исполнительный орган Фонда - Правление состоит из трех представителей центрального банка, одного - от Министерства финансов Казахстана, четырех - от банков-участников и одного представителя Ассоциации финансистов Казахстана.

Председатель Правления Фонда избирается из числа членов Правления по представлению Национального Банка Казахстана.

По Правилам гарантируются вклады физических лиц в тенге, евро и долларах США.

Не гарантируется возврат денег по вкладам на предъявителя; переданных банку под доверительное управление; связанных с предпринимательской деятельностью; находящихся на вкладе, как гарантии по обязательствам и во вкладах руководителей банка, его акционеров, владеющих более 5% акций банка с правом голоса; по срочным вкладам, не предусматривающим страхование.

По Правилам, Фонд выплачивает вкладчику по вкладу до двухсот тысяч тенге - 100% вклада, при этом максимально получаемая сумма вкладчиком ограничивается одним миллионом тенге. Источником формирования резерва для возмещения по вкладам являются обязательные взносы банков-участников в размере от 0,125% до 0,375% от суммы вкладов, подлежащих страхованию.

Как отмечают специалисты, запуск системы страхования депозитов придал доверия банкам со стороны вкладчиков, в связи с чем ожидается увеличение депозитной базы и фактическое расширение банковского бизнеса в крупных надежных банках.

Несмотря на то, что банки не желают брать на себя риски друг друга по причине того, что крупные банки будут нести всю тяжесть рисков мелких банков, так как ликвидация мелких банков происходит гораздо чаще, нежели крупных, необходимо констатировать, что страхование банковских вкладов в Казахстане состоялось.

Вопросы для самоконтроля:

1. Определите понятие, сущность экономических рисков и специфику банковских рисков
2. Каковы основные принципы и критерии классификации банковских рисков
3. Как проклассифицировать банковские риски по типам (видам) банков?
4. Определите сферу возникновения и влияния банковских рисков

5. Как определять состав клиентов банка и рассчитывать сопутствующие риски?

6. Как распределять риск по времени?

7. Какие риски сопутствуют кредитованию заемщика?

8. Какие методы хеджирования (страхования) кредитных рисков коммерческого банка Вы знаете?

9. Дайте анализ правовым аспектам страхования кредитных и депозитных операций банка

Темы рефератов или докладов:

a. Банковские риски и их классификация

b. Риски в банковской практике. Сферы их возникновения и влияния

c. Кредитные риски коммерческих банков

d. Банковские риски и их страхование

e. Методы управления банковскими рисками

f. Правовое обеспечение активных и пассивных операций коммерческого банка

g. Вклады физических и юридических лиц и ответственность банков за их страхование

Тестовые задания но теме:

1. Принцип срочности платежа позволяет более точно:

A\ Управлять ликвидностью своего баланса (правильно)

B\ Выдавать средства кредиторам

C\ Погашать обязательства немедленно

2. Гарантия своевременного погашения обязательств перед получателем денежных средств отражает:

A\ Принцип обеспеченности (правильно)

B\ Принцип срочности

C\ Принцип договоренности

3. Какую ценность представляет 1-ый экземпляр расчетных документов, принимаемых банком:

A\ Первостепенную (правильно)

B\ Второстепенную

C\ Среднюю

4. Хорошая репутация и устойчивое финансовое положение дает право на:

A\ Кредитную линию (правильно)

B\ Беспроцентную ссуду

C\ Первоочередность выдачи средств

5. Высшая форма доверия банка к клиенту:

A\ Контокоррент (правильно)

B\ Франчайзинг

C\ Форфейтинг

6. Какой финансовый показатель предприятия изучает банк:

A\ Абсолютную ликвидность (правильно)

B\ Маневренность

C\ Устойчивость финансовую

7. Разбивка заемщиков по классам определяет:

A\ 3 класса (правильно)

B\ 2 класса

C\ 1 класс

8. Виды кредитного обеспечения:

A\ Залог (правильно)

B\ Страхование

C\ Аккредитив

9. Гарантия - это вид:

A\ Договора поручительства (правильно)

B\ Договора залога

C\ Договора страхования

10. Какие принципы кредита обеспечивают необходимость защиты имущественных интересов кредитора?:

A\ Обеспеченность кредита (правильно)

B\ Платность

C\ Возвратность

11. Источником погашения потребительского кредита является:

A\ Доход заемщика (правильно)

B\ Залоговое имущество

C\ Товарное обеспечение

12. Что берется во внимание при выдаче банком под гарантию чековой книжки клиенту?:

A\ Финансовое состояние (правильно)

B\ Финансовая устойчивость

C\ Платежеспособность

13. Объектами страхования в банковской сфере согласно законодательству РК могут выступать:

A\ коммерческий и банковский кредит, обязательства и поручительства по кредиту (правильно)

B\ долгосрочные и краткосрочные ссуды

C\ потребительский, ипотечный онкольный кредиты

14. Специальный фонд страхования вкладов гарантирует возврат вкладов:

A\ физических лиц (правильно)

B\ юридических лиц

C\ не дает никаких гарантий

15. Специальный фонд страхования вкладов является:

A\ некоммерческой организацией (правильно)

B\ коммерческой организацией

C\ финансовой организацией

СПИСОК ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

I. Нормативные правовые акты

1. Конституция Республики Казахстан от 30.08.1995 г.
2. Гражданский кодекс Республики Казахстан (Особенная часть) от 01.07.1999 г.
3. Закон Республики Казахстан от 30.03.1995 г. «О Национальном банке Республики Казахстан».
4. Закон Республики Казахстан от 31.08.1995 г. «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».
5. Закон Республики Казахстан от 05.03.1997 г. «О регистрации сделок с ценными бумагами в Республике Казахстан».
6. Закон Республики Казахстан от 24.12.1996 г. "О валютном регулировании".
7. Закон Республики Казахстан от 01.04.1999 г. "О бюджетной системе".
8< Закон Республики Казахстан от 29.06.1998 г. «О платежах и переводах денег».
9. Закон Республики Казахстан от 05.07.2000 г. «О финансовом лизинге». .
10. Закон Республики Казахстан от 20.11.1998 г. «Об аудиторской деятельности».
11. Сборник нормативных правовых актов Национального банка Республики Казахстан. ИИЦ «Дело». Т. I -XVI.

II. Основная литература

1. *Агарков М.М.* Основы банковского права: Курс лекции. М., 2004.
2. Банковское право Российской Федерации. Особенная часть. Т.l, М., 2006.
3. *Давыдова Л. и др.* Банковское право Республики Казахстан. Алматы, 2010.
4. *Ерпылева Н. Ю.* Международное банковское право. М., 2008
5. *Ефимова* Л.Г.. Банковское право. М.,1994.

6. *Олейник О.М.* Основы банковского права: Курс лекции. М.. 1997.

7. *Олейник О.М.* Правовое регулирование банковской деятельности. М., 1997.

8. *Тосунян Г.А., Викулин А.Ю.. Экмалян А.М.* Банковское право Российской Федерации. Общая часть. М., 1999.

9. *Ухтуев Е.А.* Банковское право. М.,1990.

III. Дополнительная литература

1. *Арынов Е.М.. Жуламанов Р.К.* Банки Казахстана на внутреннем финансовом рынке. Алматы, 1995.

2. Банки и банковские операции. М.,1997.

3. Банковское законодательство, М.,1998.

4. Банковское дело: Учебник / Под ред. Колесникова В.И., Кролевицкой Л.П. М.,1995.

5. *Гейвандов Я.А.* Центральный банк Российской Федерации. М,, 1997.

6. Дениги, кредит, банки/Под ред. Сеиткасымова Г.С. Алмагы, 1996.

7. *Долан Эдвин Дж., Колин Д. Кэмпбелл, Розмарин Дж.Кэмпбелл.* Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. М.,1991.

8. *Ефимова Л.Г.* Сборник образцов банковских документов: типовые договоры и другие документы. М., 1995.

9. *Осипов Е.Б.* Совершенствование банковского законодательства. Алматы, 1995.

10. *Хау Р., Райст Л.*, Козлов Н. И другие. Правовые основы банковской деятельности. М.. 1995.

11. *Худяков А.И.* Финансовое право Республики Казахстан. Алматы,1995.

12. Эриашвили Н.Д.. Банковское право. М.. 1999.

Омарбаева Л.К., Исмаилов А.А., Тоханова Р.Ж.

Учебное пособие
по дисциплине

«Банковское право РК»

Бумага офсетная Формат 60x100 1/16
Плотность 80гр/м^2. Белизна 95%. Печать РИЗО.
Усл.печ.стр. 23.5. Объем 376 стр.

ЭВЕРО

Подготовлено к изданию и отпечатано
в издательстве «Эверо»
РК, Алматы, Толе би, 292
тел.: 8 727 364 84 03
e-mail: evero08@mail.ru