**Лекция 12. Актуальные проблемы финансово-банковского права как отрасли финансового права.**

**Цель лекции: анализ правовых основ государственного регулирования банковской деятельности, формирование особенностей практического применения норм банковского законодательства**

**Ключевые слова: финансово-банковское право, Национальный банк, Банк Развития, банки второго уровня и др.**

**1. Государственное регулирование и методы банковской деятельности.**

**2. Уровни банковской системы Республики Казахстан.**

**3. Понятие финансовых основ деятельности Национального банка структура и органы управления Национального банка. Компетенция Национального банка.**

**4. Понятие коммерческого банка и его свойства, виды.**

Государственное регулирование банковской деятельности и ее методы .

Банк осуществляет сбор, кредитование денежных средств и фондов, осуществление посредничества в денежных расчетах и взаимных платежах между государствами, предприятиями, учреждениями и физическими лицами , введение в обращение определенного вида денег, выпуск денег и ценных бумаг, совершение различных операций в золоте и иностранной валюте и другие функции.

Образование и развитие банка неразрывно связано с развитием товарно-денежных отношений. Банки компенсируют финансовые нужды путем накопления временно свободных средств предприятий, фирм, компаний, а также населения и временного кредитования с ростом на нуждающихся.

Всесторонние реформы, проводимые сегодня в нашей стране, оказывают существенное влияние и на сферу банковской деятельности . В этой связи целенаправленные ориентиры банковской деятельности характеризуются процессами социально-экономической и политической системы страны.

В настоящее время банковская деятельность направлена на приведение финансовой системы и финансового рынка в соответствие с рыночными условиями, развитие кредитной системы и инвестиционной активности, надлежащее обеспечение социально-экономической стабильности, осуществляемую в соответствии с соответствующими законодательными и подзаконными нормативными правовыми актами, способствующими решению сложных вопросов, связанных с интересами общества и потребностями государства, а также на обеспечение частных, корпоративных экономических интересов., в качестве лицензируемых банковских операций и сделок.

анк Казахстана, Банк развития Казахстана, Жилищный строительный сберегательный банк Республики Казахстан работают над обеспечением экономических и финансовых интересов общества и государства. Например, Национальный Банк Казахстана проводит различные банковские операции для проведения единой государственной политики в области денежного обращения, валютного регулирования, кредитования и расчетов, а также для обеспечения интересов национального бюджета и его расходов.

Коммерческие банки осуществляют такие услуги, как организация безналичного оборота и наличного денежного обращения; привлечение средств, необходимых для кредитования; финансирование капитальных вложений, связанных с основными средствами ; организация накопления денежных средств населения, выпуск ценных бумаг, векселей и чеков, проведение различных валютных операций в качестве уполномоченных банков и т. д. на основе соответствующих законодательных актов, подзаконных нормативных правовых актов и лицензий.

Банки принимают активное участие в получении максимальной прибыли в процессе своей деятельности. К предмету банковской деятельности относятся деньги, валютные ценности и иные финансовые инструменты.

Развитие Республики Казахстан как суверенного государства, его экономическая безопасность , непрерывное и эффективное функционирование государственных предприятий и учреждений органов государственной власти и местного государственного управления напрямую зависят от вопросов состояния и стабильности, обеспечения устойчивости и устойчивости банковской системы страны, имеющей стратегическое значение.

2. Уровни банковской системы Республики Казахстан.

Банковская система Республики Казахстан состоит из двух уровней, верхнего и нижнего.

Высший уровень банковской системы Республики Казахстан состоит из Национального Банка Казахстана, который является центральным банком суверенного Казахстана.

Главный орган монетарной власти государства и государственного банковского менеджмента содействует надлежащему обеспечению экономических финансовых интересов Республики Казахстан.

Банк Развития Казахстана, имеющий инвестиционную финансовую и кредитную компетенцию в интересах общества и государства, в силу своего особого правового статуса, выступает в качестве межуровневого государственного банка.

Нижний уровень банковской системы Республики Казахстан:

1. Межгосударственные банки;

2. Банки-резиденты Республики Казахстан (юридические лица коммерческие организации);

3. Банки-нерезиденты Республики Казахстан;

4. Банк-резидент Республики Казахстан с иностранным участием составляет банки со смешанным капиталом.

Создание банковской системы Республики Казахстан подобного типа и существенное формирование ее нормативных правовых основ относятся к плодотворным результатам проводимой в стране экономической и правовой реформы.

Кредитными организациями являются коммерческие банки в банковской системе Республики Казахстан, созданные в форме акционерного общества, созданные в форме акционерного общества, подзаконные нормативные правовые акты Республики Казахстан О банках, банковской деятельности, иные законодательные акты по отношению к ним, а также коммерческие юридические лица, осуществляющие широкий спектр банковских операций и сведений на основании специального лицензии, разрешений и соответствующей финансовой деятельности.

Коммерческие банки низкого (второго) уровня банковской системы отличаются как коммерческие институты чисто-рыночного характера, предусматривающие получение значительного количества в определенном объеме посредством осуществления особого вида предпринимательской деятельности банковских операций в соответствии с соответствующим законодательством и лицензиями.

Коммерческие банки создаются в форме акционерного общества в порядке, установленном соответствующими законами Республики Казахстан для юридических лиц, и на основании обстоятельств и особенностей, установленных законодательством о банках.

Вновь созданный коммерческий банк производит оплату уставного капитала акционерного банка в размере пятидесяти процентов в зависимости от срока регистрации банка в Министерстве юстиции либо его местных отделах и полностью в течение одного календарного года со дня регистрации.

Создание банковской системы Республики Казахстан такого рыночного типа и существенное формирование ее нормативных правовых основ относятся к плодотворным результатам проводимой в стране экономической и правовой реформы.

Республика Казахстан показывает, что банковская система Республики Казахстан может всесторонне регулировать общественные банковские отношения, возникающие в ходе банковской деятельности (банковской операции,сделки, действия), осуществляемой в рамках взаимных генетических, функциональных и масштабных норм банковских законодательных актов, составляющих нормативную правовую основу, а также иных законодательных актов, имеющих отношение к банковскому сектору.

Особенности организации и основы ресурсной организации разнообразной банковской (операционной)деятельности, проводимой в банковской системе, определяются в процессе создания.

Создание банковской системы Республики Казахстан зависит от свойственных ему целостности и структурных особенностей.

Такой иерархический,унитарный и структурный характер имеет значение для надлежащего формирования банковской системы. Современная банковская система Республики Казахстан отличается не только обстоятельствами государственного банковского менеджмента своего масштаба, но и способностью к самостоятельному (корпоративному) управлению и организации.

Таким образом, описательные признаки современной банковской системы Республики Казахстан отражаются в следующем виде

1. Банковская система Республики Казахстан относится к группе сложных социальных систем;

2. Функционирование банковской системы в интересах общества и государства обеспечивается положениями банковских законодательных актов, составляющих ее нормативную правовую базу, а также международных банковских соглашений и банковского стандарта;

3. Банковская система Республики Казахстан функционирует в рамках государственного банковского менеджмента (госуправление функционирует под влиянием регулирования);

4. Банковская система Республики Казахстан является важнейшей частью кредитной системы средств;

5. Банковская система Республики Казахстан является двухуровневой иерархической, единой и самоорганизационно-способной структурой;

6. Банковская система высшего и нижнего уровней состоит из Национального Банка Казахстана, Банка Развития Казахстана, жилищного строительного сберегательного банка Республики Казахстан, коммерческих банков, межгосударственных банков, банковской инфраструктуры и банковского рынка;

7. Национальный банк Казахстана на высшем (особом) уровне банковской системы является главным органом государственной монетарной власти экономическим субъектом, имеющим особый правовой статус финансового характера, независимо от воздействия соответствующих органов государственной власти в объеме определенной степени;

8. Банковская система Республики Казахстан, формы ее организации и другие обстоятельства регламентируются Конституцией Республики Казахстан, банковскими законодательными актами РК, иными законодательными актами, имеющими отношение, а также подзаконными нормативными правовыми актами Национального Банка Казахстана;

9. Банк оказывает существенное содействие в реализации экономической политики государства и создает механизм эффективного взаимодействия с международной банковской системой в рамках мировой экономики;

10. Банковская система будет способствовать реформированию государственной собственности, обеспечению стабильности цен и Национальной валютной стабильности, а также будет способствовать снижению инфляции;

11. Функционирование банковской системы проявляется в тесном контакте с экономическими, отраслевыми и местными органами государственного управления при надлежащей организации кредитных финансовых услуг.

Сегодня все банки в банковской системе Республики Казахстан, усовершенствованные в соответствии с рыночными требованиями и положениями международного банковского стандарта, взаимодействуют в рамках единого кредитного финансового механизма и осуществляют принадлежащую им профессиональную деятельность, экономические финансовые банковские операции.

3. Понятие финансовых основ деятельности Национального банка. Структура и органы управления Национального банка. Компетенция Национального банка.

Центральные банки, выполняя роль главного контролирующего и регулирующего органа кредитной системы всей страны, занимают особое место и являются государственным органом экономического управления. Их главная роль определяется большими полномочиями, предоставленными государством.

Центральный банк выступает в роли эмиссионного, резервного и кассового центра страны, а также банка банков, обладающего правом на нормотворчество, управление, «кредитора последней инстанции», определяет денежно – кредитную и валютную политику, основной целью которой является получение прибыли, осуществление денежно - кредитной политики и управление кредитной системой страны.

Как показывает мировой опыт, широкое представительство государства в Центральном банке обеспечит эффективное функционирование банковской системы второго уровня.

Основным объектом денежно-кредитного регулирования со стороны Центрального банка будет лежать наличная и безналичная денежная масса в экономике, от ее динамики зависит изменение различных компонентов спроса, способных вложить в нее. На современном этапе развития деньги приобретают кредитный характер, т. е. денежная масса возникает, в основном, в зависимости от кредитно - депозитной деятельности банков. Поэтому Центральный банк регулирует структуру и объем денежного обращения посредством управления операциями банков второго уровня.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном банке Республики Казахстан» Национальным банком Республики Казахстан является Центральный банк Республики Казахстан и высокий уровень банковской системы республики.

Национальный банк – юридическое лицо, имеющее частное имущество, состоящее из денежных резервов, золотовалютных резервов, других материальных ценностей.

В соответствии со статьей 9 Закона, уставный капитал Национального Банка Казахстана принадлежит государству и формируется в размере не менее 20 миллиардов казахстанских тенге путем перевода из нераспределенного чистого дохода.

Основным Национальным банком является унитарный орган. Государство является общим владельцем уставного фонда. Основной фонд состоит из зданий, сооружений, транспортных и других ценностей, а оборотные средства – из денежных средств, принадлежащих банку.

Национальный банк создает резервные и другие фонды. Резервный фонд формируется в уставном объеме, который заполняется за счет собственного дохода и предназначен для покрытия убытков по операциям, проводимым в соответствии с нормами, связанными с этим фондом.

Прибыль Национального банка за финансовый год определяется как разница между доходами и затратами, относящимися к тому же году. К таким затратам относятся: амортизация активов, в том числе часть стоимости банкнот и монет.

Оставшаяся часть прибыли от создания уставного, резервного и других фондов перечисляется в республиканский бюджет. Национальный банк и его учреждения освобождаются от всех налогов и платежей.

Основной деятельностью Национального банка Республики Казахстан является обеспечение внутренней и внешней стабильности национальной валюты Республики Казахстан.

При этом на Национальный банк Республики Казахстан возлагаются следующие дополнительные обязанности:

• Разработка и проведение политики государства в области экономического развития Казахстана и его денежного обращения, кредита, между банками и их клиентами, способствующих в целях достижения мировой экономики;

• Содействие обеспечению стабильности денежной, кредитной и банковской системы;

• Защита интересов кредиторов и клиентов банков путем принятия нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность, и осуществления контроля за их исполнением.

Главной целью Национального банка РК является обеспечение бесперебойного снабжения экономики платежными средствами и создание условий функционирования всей кредитной системы страны, восстановление системы расчетов, регулирование банковской деятельности.

4. Понятие и свойства коммерческого банка.

Кредитными организациями являются коммерческие банки в банковской системе Республики Казахстан, созданные в форме акционерного общества, коммерческие юридические лица, осуществляющие широкий спектр банковских операций и сведений и соответствующей финансовой деятельности на основании законодательных актов Республики Казахстан «О банках», законодательных актов Республики Казахстан «О банковской деятельности», иных законодательных актов и нормативных правовых актов в их отношении, а также специальных лицензий-разрешений.

Коммерческие анкеты низкого (второго) уровня банковской системы отличаются как коммерческие институты чистого рыночного характера, предусматривающие получение большей прибыли в определенном объеме посредством осуществления (в результате) исключительного вида предпринимательской деятельности – банковских операций в соответствии с соответствующими законами и лицензиями.

Коммерческие банки создаются в форме акционерного общества в порядке, установленном для юридических лиц соответствующим законодательством Республики Казахстан, и на основании обстоятельств и особенностей, установленных законодательством о банках.

Акционеры вновь созданного коммерческого банка производят оплату уставного капитала банка в размере пятидесяти процентов в зависимости от срока регистрации банка в Министерстве юстиции либо его местных отделах и полностью в течение одного календарного года со дня регистрации.

Агентство Республики Казахстан по государственному регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций в пределах своей компетенции и в установленном им порядке выдает коммерческим банкам лицензию на проведение видов банковских операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан. Кроме того, данное агентство устанавливает пруденциальные нормативы для банков, банковских групп и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты для банков, а также дает согласие на открытие, реорганизацию и ликвидацию коммерческих банков.

Национальный банк Казахстана и иные уполномоченные государственные органы не вмешиваются в операционные действия коммерческих банков. Они предполагают создание условий для формирования добросовестной конкуренции в банковской системе.

Пассивные операции коммерческих банков включают привлечение средств через обслуживание клиентов или из других источников обслуживания клиентов.

Активными операциями коммерческих банков являются операции, проводимые в пользу самого банка за счет клиентов банка и по их поручению.

Операции и межбанковские отношения между коммерческими банками и их клиентами осуществляются на основании соответствующих банковских договоров.

Коммерческие банки в банковском секторе экономики Республики Казахстан осуществляют все виды кредитных, финансовых и расчетных операций, связанных с внешнеэкономической деятельностью и в отношении субъектов хозяйственной деятельности в едином экономическом пространстве страны.

В соответствии со статьей 30 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности» в Республике Казахстан коммерческие банки:

1) Принимает депозиты юридических лиц, а также открывает и ведет их банковские счета;

2) Принимает депозиты физических лиц, а также открывает и ведет их банковские счета;

3) Открывает и ведет корреспондентские счета банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

4) Открывает и ведет металлические счета физических и юридических лиц;

5) Осуществляет кассовые операции;

6) Исполняет поручения юридических лиц и физических лиц по переводу денег;

7) Учет векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц;

8) Осуществляет расчеты физических лиц и юридических лиц, в том числе по их банковским счетам по поручению банков-корреспондентов;

9) Осуществляет операции поверенного;

10) Проводит межбанковский клиринг;

11) Осуществляет сейфовые операции;

12) осуществляет ломбардные операции;

13) выпускает платежные карточки;

14) инкассирует банкноты, монеты и сокровища;

15) осуществляет обменные операции с иностранной валютой;

16) выпускает чековые книжки;

17) открывает Аккрелив, подтверждает его и выполняет обязательства по нему;

18) выдает банковские гарантии, предусматривающие исполнение в денежной форме;

19) осуществляет лизинговую деятельность;

20) эмитирует находящиеся в собственности ценные бумаги.

Законодательно полное отражение банковских операций и обязательное наличие лицензий, выдаваемых коммерческим банкам, определит объем специальных прав коммерческих банков.

**Контрольные вопросы:**

**1. Тесно ли связаны возникновение и развитие банка?**

**2. Каковы уровни банковской системы Республики Казахстан?**

**3. Каковы характеристики нынешней системы Республики Казахстан?**

**4. Что такое центральный банк?**

**5. Назовите Центральный банк Республики Казахстан и его функции.**

**6. Каков правовой статус коммерческих банков в Республике Казахстан?**

**Литература.**

1. Конституция РК от 30 августа 1995 г.

2. Закон РК от 13 июня 2005 г. № 57 О валютном регулировании и валютном контроле.

3. Закон РК от 30 марта 1995 г. №2155 о Национальном банке РК

4. О банках и банковской деятельности в РК. Закон РК от 31 августа 1995 г. №2444

5. Сартаев С.С., Найманбаев С.М. Бюджетное право: Учебное пособие.- Алматы: Жеті жарғы. 2006. 360 стр.

6. Финансовое право Республики Казахстан: учебник /Н.Р.Весельская, М.Т.Какимжанов.-Алматы: 2015. - 312 стр.

7. Сактаганова И.С. Финансовое право Республики Казахстан. Общая и особая часть. Учебник /Сактаганова И.С. - Алматы: "Эверо" издательство, 2016, - 256 стр.

8. Сактаганова И.С. Финансовое право Республики Казахстан. По казусной технологии. Учебное пособие / И.С.Сактаганова. - Алматы: Эверо" издательство, 2016. - 390 стр.

9. Қуаналиева Г.А. Финансовое право: Учебное пособие / Г.А. Қуаналиева. - Алматы: Казахский университет, 2017. - 162 стр.

10. Финансовое право Республики Казахстан: учеб. пособие / под ред. А.Е. Жатканбаевой. - Алматы, 2018. - 270 с.