# Тема 1. Институт законодательства о банковских услугах в общей теории права. Место данной науки, учебной дисциплины в системе права. Предмет, система, методы данной подотрасли права. Принципы, присущие данному институту права.

Финансовое право состоит из множества отдельных финансово- правовых норм, которые группируются в различные институты и подотрасли, объединяясь в единую систему.

Одним из институтов Финансового права выступает Законодательство о банковских услугах, представляющий собой совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в сфере банковской деятельности, формирующиеся в процессе функционирования банковской системы Республики Казахстан.

Таким образом, предметом данной подотрасли выступают банковские правоотношения.

Нормы законодательство о банковских услугах группируются в две части — *Общую часть* и *Особенную часть.*

*Общая часть* включает в себя нормы:

* регламентирующие структуру и закономерности развития банковской системы Республики Казахстан;
* устанавливающие систему, значение и содержание принципов банковских правоотношений;
* определяющие формы и пределы осуществления банковской деятельности как одного из видов допустимой экономической деятельности в Республике Казахстан;
* устанавливающие основополагающие права и обязанности участников отношений, регулируемых финансовым правом.

*Особенная часть* включает в себя нормы, регулирующие конкретный порядок осуществления банковской деятельности. В эту часть входят нормы, сгруппированные в следующие институты: банковского счета, банковского вклада, банковского кредита, расчетно-кассового обслуживания, расчетов по платежному поручению, расчетов чеком, расчетов по инкассо, расчетов банковскими картами, электронных денежных средств и др.

Указанные институты, группирующие нормы, посвященные правовой регламентации текущей банковской деятельности участников регулируемых банковским правом общественных отношений (субъектов банковской деятельности), как правило, именуют также функциональными институтами финансового права.

Методом правового регулирования выступают: 1) дозволение — предоставление лицам права на свои собственные активные действия (заключение договоров, открытие банков); 2) запрещение — возложение на лиц обязанности воздерживаться от совершения действий определенного рода (получение лицензии для осуществления банковской деятельности).

Принципы присуще данному институту права — это основополагающие и руководящие идеи, находящие свое выражение непосредственно в нормах финансового права:

1. принципы, определяющие правовой статус субъектов банковских правоотношений и порядок осуществления банковской деятельности: неприкосновенности собственности, запрет монополизации банковского рынка и поощрения конкуренции, свобода банковской деятельности, единство банковского пространства (осуществления банковской деятельности на едином экономическом пространстве), паритет (гармонизация) интересов всех участников банковских правоотношений, разрешительный характер банковского регулирования, сохранение банковской тайны.
2. принципы, определяющие порядок функционирования банковской системы Республики Казахстан: двухуровневое построение банковской системы РК.

# Вопросы:

1. К какой подотрасли права относят законодательство о банковских услугах?
2. Какие основные принципы присуще подотрасли законодательство о банковских услугах?

# Тема 2. Законы и иные нормативные правовые акты в области, связанной с оказанием банковских услуг. Правовое регулирование банковской сферы Казахстана. Источники банковского права. Национальное законодательство о банковских услугах. Международные соглашения.

Источниками законодательства в банковской сфере являются любые внешние формы его выражения, регулирующие банковскую деятельность, как в части ее осуществления, так и в части публичной организации: нормативные правовые акты, общепризнанные принципы и нормы международного права, международные договоры, обычаи, судебная практика.

Нормативные правовые акты выступают источниками, если в них выражены особенности правового регулирования банковской деятельности. Эти особенности могут выражаться в Конституции РК, общих и специальных законах, нормативных актах Банка РК.

Банковская деятельность регулируется Конституцией и законодательством Республики Казахстан (ГК РК, Закон РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 31 августа 1995 г., Закон РК «Об акционерных обществах»от 13 мая 2003 г., Закон РК «О государственном имуществе» от 1 марта 2011 г., Закон РК «О Национальном Банке Республики Казахстан» от 30 марта 1995 г., Закон РК «О разрешениях и уведомлениях» от 16 мая 2014 г., Закон РК «О реабилитации и банкротстве»от

7 марта 2014 г.,), международными договорами (соглашениями), заключенными Республикой Казахстан, а также нормативными правовыми актами уполномоченного органа и Национального Банка, издаваемыми на основании и во исполнение законодательных актов и указов Президента Республики Казахстан по вопросам, отнесенным к их компетенции.

Например, Гражданский кодекс РК содержит ряд положений, регулирующих банковские отношения: банковское обслуживание (Гл. 38), банковский счет (§2 гл. 38), перевод денег (§3 гл. 38), банковский вклад (§4 гл. 38). ГК РК является стержнем частного права, фиксирует стабильные нормы, включая нормы, регулирующие банковские отношения.

Нормативные правовые акты, включая акты банковского законодательства, как правило, являются комплексными, поскольку содержат нормы разных отраслей права. Например, Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 г. № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» содержит: а) нормы, регулирующие банковские отношения, возникающие между финансовыми организациями, а также этими организациями и их клиентами, и б) нормы публичного права, регулирующие отношения между Банком РК и финансовыми организациями. Этот вывод относится и к так называемым отраслевым (общим) актам: ГК РК, КоАП РК, УК РК и другим кодексам, которые содержат нормы преимущественно одной отрасли права, поскольку в каждом из них можно обнаружить нормы иной отраслевой принадлежности.

Законодательство, регулирующее банковскую деятельность, также представляет собой систему комплексных нормативных правовых актов, содержащих нормы частного банковского права и нормы публичного права, направленные на регулирование разнородных общественных отношений в банковской сфере. Таким образом, банковское законодательство — это совокупность нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность как в части как ее осуществления, так и в части публичной организации.

Международные акты. Источниками законодательства в банковской сфере являются общепризнанные принципы и нормы международного права, международные договоры, регулирующие банковские отношения. Если международным договором ратифицированным РК установлены иные правила, чем предусмотрены национальными законами, то применяются правила международного договора. Данное положение представляет собой правило, с помощью которого разрешается коллизия между двумя внутригосударственными нормами. Одна из них — какое-либо правило, содержащееся в национальном законе, а вторая — исключение из него, вытекающее из международного договора.

Сделки в сфере международных кредитно-расчетных отношений совершаются с учетом международных актов: Женевской конвенции о единообразном законе о простом и переводном векселе (1930 г.), Женевской конвенции о единообразном законе о чеках (1931 г.); Конвенции УНИДРУА о международном финансовом лизинге (1988 г.), Страсбургской конвенции об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности (1990 г.), ряда других международных актов. Поскольку международные кредитно-расчетные отношения возникают в связи с торговыми и иными отношениями между лицами разных стран и связаны с использованием иностранной валюты, важнейшим аспектом этих отношений становится вопрос о валютном регулировании и валютном контроле.

Обычаи. Под обычаями следует понимать сложившиеся и широко применяемые в какой-либо области предпринимательской или иной деятельности, не предусмотренные законодательством правила поведения, независимо от того, зафиксированы ли они в каком-либо документе. Среди обычаев выделяются обычаи делового оборота, в том числе обычаи, применяемые в банковской практике.

# Вопросы:

1. Перечислите основные источники права в банковской сфере
2. Какие международные договора служат источником в банковской сфере Республики Казахстан?

# Тема 3. Понятие, признаки банковских правовых отношений. Структура банковских правоотношений. Виды банковских правоотношений. Понятие и классификация правовых норм, классификация основания их возникновения, изменения и прекращения.

Банковские отношения — это предпринимательские имущественные и личные неимущественные отношения, основанные на равенстве, автономии воли и имущественной самостоятельности участников, которые возникают между организациями, осуществляющими банковскую деятельность (финансовыми организациями), или с их участием и выступают предметом гражданского (предпринимательского) права. В ГК РК закреплен принцип единства правового регулирования имущественных и личных неимущественных отношений, основанных на равенстве, автономии воли и имущественной самостоятельности их участников, будь то физические или юридические лица, включая лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность.

Таким образом, отношения между лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность (в частности, финансовыми организациями), или с их участием с точки зрения их содержания также представляют собой имущественные и личные неимущественные отношения, основанные на равенстве, автономии воли и имущественной самостоятельности участников и входят в структуру предмета гражданского права, регулируются гражданским законодательством.

Среди банковских отношений выделяются: а) отношения, в которых на обеих сторонах участвуют кредитные организации (например, межбанковские отношения) и б) отношения, в которых финансовая организация участвует только на одной стороне (например, банковские отношения по обслуживанию клиентов: физических лиц или юридических лиц, не являющихся кредитными организациями).

Публичные отношения в банковской сфере — это отношения по государственному регулированию и контролю (надзору) в банковской сфере, основанные на власти и подчинении, которые возникают между кредитными организациями и публичными органами и являются предметом публично-правового регулирования. Публичные отношения не являются ни предпринимательскими, ни банковскими. К ним гражданское законодательство не применяется, если иное не предусмотрено законодательством. Публичные (административные) отношения в банковской сфере разнообразны. Среди них можно выделить, например, регистрационные отношения, возникающие между органами государственной регистрации юридических лиц, органами регистрации прав на недвижимое имущество, органами валютного контроля и другими регистрационными органами и кредитными организациями; налоговые отношения, возникающие между налоговыми органами и кредитными организациями; отношения, связанные с антимонопольным контролем, возникающие между антимонопольными органами и кредитными

организациями, и др. Особо следует выделить публичные отношения, возникающие между НациональнымБанком РК и финансовыми организациями, связанные с банковским регулированием и надзором, включая отношения по государственной регистрации кредитных организаций, лицензированию банковской деятельности, контролю и надзору в сфере банковской деятельности.

# Вопросы:

1. Какие виды правоотношений в сфере оказания банковских услуг вы знаете?
2. Что подразумевается под публичными отношениями в банковской сфере?

Лекция 4. Кредитные организации. Понятие и виды кредитных организаций. Порядок создания и регистрации кредитных организаций. Реорганизация кредитных организаций. Ликвидация кредитных организаций. Особенности банкротства кредитной организации.

Изучая данную тему, целесообразно внимательно изучить основные положения закона «О банках и банковской деятельности». Прежде всего, необходимо усвоить само определение понятия кредитной организации, критерии, которые позволяют выделить кредитные организации среди других юридических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность. Здесь также нужно обратить внимание на ограничения, устанавливаемые законом для кредитных организаций в сфере осуществления предпринимательской деятельности, их ограниченную правоспособность, а также на предусмотренные меры по обеспечению их финансовой устойчивости Рекомендуется основательно подойти к изучению самих банковских операций, перечень которых дается в ст. 5 указанного выше Закона. Здесь также следует обратить внимание на различия понятий «банковская операция» и «банковская сделка». Для более полного усвоения темы от студента требуется изучить основные виды кредитных организаций. Прежде всего, студент должен знать и понимать дефиниции банка и небанковской кредитной организации, их основные отличия. Кроме того, он должен разобраться с видами небанковских кредитных организаций, уметь отличать их от иных сходных организаций. В рамках этой же темы студент должен разобраться с коммерческими и некоммерческими объединениями кредитных организаций.

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим законом.

Виды кредитных организаций:

Банки

Кредитные, а также сберегательные банки Прочие кредитные организации.

Учреждения электронных денежных средств

Государственное регулирование и надзор за деятельностью кредитных бюро и формированием кредитных историй осуществляются уполномоченным органом.

В этих целях уполномоченный орган вправе получать от физических и юридических лиц, в том числе от кредитных бюро, информацию, необходимую

для осуществления своих надзорных функций, при этом полученные сведения не подлежат разглашению, за исключением случаев, предусмотренных настоящим пунктом.

Уполномоченный орган в целях обеспечения полноты информации, содержащейся в базе данных кредитных историй, вправе предоставлять информацию в кредитное бюро с государственным участием.

Работники уполномоченного органа несут ответственность за разглашение сведений, полученных в ходе осуществления ими надзорных функций, составляющих служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну в соответствии с законами Республики Казахстан. Кредитные бюро являются коммерческими организациями, создаваемыми и действующими в соответствии с законодательством Республики Казахстан, за исключением кредитного бюро с государственным

участием.

Кредитным бюро с государственным участием является единственная специализированная некоммерческая организация, созданная в организационно-правовой форме акционерного общества, сто процентов голосующих акций которой принадлежит Национальному Банку Республики Казахстан.

Разрешение выдается уполномоченным органом в порядке, установленном настоящим Законом и нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Деятельность кредитного бюро с государственным участием не подлежит разрешительной процедуре уполномоченного органа.

Наименование кредитного бюро должно содержать слова "кредитное бюро" или производные от них слова.

Виды деятельности, осуществляемые кредитными бюро

Основными видами деятельности кредитных бюро являются формирование кредитных историй и предоставление кредитных отчетов.

К дополнительным видам деятельности кредитного бюро относятся:

1. услуга по предоставлению специализированного программного обеспечения для автоматизации деятельности участников системы формирования кредитных историй и их использования;
2. реализация специальной литературы и иных информационных материалов, относящихся к деятельности кредитного бюро;
3. предоставление консультационных услуг, связанных с информационным обеспечением участников системы формирования кредитных историй и их использования;
4. предоставление услуг по расчету кредитного скоринга субъектов кредитных историй;
5. маркетинговые и статистические исследования;

Кредитное бюро с государственным участием осуществляет формирование и ведение базы данных по страхованию в соответствии с Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности".

Для кредитного бюро с государственным участием предоставление услуг по расчету кредитного скоринга относится к основному виду деятельности и является обязательным.

Кредитные бюро не вправе осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные настоящей статьей.

Лекция 5. Обеспечение финансовой надежности кредитных организаций. Общие принципы обеспечения финансовой надежности кредитных организаций. Нормативы банковской деятельности. Депонирование обязательных резервов в банке РК. Создание резервов на размещаемые денежные средства.

Ревальвация валюты – повышение ее стоимости по отношению к другим валютам или к золоту. Обратный процесс называется девальвацией. До отмены золотого стандарта и введения плавающих валютных курсов, то есть при Бреттон-Вудской валютной системе, для ревальвации было необходимо увеличить количество драгоценного металла, к которому была приравнена денежная единица. При Ямайской валютной системе ревальвация может проводиться путем валютных интервенций, когда скупается национальная валюта за иностранную. Ревальвация способствует снижению инфляции. В то же время она уменьшает положительное сальдо торгового баланса, то есть стимулирует импорт за счет экспорта. Таким образом, ревальвация валюты, как правило, не отвечает интересам государственной экономической политики. Наиболее яркий пример ревальвации – японская иена, курс которой планомерно рос с 1960-х годов, несмотря на действия центральных банков. В 1998-м в результате кризиса иена вообще укрепилась за три дня со 136 до 111 за доллар. Второй пример ревальвации национальной валюты – китайский юань. Смягчение валютной политики произошло в 2005 году, когда власти Китая провели ревальвацию юаня, подняв его стоимость на 2%. К 2008-м курс вырос еще более чем на 20% и составил 6,82 юаня за доллар США. Более того, большинство экономистов сходятся во мнении, что и на осень 2011 года курс юаня все еще серьезно занижен и дальнейшая ревальвация в будущем неизбежна. Говорить о том, что валюте предстоит ревальвация или девальвация, может такой показатель, как паритет покупательной способности или его упрощенная версия – индекс Биг-Мака. Если верить этим данным, то и стоимость российского рубля ощутимо занижена: она должна составлять приблизительно 18 рублей за доллар. Рефинансирование кредита Рефинансирование кредита (перекредитование) – получение в банке нового займа на более выгодных условиях для полного или частичного погашения предыдущего. Рефинансирование может происходить как в прежнем банке- кредиторе, так и в какомлибо другом. Следует отметить, что далеко не все банки рефинансируют свои собственные кредиты. Программы перекредитования ипотечных займов, полученных в других банках, предлагают, например, Сбербанк и ВТБ 24. Райффайзенбанк берется за рефинансирование существующих обязательств по автокредиту, взятому как у него самого, так и в других кредитных организациях. Юниаструм Банк предлагает такую услугу по кредитным картам и беззалоговым кредитам, полученным в иных банках, посредством оформления своей кредитки.

Интехбанк, к примеру, осуществляет перекредитование потребительских кредитов, оформленных в других кредитных организациях. Как правило, схема перекредитования физических лиц через другой банк выглядит следующим образом. Заемщик оформляет кредит в новом банке, тот, в свою очередь, погашает задолженность в старом, перечисляя туда сумму долга. Новый кредит может превышать задолженность в прежнем банке-кредиторе, тогда оставшаяся часть займа используется по усмотрению заемщика. Если кредит залоговый, то залог перерегистрируется на другой банк. Причем в этом случае, пока залог еще числится в старом банке, новый устанавливает по кредиту повышенный процент, так как заем на это время является необеспеченным. Как только происходит полное переоформление залога, заемщик начинает платить по кредиту по более низкой процентной ставке. Так делают, например, при рефинансировании ипотеки. Если перекредитование осуществляется в том же банке, где был оформлен заем, то залог не переоформляется и, соответственно, заемщик может сократить расходы и сэкономить свое время. Перекредитование кредита дает возможность снизить процентную ставку по займу, увеличить его сроки и изменить суммы ежемесячных выплат, поменять валюту кредита, а также, если у заемщика оформлено несколько кредитов в разных банках, заменить их на один. Таким образом, если заемщик хочет улучшить условия по кредиту и сократить свои расходы на его погашение, ему стоит обратиться сначала в свой банк с просьбой о понижении ставки или воспользоваться его собственной программой рефинансирования, если она имеется. Если в банке нет такой программы и он не желает снижать ставку, то можно поискать на рынке подходящую программу рефинансирования. При выборе нового кредита необходимо сопоставлять затраты на его оформление с экономией от снижения ставки. Для этого заемщику необходимо выяснить, взимает ли его прежний банк штраф за досрочное погашение, узнать все затраты на оформление рефинансирования в новом банке, а также посчитать разницу в ставках по кредитам. Не рекомендуется затевать рефинансирование, если эта разница меньше 2%. Заемщик также должен выяснить, действует ли в банке мораторий на преждевременную выплату кредита. Если да, то только после его окончания можно рефинансировать заем. Если в кредитном договоре прописан запрет на досрочное погашение, перекредитоваться не получится. При рефинансировании кредита платежеспособность заемщика оценивается банком, как и при обычном кредитовании. Он проверяет кредитную историю человека и, в случае если у того в течение срока обслуживания кредита в предыдущем банке постоянно возникали просрочки, может отказать ему в рефинансировании. Заемщик может получить отказ и в том случае, если его материальное положение с момента получения первого кредита ухудшилось. Ресурсы коммерческого банка Ресурсы банка – совокупность средств, находящихся в распоряжении кредитной организации и использующихся для ведения банковской деятельности. Формируются посредством пассивных

операций. По способу образования ресурсы кредитной организации делятся на собственные и привлеченные средства. Собственные средства – уставный капитал, резервный и другие специальные фонды, а также нераспределенная прибыль банка. На долю собственных средств приходится в среднем 20–30% от всей ресурсной базы кредитной организации. Привлеченные средства – средства, полученные от клиентов кредитной организации и заимствованные в банковском секторе. Это средства юридических и физических лиц, размещенные на депозитных, расчетных и других счетах, заемные средства, а также получаемые банком от выпуска собственных ценных бумаг, осуществления других операций, увеличивающих ресурсную базу кредитной организации, и на рынке межбанковского кредитования. Привлеченные средства занимают 70–80% всех банковских ресурсов и выступают основным источником их формирования. Банковские ресурсы можно классифицировать по их стоимости, влиянию на ликвидность и доходность банка и т. д. К примеру, разделить по стоимости ресурсы можно на дешевые и дорогие. Так, вклады до востребования являются для банка дешевым ресурсом, а срочные депозиты и займы на межбанковском рынке – дорогим. Кроме того, структура ресурсов отдельно взятого банка будет отличаться по своему качественному и количественному составу от структуры ресурсов другого банка. Так происходит потому, что кредитные организации различаются по видам деятельности, составу осуществляемых ими операций, количеству и качеству клиентской базы, они поразному проводят депозитную и кредитную политику и т. д. Кредитная организация должна поддерживать определенное соотношение между собственными и привлеченными средствами. Банк России для оценки ликвидности кредитных учреждений устанавливает определенные обязательные соотношения (нормативы) между этими источниками ресурсов. Рентабельность активов и капитала Для того чтобы оценить эффективность деятельности банка, используют различные показатели, в частности рентабельность активов и рентабельность капитала. Коэффициент рентабельности капитала рассчитывается по следующей формуле: ROE (return on equity) = (NI/E) \* (360/t) \* 100, где: NI – балансовая прибыль (netincome), Е – капитал банка, t – период наблюдения (дней) с начала года. Данный показатель демонстрирует акционерам отдачу капитала банка. Коэффициент рентабельности активов рассчитывается по формуле: ROA = (NI /Anet) \* (360/t)

\* 100, где: NI – балансовая прибыль (netincome), Anet – чистые активы банка, t – период наблюдения (дней) с начала года. Коэффициент показывает прибыльность операций банка. Высокое значение показателя указывает на эффективное использование активов банка, но в то же время может отражать высокую рискованность операций. Данные расчеты показывают, насколько действенно банк привлекает и размещает полученные ресурсы. Низкие показатели рентабельности могут быть связаны с недостаточной величиной клиентской базы или с консервативной инвестиционной политикой банка.

Если рентабельность превышает средние значения по банковской системе, то это является следствием значительной доли дешевой клиентской базы, удачных спекулятивных операций, размещения активов в высокоприбыльные операции. По данным рейтингового агентства Standard&Poor’s: - коэффициент рентабельности активов в среднем по России в 2010 году составил 2% (прогноз на 2011 и 2012 годы – 2%); - коэффициент рентабельности капитала составил 12% (прогноз на 2011 год – 15%, на 2012-й – 17%). Ставка рефинансирования Ставка рефинансирования (учетная ставка) – процент в годовом исчислении, который берут центральные банки или другие государственные органы, отвечающие за кредитноденежную политику, например Федеральная резервная система США, за кредиты, предоставляемые ими коммерческим банкам. Как правило, такие кредиты выделяются банкам на одну ночь (overnight) для поддержания ликвидности, исполнения текущих обязательств. Ставка рефинансирования – один из самых действенных инструментов регулирования состояния экономики страны. Понижение ставки приводит к стимулированию экономики. Займы становятся дешевле сначала для банков, потом для корпораций и в конечном счете для потребителей. Спрос на товары и услуги растет. Происходит экономический рост. Однако мировая экономика развивается циклами. И на определенном этапе экономического подъема происходит перегрев рынка. Для того чтобы избежать обвальных падений, контролирующие органы предпринимают меры сглаживания циклических колебаний. И первая из них – затормаживание экономических процессов при помощи поднятия ставки рефинансирования. В такой ситуации происходит обратный процесс: объем заимствований уменьшается, так как кредиты становятся дороже. Соответственно, корпорации берут в долг меньше на развитие производства. Сокращается и потребительское кредитование. Экономика в целом затормаживается. Считается, что таким образом удается избежать глобальных экономических кризисов или по меньшей мере сгладить их последствия. Помимо этого, ставка рефинансирования существенно влияет на валютный рынок. Ее снижение приводит к ослаблению валюты. Предположим, ставка в Великобритании урезается на 0,5%. Тогда краткосрочные инвестиции в английский фунт стерлингов из-за понижения ставок становятся менее выгодными. Автоматически котировки форвардных контрактов опускаются. Снижается и текущий курс фунта. Справедливо и обратное: рост ставки рефинансирования без учета других факторов, таких как инфляция и пр., делает валюту более привлекательной.