

1 2005

S522

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

Л. Давыдова, Д. Райманов

БАНКОВСКОЕ
ПРАВО
РЕСПУБЛИКИ
КАЗАХСТАН



АЛМАТЫ ЖЕТИ ЖАРФЫ



УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

Л. Давыдова, Д. Райманов

БАНКОВСКОЕ
ПРАВО
РЕСПУБЛИКИ
КАЗАХСТАН

АЛМАТЫ
«ЖЕТІ ЖАРҒЫ»
2004

347.734(574)

ББК 67.402

Д 138



SPI

ЗАО “Жеті жарғы” в 2002 году награждено
Золотой медалью Ассоциации содействия
промышленности Франции

Одобрено Научно-методическим советом Министерства юстиции Республики Казахстан

Под общей редакцией доктора юридических наук,
профессора А.И. Худякова

Давыдова Л., Райманов Д.

Д 13 Банковские право Республики Казахстан: Учеб. пособие. –
Алматы: Жеті жарғы, 2004. – 640 с.
ISBN 9965-11-147-2

Предлагаемое учебное пособие является первым опытом издания в республике книги по банковскому праву – предмету, входящему в перечень обязательных дисциплин юридических и экономических вузов. В пособии раскрываются понятия и предмет банковского права,дается характеристика банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, их правового положения, анализ банковских операций и банковских договоров.

Для студентов юридических и экономических вузов.

Д 1203020300–027 30 – 2004
419(05)–2004

ББК 67.402

ISBN 9965-11-147-2

© Л. Давыдова, Д. Райманов, 2004
© ТОО «Жеті жарғы», 2004

ВВЕДЕНИЕ

В условиях становления рыночных отношений и развития предпринимательства все большую роль в экономике страны играют банки. Слово «банк» происходит от итальянского «banco» – скамья, лавка менялы. Банк, с одной стороны, представляет централизацию денежного капитала кредиторов, с другой – централизацию заемщиков. Его прибыль, в основном, состоит в том, что он берет взаймы под более низкие проценты, чем отдает взаймы.

Понятие банка само по себе является понятием экономическим, а не юридическим, однако оно необходимо для изучения правовых вопросов, так как закон связывает с наличием банка определенные юридические последствия.

Вопрос о банке, его сущности достаточно широко рассматривается в литературе. Так, Е.Ф. Жуков считает, что банки являются особым видом предпринимательской деятельности, связанной с движением ссудных капиталов, их мобилизацией и распределением¹.

О.И. Лаврушин рассматривает банки как систему особых предприятий, продуктом которых является кредитное и эмиссионное дело².

Бруно Бухвальд полагает, что «под банком понимают предприятия, занимающиеся денежными, кредитными и тому подобными операциями»³.

С точки зрения американских специалистов «банки являются учреждениями, которые принимают вклады денежных и имущественных средств и хранят их на различных счетах. Они также предоставляют кредит через займы и другими способами и облегчают движение средств не только для обычных вкладчиков, но и для Правительства»⁴.

¹ Банки и банковские операции/ Под ред. проф. Жукова Е.Ф. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997.

² Банковское дело /Под ред. Лаврушина О.И. М.: Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 1992.

³ Бухвальд Б. Техника банковского дела/ Пер. с нем. М.: Сирин, 2002. С. 6.

⁴ Поллард А.М., Пассейк Ж.Г., Эллис К.Х., Дейлм Ж.П. Банковское право США. М.: Прогресс, Универс, 1992. С. 33.

В Республике Казахстан законодательно решить вопрос о том, что же такое банки, попытались впервые в 1990 г. Банками были признаны учреждения, уполномоченные привлекать денежные средства с целью их размещения, а также осуществлять иные банковские операции. Согласно Закону Казахской Советской Социалистической Республики «О банках и банковской деятельности», принятому 7 декабря 1990 г., банки являются юридическими лицами, имеющими свой устав и действующими на принципах полного хозяйственного расчета и самофинансирования.

Развитие рыночных отношений требовало обновления законодательства, в том числе и банковского. 14 апреля 1993 г. принимается Закон Республики Казахстан «О банках в Республике Казахстан», согласно которому банк – учреждение, уполномоченное привлекать денежные средства и размещать их на условиях возвратности, платности и срочности.

Вопрос правового положения центрального банка страны рассматривался отдельно.

Центральный банк страны – Национальный государственный банк Казахской ССР – согласно Уставу, утвержденному постановлением Верховного Совета Казахской ССР 20 июня 1991 г., был наделен правом действовать на принципах полного хозрасчета (как и любой другой банк) и в то же время ему было предоставлено право законодательной инициативы и право издавать обязательные для исполнения нормативные акты по вопросам банковской деятельности, а также осуществлять проверку деятельности других банков и в случае нарушений ими (банками) нормативных актов, применять к банкам меры воздействия¹, т.е. Нацгосбанку были даны и функции государственного органа.

Бурное обновление законодательства не оставило в стороне такой вопрос, как статус центрального банка государства. Согласно Закону Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан», принятому 14 апреля 1993 г., Нацбанк является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс. Организационно-правовая форма законодателем не была определена. За Национальным Банком были сохранены надзорные и контрольные функции, а также издание нормативных актов по вопросам банковской деятельности. Права законодательной инициативы вышеуказанным законом Нацбанк был лишен.

Принятие Гражданского кодекса Республики Казахстан, дальнейшее совершенствование законодательства, учитывающего происходящие в стране изменения в области политики и экономики, способ-

¹ Ведомости Верховного Совета Казахской ССР. 1991. № 26. Ст.337; 1993. № 9. Ст.227.

ствовали изданию 31 августа 1995 г. Указа Президента Республики Казахстан, имеющего силу Закона, «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан». Банк, согласно Указу¹, юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, осуществляющей банковскую деятельность.

Однако главный банк страны – Национальный Банк – законодатель к коммерческим организациям не относит. Как юридическое лицо Национальный Банк зарегистрирован в форме учреждения, т.е. является некоммерческой организацией.

Таким образом, в настоящее время дать четкое определение, что же такое банк, исходя из действующего законодательства, не представляется возможным. Очевидно, вся проблема в том, что Национальный Банк Казахстана перенял функции Государственного Банка СССР, который, как указывал Г.С.Гуревич, был «наделен необходимыми правами и контрольными функциями в отношении своей клиентуры. Осуществляя кредитование, Госбанк СССР действует как хозяйственная организация и одновременно как орган государственного управления в области кредитования, поскольку в отношении других организаций он осуществляет и собственно управленческие функции, в частности, функции контроля. Госбанк СССР на основе и во исполнение законов, постановлений и распоряжений Правительства Союза ССР издает инструкции и приказы, обязательные для других организаций, являющихся клиентами Госбанка СССР»².

В последующих главах мы более подробно рассмотрим основные задачи, функции и полномочия центрального банка страны, полномочия банков второго уровня, их цели и задачи, а также основные вопросы деятельности организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

¹ Указом Президента Республики Казахстан, имеющим силу Закона, «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 2 марта 2001 г. внесены изменения, согласно которым слова «Указом», «Указ», «Указ» заменены соответственно словами «Законом», «Закона», «Закон».

² Гуревич Г.С. Советское финансовое право. М.: Юрид. лит., 1985. С.48.

Г л а в а 1. ПОНЯТИЕ И ПРЕДМЕТ БАНКОВСКОГО ПРАВА. БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

§ 1. ПОНЯТИЕ БАНКОВСКОГО ПРАВА

Под словом «право» понимается совокупность общеобязательных правил поведения (норм), установленных или санкционированных государством. Право возникает вместе с государством и находится с ним в тесной взаимосвязи. Право не может развиваться и функционировать без государства. Право — результат правотворческой деятельности государства, соответствующих компетентных органов. Государство гарантирует реализацию правовых норм, охраняет право от нарушений.

Норма права всегда имеет общий характер и предполагает возможность своего неоднократного применения. «Норма» — в переводе с латинского означает «правило, образец». Каждая норма права содержит общее правило поведения, в ней как бы просматривается модель поведения. Норма права — своеобразный «кирпичик», из которого складывается здание правовой системы государства.

Согласно Закону Республики Казахстан «О нормативных правовых актах» «норма права (правовая норма) — общеобязательное правило поведения, сформулированное в нормативном правовом акте, рассчитанное на многократное применение и распространяющееся на всех лиц в рамках нормативно регламентированной ситуации»¹.

Совокупность связанных между собой норм, регулирующих общественные отношения в определенной сфере жизни общества, составляет отрасль права.

Отрасли права различают, прежде всего, по предмету своего регулирования.

Предмет правового регулирования каждой отрасли (т.е. определенный вид общественных отношений) имеет специфику,

¹ Казахстанская правда, 1998. 28 марта.

что, в свою очередь, определяет и особенности правового регулирования данных отношений.

Дополнительным основанием для разграничения права на отрасли считается метод правового регулирования. Под методом правового регулирования понимается совокупность присущих для данной отрасли права приемов воздействия на общественные отношения.

Если предмет правового регулирования позволяет обнаружить ту сферу общественных отношений, на которую воздействует данная отрасль права, то метод правового регулирования выступает средством этого воздействия, регулирования, что также характеризует (наряду с предметом) данную отрасль права.

По вопросу, что же такое «банковское право»¹ существует множество различных точек зрения. Так, М.М.Агарков считал, что банковское право в основном представляет собой специальный отдел торгового права, посвященный банкам, полагая, что занятие банковским правом предполагает знакомство с гражданским правом и требует основательного знакомства с теорией кредита и денежного обращения².

По мнению А.И.Худякова, банковское право как правовой институт является комплексным, т.е. состоящим из норм финансового и гражданского права. Однако водораздел между этими отраслями права, как считает А.И.Худяков, заключается в том, что банковская деятельность, осуществляемая государственными банками, является предметом финансового права (включая и договоры банковского счета, и банковской ссуды, которые в данном случае приобретают характер финансово-правовых договоров), а деятельность, осуществляемая частными банками, – предметом гражданского права. Ту часть банковского права, которая посвящена банковской деятельности как разновидности финансовой деятельности государства, А.И.Худяков предлагает именовать финансово-банковским правом³.

¹ Агарков М.М. в своих работах использовал термин «банковое право». См.: Агарков М.М. Основы банковского права: Курс лекций. Изд. 2-е. М.: БЕК, 1994.

² Там же. С. 13–14.

³ Худяков А.И. Основы теории финансового права. Алматы: Жеті жарғы, 1995.

И.С. Гуревич считает, что банковское право является особой подотраслью финансового права¹.

Иной точки зрения придерживается Л.Г. Ефимова, полагающая, что «те общественные отношения, которые в известной степени регулируются «банковским правом», нельзя признать настолько своеобразными, чтобы они смогли составить предмет отдельной отрасли права». Указанные общественные отношения, по мнению Ефимовой Л.Г., регулируются нормами разных отраслей права, главным образом гражданского, финансового, административного².

Ряд российских авторов рассматривают банковское право как самостоятельную комплексную отрасль права³.

С точки зрения американских юристов, банковское право – это весьма многогранный термин. Он охватывает не только общие принципы организации и деятельности банков, но и совокупность норм, регулирующих порядок оказания финансовых и связанных с ними услуг⁴.

По нашему мнению, **банковское право** является комплексным правовым институтом, формируемым на стыке финансового, административного и гражданского права. Так, финансовое право – отрасль права, регулирующая общественные отношения, возникающие в процессе формирования государством денежной системы страны и обеспечения ее нормального функционирования, а также в процессе формирования, распределения и организации использования государственных денежных фондов. Для финансового права характерен императивный – «односторонне-властный» метод воздействия на регулируемые отношения. Императивный метод правового регулирования финансовых отношений характеризуется следующими признаками:

- предписание государства выражено в форме одностороннего правового акта, носящего нормативный характер;
- это предписание детально регламентирует поведение сторон;

¹ Гуревич И.С. Очерки советского банковского права. Л., 1952.

² Ефимова Л.Г. Банковское право. М.: БЕК, 1994.

³ Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник / Под общ. ред. акад. Б.Н. Топорнина. М.: Юристъ, 2002. С.13.

⁴ Поллард А.М., Пассейк Ж.Г., Эллис К.Х., Дейли Ж.П. Банковское право США. М.: Прогресс-Универс, 1992. С.5.

- взаимные права и обязанности сторон порождены государством и вытекают из того нормативного акта, который регулирует данные отношения;
- стороны не вправе отступать от исполнения предписаний государства;
- исполнение предписаний государства обеспечивается механизмом принуждения, реализуемым государством либо через суд, либо в одностороннем порядке;
- возможность выбора поведения, в том числе на основе соглашения сторон, либо вообще отсутствует, либо касается каких-либо несущественных моментов;
- неисполнение предписания влечет за собой юридическую ответственность сторон (обычно административную и уголовную);
- субъект, представляющий в финансовом правоотношении государство, наделен более широкими правами и, как правило, обладает такими властными полномочиями, которые дают ему возможность принудительной реализации предписаний государства¹.

Этот метод широко используется Национальным Банком Республики Казахстан, являющимся органом государственного управления, в его взаимоотношениях с банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций.

Гражданское право представляет собой совокупность норм, регулирующих товарно-денежные и иные имущественные отношения, а также связанные с имущественными личные нематериальные отношения. Гражданско-правовому регулированию названных общественных отношений присущ свой метод, под которым понимается совокупность приемов, способов воздействий на участников тех или иных гражданских отношений. Он характеризуется равенством этих участников, диспозитивностью (закреплением возможности выбора ответственности за нарушение прав, а также особым способом разрешения конфликтов в арбитражном или третейском суде). Отношения, регулируемые гражданским правом, складываются в процессе деятельности Национального Банка Республики

¹ Худяков А.И. Финансовое право Республики Казахстан. Общая часть. Алматы: Каржы-каражат, 1995. С.36.

Казахстан как хозяйствующего субъекта, а также в процессе деятельности банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

Административное право – совокупность правовых норм, регулирующих отношения в области государственного управления, возникающие в ходе формирования структур власти, установления ее компетенции. Административное право регулирует в основном исполнительно-распорядительную деятельность органов государственного управления. В нашем случае органом государственного управления выступает Национальный Банк Республики Казахстан.

Более подробно хотелось бы рассмотреть отношения, складывающиеся между Национальным Банком Казахстана и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, регулируемые нормами административного права.

Административное право – поведенческая отрасль права и она состоит из организованных воедино юридических норм.

Особенно тщательно административное право регламентирует использование органами исполнительной власти, должностными лицами и работниками силовых структур административного принуждения.

Административное принуждение означает организационное, физическое или психологическое воздействие органов государственного управления на определенных лиц с целью заставить их силой соблюдать предписанные законом действия, а в случае совершения правонарушений – налагать на них административные взыскания.

Административное законодательство выделяет четыре вида административного принуждения: 1) административно-предупредительные меры; 2) меры административного пресечения; 3) административно-восстановительные меры; 4) административная ответственность.

Наиболее часто применяемым видом административного принуждения является административная ответственность. Административная ответственность представляет собой систему административных взысканий, которые налагаются на виновное лицо, как правило, органами государственного управления.

Основанием для возникновения административной ответственности служит совершение лицом административного правонарушения. Административным правонарушением (проступком) признается посягающее на общественный или государственный порядок, государственную или личную собственность, права и свободы граждан, противоправное, виновное (умышленное или неосторожное) действие или бездействие, за которое законодательством предусмотрена административная ответственность.

К юридическим лицам за совершение административных правонарушений могут применяться следующие виды административных взысканий:

- 1) предупреждение;
- 2) административный штраф;

3) возмездное изъятие предмета, явившегося орудием совершения или непосредственным объектом административного правонарушения;

4) конфискация предмета, явившегося орудием совершения или непосредственным объектом административного правонарушения, доходов, денег и ценных бумаг, полученных вследствие совершения административного правонарушения;

- 5) лишение специального права;

6) лишение лицензии, специального разрешения, квалификационного аттестата (свидетельства) или приостановление ее (его) действия на определенный вид деятельности либо совершение определенных действий;

7) принудительный снос самовольно возведимого или возведенного строения, а также приостановление или запрещение деятельности юридического лица¹.

Принятый 29 июня 1998 г. Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты» существенно расширил права, предоставленные Национальному Банку Казахстана как органу государственного управления. Нацбанку было предоставлено право рассматривать дела об административных правонарушениях и налагать штрафы². Законом Республики Казахстан от 10 июля 2003 г.

¹ См. Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях // Ведомости Парламента Республики Казахстан. 2001. № 5–6. Ст.24.

² Ведомости Парламента Республики Казахстан. 1998. № 11–12. Ст. 176.

были внесены изменения в банковское законодательство, в частности, право Национального Банка Казахстана рассматривать дела об административных правонарушениях и налагать штрафы отражено в Кодексе Республики Казахстан об административных правонарушениях.

Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях предоставил органам Национального Банка Республики Казахстан рассматривать дела об административных правонарушениях за следующие виды нарушений:

нарушение правил и норм лицензирования;

нарушение требований валютного законодательства Республики Казахстан;

нарушение требований банковского законодательства Республики Казахстан;

нарушение требований, связанных с банковским обслуживанием клиентов, кредиторов и заемщиков;

нарушение правил представления отчетности по валютным операциям;

ненадлежащая выписка справки-сертификата;

нарушение срока подачи документов для получения лицензии на совершение операций, связанных с использованием валютных ценностей;

невозвращение из-за границы средств в национальной и иностранной валюте, а равно неполучение товара либо невозвращение денег по импортным сделкам;

проведение валютных операций с нарушением норм валютного законодательства;

открытие счетов в иностранных банках и иных финансовых институтах без лицензии Национального Банка Республики Казахстан;

представление заведомо ложных сведений о банковских операциях;

отказ, непредставление, несвоевременное представление, сокрытие, приписки и другие искажения данных государственной статистической отчетности и наблюдений.

За перечисленные выше правонарушения на виновных лиц налагаются административные взыскания, как правило, в виде штрафа. Так, за непредставление, а равно неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) несвоевременное представление или представле-

ние в Национальный Банк Республики Казахстан банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, информации, не содержащей сведений, представление которых требуется в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан, либо представление недостоверных сведений (информации) влекут штраф на должностное лицо в размере от сорока до семидесяти, на юридическое лицо – в размере до четырехсот месячных расчетных показателей.

За нарушение установленных законодательством лицензионных правил и норм, в том числе несоответствие квалификационным требованиям виновные лица уплачивают штраф в размере от десяти до двадцати (физическое лицо), от ста до двухсот (юридическое лицо) месячных расчетных показателей. Действие лицензии на определенный вид деятельности при этом приостанавливается. В случае неустраниния нарушений лицензионных правил и норм, повлекших привлечение к административной ответственности, по истечении срока приостановления действия лицензии виновное лицо может быть лишено лицензии на определенный вид деятельности. Размер штрафа увеличивается и составляет для физических лиц от двадцати до сорока, для юридических лиц – от двухсот до пятисот месячных расчетных показателей.

Будучи наказанием имущественного характера, штраф является достаточно эффективной и наиболее распространенной мерой принудительного воздействия и может применяться только в качестве основного административного взыскания. Юридическое содержание штрафа выражается в обязанности правонарушителя уплатить в доход государства конкретную денежную сумму.

Рассматривать дела об административных правонарушениях и налагать административные взыскания вправе Председатель Национального Банка Казахстана, его заместители, руководители территориальных филиалов.

Анализируя вышеизложенное, можно сделать вывод, что **банковское право** является комплексным правовым институтом, формируемым на стыке финансового, гражданского и административного права, и представляет собой совокупность юридических норм, регулирующих организацию и деятельность Национального Банка Республики Казахстан, банков, а также организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

§ 2. ИСТОЧНИКИ БАНКОВСКОГО ПРАВА

В юридической науке под источниками права понимают внешние формы выражения правотворческой деятельности государства, т.е. акты компетентных государственных органов, устанавливающие нормы права.

Необходимо подчеркнуть, что источником права является только тот государственный правовой акт, который содержит нормы поведения, общие правила.

Современная наука выделяет несколько источников права:

а) правовой обычай – правило, выработанное народом в процессе его исторического развития, которое вошло в привычку и закреплено государством. Ссылку на правовой обычай мы видим, в частности, в Гражданском кодексе Республики Казахстан;

б) правовой прецедент – решение государственного органа, принимаемое за образец при последующем рассмотрении аналогичных дел. Существует в США, Великобритании и некоторых других странах;

в) нормативный правовой акт – официальный письменный документ, принятый на референдуме либо уполномоченным органом или должностным лицом государства, устанавливающий правовые нормы, изменяющий, прекращающий или приостанавливающий их действие.

В Республике Казахстан к числу нормативных правовых актов относятся законы, указы Президента Республики Казахстан, постановления Правительства, нормативные акты государственных органов.

Закон является одной из внешних форм выражения права. Законы – первичные, основополагающие нормативные акты, принимаемые в особом порядке и обладающие высшей юридической силой. Их высшая юридическая сила состоит в том, что все остальные правовые акты должны исходить из законов и никогда не противоречить им; законы не нуждаются в каком-либо утверждении другими органами; их никто не вправе отменить, кроме органа, их издавшего. Принимаются законы законодательным (высшим представительным) органом государства или непосредственно народом в ходе референдума.

Нормативные акты государственных органов являются подзаконными нормативными актами. Они являются одной из разновидностей правовых актов, издаваемых в соответствии с законом, на основе закона, во исполнение его. Подзаконные акты

являются незаменимым средством обеспечения исполнения законов. В механизме реализации норм закона подзаконные акты занимают ведущее место в качестве юридической основы правореализующей деятельности.

К источникам банковского права относятся Конституция Республики Казахстан, Гражданский кодекс Республики Казахстан, законы Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан», «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О государственном предприятии», «О лицензировании», «О банкротстве», «О валютном регулировании», «Об акционерных обществах», постановления Правительства Республики Казахстан, Инструкции, правила, положения, издаваемые Национальным Банком Республики Казахстан, и другие законодательные и нормативные правовые акты.

К источникам права относятся также и международные договоры. Согласно Конституции Республики Казахстан международные договоры, ратифицированные Республикой, имеют приоритет перед ее законами и применяются непосредственно, кроме случаев, когда из международного договора следует, что для его применения требуется издание закона¹.

§ 3. БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банковской деятельностью согласно Закону Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»² является осуществление банковских операций, а также проведение иных установленных законом операций банками.

К банковским операциям относятся:

прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

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

открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количе-

¹ Конституция Республики Казахстан. Алматы: Жеті жарғы, 1995.

² Предпринимательство и право: Сб. нормативных правовых актов / Сост. А.Худяков, Л.Давыдова. Алматы: Жеті жарғы, 1998. С.503.

ство аффинированных драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;

кассовые операции: прием, выдача, пересчет, размен, обмен, сортировка, упаковка и хранение банкнот и монет;

переводные операции: выполнение поручений юридических и физических лиц по переводу денег;

учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц;

заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;

осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

доверительные операции: управление деньгами и аффинированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя;

межбанковский клиринг: сбор, сверка, сортировка и подтверждение платежей, а также проведение их взаимозачета и определение чистых позиций участников клиринга;

сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;

ломбардные операции: предоставление краткосрочных кредитов под залог депонируемых легкореализуемых ценных бумаг и иного движимого имущества;

выпуск платежных карточек;

инкассаия и пересылка банкнот, монет и ценностей;

организация обменных операций с иностранной валютой;

прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);

выпуск чековых книжек;

открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;

выдача банковских гарантит, предусматривающих исполнение в денежной форме;

выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

Деятельность по предоставлению микрокредитов юридическими лицами, зарегистрированными в качестве микрокредитных организаций, не относится к банковским операциям.

Все банковские операции банки и другие юридические лица вправе осуществлять только при наличии лицензии¹ Национального Банка Казахстана.

Банки вправе осуществлять следующие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

а) брокерская – с государственными ценными бумагами Республики Казахстан и стран, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств либо без такового по решению Национального Банка Республики Казахстан, производными ценными бумагами, базовым активом которых является иностранная валюта и (или) облигации, разрешенные к приобретению банками второго уровня в установленном порядке;

б) дилерская – с государственными ценными бумагами Республики Казахстан и стран, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств либо без такового по решению Национального Банка Республики Казахстан, а также производными ценными бумагами, базовым активом которых является иностранная валюта и (или) облигации, разрешенные к приобретению банками второго уровня в установленном порядке, иными ценными бумагами в случаях, установленных пунктом 2 статьи 8 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности»;

б-1) управление инвестиционным портфелем;

в) кастодиальная.

Лицензия на осуществление банками одного или нескольких совместимых из вышеуказанных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг выдается уполномоченным органом.

Перечень рейтинговых агентств и минимальный требуемый рейтинг устанавливаются Национальным Банком Республики Казахстан.

Нормативными правовыми актами уполномоченного органа или Национального Банка могут быть установлены дополнительные требования для банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, связанные с получением ими лицензий на отдельные виды деятельности, а также для банков и организаций, осуществляющих отдельные

¹ Лицензия – выдаваемое компетентным государственным органом разрешение гражданину или юридическому лицу заниматься определенным видом деятельности или совершать определенные действия.

виды банковских операций, участвующих в уставном капитале организаций в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

Как отмечалось выше, банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, вправе проводить и иные операции, такие как:

покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;

покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;

операции 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;

эмиссия собственных ценных бумаг (за исключением акций);

факторинговые¹ операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;

форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца.

Все эти операции банки вправе осуществлять только при наличии лицензий, выдаваемых уполномоченным органом.

Уполномоченный орган – государственный орган, осуществляющий регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций. Уполномоченный орган, согласно Закону Республики Казахстан от 4 июля 2003 г. «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»² непосредственно подчинен и подотчетен Президенту Республики Казахстан и действует на основании Положения о нем, утверждаемого Президентом Республики Казахстан.

Финансирование уполномоченного органа осуществляется за счет средств бюджета (сметы расходов) Национального Банка Республики Казахстан.

¹ Факторинг – торговля долгами, разновидность учетных операций.

² Ведомости Парламента Республики Казахстан. 2003. № 15. Ст. 132.

В целях осуществления регулирования и надзора за банковской деятельностью уполномоченный орган:

1) определяет порядок выдачи и отказа в выдаче разрешения на приобретение физическими и юридическими лицами статуса крупного участника банка и банковского холдинга, на создание и приобретение банками дочерней организации, выдает либо отказывает в выдаче указанных разрешений;

2) устанавливает минимальные размеры собственного капитала банков;

3) устанавливает требования по формированию резервного капитала банков;

4) утверждает пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты для банковских групп;

5) устанавливает порядок обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов);

6) устанавливает порядок классификации активов и условных обязательств и создания против них провизии. Порядок отнесения активов и условных обязательств к категории сомнительных и безнадежных определяется по согласованию с государственным органом, обеспечивающим налоговый контроль за исполнением налоговых обязательств перед государством;

7) ведет реестр банков и аудиторских организаций, имеющих лицензию на проведение аудита банков;

8) определяет порядок применения и принимает решение о применении к аффилиированным лицам банка принудительных мер, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

9) принимает в случаях, установленных банковским законодательством Республики Казахстан, решение о консервации банка и назначает временную администрацию (временного управляющего банком);

10) принимает в случаях, установленных банковским законодательством Республики Казахстан, решение об отзыве лицензии на проведение всех или отдельных операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан, и назначает временную администрацию (временного администратора);

11) осуществляет иные функции в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

При осуществлении банковской деятельности банки должны придерживаться правил, определяющих общие условия проведения операций, и внутренних правил.

Правила об общих условиях проведения банковских операций утверждаются советом директоров банка. В них указываются: предельные суммы и сроки принимаемых депозитов и предоставляемых кредитов; предельные величины ставок вознаграждения (интереса) по депозитам и кредитам; условия выплаты вознаграждения (интереса) по депозитам и кредитам; требования к принимаемому банком обеспечению; ставки и тарифы на проведение банковских операций; права и обязанности банка и его клиента, их ответственность, а также иные условия, требования и ограничения, которые совет директоров банка считает необходимым включить в общие условия проведения операций.

Внутренние правила банка определяют структуру, задачи 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.

Правила об общих условиях проведения операций представляются банком по первому требованию клиента. Необходимо отметить, что банки не вправе отказывать клиенту в предоставлении информации о возможных рисках, связанных с проведением банковской операции.

§ 4. ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Согласно ст.11 Закона Республики Казахстан «О лицензировании»¹ осуществление банковских операций, а также иных операций, осуществляемых банками и организациями, осущ-

¹ Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан. 1995. № 3–4. Ст.37; № 12. Ст. 88; № 14. Ст.93; № 15–16. Ст.109; № 24. Ст.162; Ведомости Парламента Республики Казахстан. 1996. № 8–9. Ст. 236; 1997. № 1–2. Ст. 8; № 8. Ст. 80; № 11. Ст.144, 149; № 12. Ст.184; № 13–14. Ст.195, 205; № 22. Ст.333; 1998. № 14. Ст. 201; № 16. Ст. 219; № 17–18. Ст. 222, 224, 225; № 23. Ст. 416; № 24. Ст.452; 1999. № 20. Ст.721, 727; № 21. Ст.787; № 22. Ст.791; № 23. Ст.931; № 24. Ст.1066; 2000. № 10. Ст. 248; № 22. Ст.408; 2001. № 1. Ст.7; № 8. Ст.52, 54; № 13–14. Ст. 173, 176; № 23. Ст.321; № 24. Ст.338; 2002. № 2. Ст.17; № 15. Ст.151; № 19–20. Ст.165; 2003. № 1–2. Ст.2; № 4. Ст.25; № 6. Ст.34; № 10. Ст. 50, 51; № 11. Ст. 69; № 14. Ст.107; № 15. Ст.124, 128, 139; 2004. № 2. Ст.9; № 5. Ст.27; Казахстанская правда. 2004. 12 мая; Казахстанская правда. 2004. 20 июля.