

Лекция № 4 Правовые основы оказания пассивных банковских услуг.

Пассивные операции – это мобилизация средств для финансирования активных операций. Название связано с тем, что результаты этих операций отражаются в пассиве баланса банка, а также считается, что для привлечения денег не надо предпринимать активных действий, хотя на практике трудозатраты одинаковы.

К пассивным операциям банка относятся:

1. Формирование собственного капитала финансового учреждения;
2. Прием вкладов (депозитов); К данным операциям относятся все срочные и бессрочные вклады клиентов банка, кроме сберегательных. Дополнительно сюда же можно отнести: средства на счетах предприятий и учреждений, счета заработной платы, которые не используются в полной мере, вклады до востребования.
3. Открытие и ведение счетов клиентов. В том числе и корреспондентских счетов других банков, а также осуществление платежных расчетных операций по поручению друг друга, консультации по управлению инвестиционным портфелем, операции с ценными бумагами по поручению другого учреждения. Всё это позволяет существенно снизить издержки и быть более конкурентоспособными для инвесторов.
4. Получение межбанковских кредитов, в том числе валютных от иностранных резидентов;
5. Эмиссия ценных бумаг (облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов);
6. Другие способы, которые базируются на заемных средствах.

В Правилах используются основные понятия, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, электронным справочником, а также следующие понятия и условные обозначения:

1) омбудсман–независимое в своей деятельности физическое лицо, осуществляющее урегулирование разногласий, возникающих при подписании договора ипотечного займа между Банками заемщиком (физическим лицом) по его обращению, с целью достижения согласия об удовлетворении прав и охраняемых законом интересов заемщика и Банка.

2) уполномоченный орган Республики Казахстан–Национальный Банк Республики Казахстан и иные государственные уполномоченные органы, определяющие требования к действиям Банка на финансовом рынке.

3) уполномоченный орган Банка –коллегиальные органы Банка и/или группа лиц, ответственные(-ых) за содействие выполнения обязанностей Совета директоров Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, осуществляющих свою деятельность на основании требований ВНД Банка.

Банк, его уполномоченные органы, руководящие работники обязаны при осуществлении банковской деятельности неукоснительно соблюдать

требования законодательства Республики Казахстан и Правил. Данная обязанность влечет за собой ответственности необходимость совершения, определенных законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, должностными инструкциями требований и действий при заключении сделок с участием Банка.

Банк обязан по первому требованию физического и/или юридического лица (далее – клиент) предоставлять Правила и не вправе отказывать клиенту в предоставлении информации о возможных рисках, связанных с проведением интересующих клиента услуг/операций. 7. Информация о ставках и тарифах на банковские и иные услуги/операции, оказываемые клиентам, размещается в филиалах (их помещениях) в месте, доступном для обозрения и ознакомления, а также на WEB-сайте Банка в сети Интернет и поддерживается в актуальном состоянии, с указанием сведений о дате внесения изменений и/или дополнений в действующие ставки

Отношения между Банком и его клиентами осуществляются на основании договоров, заключенных между ними, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

Банк обязан соблюдать и исполнять требования нормативных правовых актов Уполномоченных органов Республики Казахстан, пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и требований при осуществлении банковской деятельности.

Банк обязан обеспечить конфиденциальность при проведении им (ими) банковских операций, относящиеся к банковской тайне в соответствии с Законом о банках.

В соответствии с Законом о персональных данных Банк осуществляет сбор, обработку и защиту персональных данных клиентов.

Банк при осуществлении своей деятельности обязан соблюдать требования Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и ВНД Банка, регламентирующие порядок работы при противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма.

Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора, заключенного с клиентом в случае не предоставления им информации или документов, необходимых для идентификации клиента в целях исполнения Банком требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA) или если у Банка будут основания полагать о причастности Клиента к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и (или) финансированию терроризма, признаваемыми в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Не допускается заключение сделок на нерыночных условиях, признаки, которых установлены в нормативном правовом акте уполномоченного органа Республики Казахстан¹, а именно:

1) сделки, за исключением осуществленных в рамках реализации государственных программ, соответствующие одному из следующих условий:

-сумма предоставленного банковского займа не соответствует финансовому положению и (или) доходам заемщика (с учетом созаемщиков, если они имеются), а также стоимости залогового обеспечения;

-отсрочка платежа по оплате должником вознаграждения и (или) погашения им основного долга по банковским операциям превышает один год;

-размер процентных ставок, взимаемых с должника, существенно ниже рыночных процентных ставок по аналогичным банковским операциям;

2) выдача банковских гарантий или поручительств по обязательствам должников на сумму, которая не соответствует финансовому положению и (или) доходам должника, или без права обратного требования (регресса) к должнику;

3) сделки, которые приводят к досрочному удовлетворению требований крупных акционеров и (или) руководящих работников банка;

4) сделки, условия которых предусматривают право физического или юридического лица, являющегося стороной сделки, на полный или частичный отказ от взятых на себя финансовых обязательств перед банком. Требования подпункта 1) и 2), пункта 13-1 Правил распространяются на случаи, когда размер сделки банка составляет 1 (один) и более процентов от собственного капитала Банка.

Операции, осуществляемые Банком¹⁴. Банк осуществляет следующие виды операций в национальной и иностранной валютах соответствии с Законом о банках на основании лицензии, выданной Уполномоченным органом Республики Казахстан:

1) банковские операции:–прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

Постановление Правления Национального Банка РК от 29 октября 2018 года No 275 «Об утверждении перечня сделок на нерыночных условиях, заключение которых является основанием для принятия решения об отнесении банк к категории неплатежеспособных банков»

–открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

–кассовые операции (прием и выдача наличных денег, включая их размен, обменна иностранную валюту, пересчет, сортировку, упаковку и хранение);

–переводные операции (выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег);

–учетные операции (учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц);–предоставление банковских заемных операций (кредитов);

–организация обменных операций с иностранной валютой(с наличной и безналичной валютой);

–инкассация банкнот, монет и ценностей;

–прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);–
открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение
обязательств по нему;

–выдача банками банковских гарантий, поручительств и иных
обязательств за третьих лиц,предусматривающих исполнение в денежной
форме;

2) иные операции:

–покупка, прием в залог, учет, хранение и продажу аффинированных
драгоценных металлов в слитках, монет из драгоценных металлов, а также
ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;

–осуществление операций с векселями (принятие векселей на инкассо,
предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата
домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества);–
осуществление лизинговой деятельности;

–выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);–
осуществление факторинговых операций (приобретение прав требования
платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа);–
проведение форфейтинговых операций (оплата долгового обязательства
покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на
продавца);

–проведение доверительных операций (управление деньгами,
обслуживание займов с переуступленными правами требования и
аффинированными драгоценными металлами в интересах и по поручению
доверителя);

–осуществление сейфовых операций (услуги по хранению ценных бумаг,
выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов,
включая сдачу в аренду сейфовых (ячеек) ящиков, шкафов и помещений).

Помимо операций, установленных пунктом 14 Правил, в соответствии с
Законом о банках, Банк вправе заниматься следующими видами деятельности:

–реализацией специализированного программного обеспечения,
используемого для автоматизации деятельности банков и организаций,
осуществляющих отдельные виды банковских операций, в соответствии с
законодательством Республики Казахстан;

–реализацией специальной литературы по вопросам банковской
деятельности на любых видах носителей информации;

–реализацией собственного имущества;

–выпуском, реализацией, распространением и обслуживанием
платежных карточек, приемом карточек как средства платежа в торгово-
сервисных предприятиях, выдачей наличных денег посредством банкоматов и
POS-терминалов;

–выпуском реализацией и распространением чековых книжек;

–предоставлением банковских услуг посредством электронных каналов
обслуживания (Интернет-банкинг, мобильный банкинг);

–выпуском, реализацией, приобретением и погашением электронных денег, а также предоставлением услуг по сбору и обработке информации по операциям с электронными деньгами;

–реализацией залогового имущества в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

–предоставлением консультационных услуг и организацией обучения по вопросам финансовой деятельности;

–представлением интересов других лиц по вопросам, связанным с банковской деятельностью, либо в качестве представителя держателей облигаций;

–осуществлением деятельности по удостоверению соответствия открытого ключа электронной цифровой подписи закрытому ключу электронной цифровой подписи, а также подтверждением достоверности регистрационного свидетельства в отношении клиентов Банка;

- заключением договоров страхования от имени страховых организаций-резидентов Республики Казахстан, при наличии соответствующего договора между банком и такими страховыми организациями;

–межбанковский клиринг (сбор, сверка, сортировка и подтверждение платежей, а также проведение их взаимозачета и определение чистых позиций участников клиринга).

Осуществление брокерской, дилерской и кастодиальной деятельности производится Банком на основании лицензии, выданной Уполномоченным органом Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и ВНД Банка.

Банк обязан получить предварительное согласие уполномоченного органа Республики Казахстан для предложения банковских услуг в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан. Банк устанавливает тарифы и комиссии за совершение операций/оказание услуг, предусмотренных Законом о банках