СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1 Источники банковского права

2 Функции Национального банка Республики Казахстан

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

ВВЕДЕНИЕ

Работа банков, банковские операции, кредитование, расчеты до недавнего времени были весьма далеки от юриста и казались очень скучными и технически перегруженными правовыми институтами. Сейчас ситуация резко изменилась. По мере развития банковской деятельности, укрепления рыночной экономики, стабилизации кредитно-финансовой системы все более значимым и тонким становится механизм правого регулирования, все более весомые суммы оспариваются в арбитражных процессах, судьба которых не в последнюю очередь определяется квалификацией юриста. Практическое значение банковского права возрастает и в связи с тем, что в предпринимательской деятельности сегодня участвуют миллионы людей. А ее осуществление связано с открытием банковских счетов, осуществлением расчетов через банки. В итоге, огромное количество людей, работающих в государственном, и частном секторах зависят от состояния банковской системы и законности банковской деятельности. В литературе и средствах массовой информации постоянно публикуются материалы о медленном прохождении денежных средств, особенно государственных, бюджетных, о надежных и ненадежных банках, о законных и незаконных денежных операциях. Все это и многое другое превращает банковское право в одну из самых необходимых и используемых отраслей права. Основы банковского права теперь нужно знать не только юристу, где бы он ни работал, но и руководителю предприятия, менеджеру, работнику налоговых служб. Иметь хотя бы общее представление об основах банковского права необходимо любому активно действующему в сфере экономики гражданину. И, конечно же, знать и глубоко анализировать нормы банковского права должен юрист, связывающий свою профессиональную деятельность с банком. Ведь от его умения и знания во многом зависит благополучие банка. И наоборот, ошибки и незнание юриста могут привести к крупным финансовым потерям.

В юридической науке под источниками банковского права понимаются акты государственных органов, устанавливающие нормы права.

Целью данной контрольной работы является раскрытие таких вопросов как:

- источники банковского права

- функции Национального банка РК

В современной науке выделяются несколько источников права:

- правовой обычай – правило выработано народом в процессе его исторического развития, которые вошли в привычку и закреплено государством. Ссылку на правовой обычай, мы видим, в частности, в Гражданском кодексе Республики Казахстан.

- правовой прецедент – решение государственного органа, принимаемого за образец, при последующим рассмотрении дел;

- нормативный правовой акт – официальный письменный документ, принятый на референдуме либо уполномоченным органом или должностным лицом государства, устанавливающий, изменяющий, прекращающий или приостанавливающий их действия.

Банковское законодательство Республики Казахстан основывается на Конституции, внутреннем (национальном) законодательстве республики и международным соглашениям и договорах, ратифицированный Казахстаном.

1 Источники банковского права

Как уже отмечалось выше, в юридической науке под источниками банковского права понимаются акты государственных органов, устанавливающие нормы права.

В современной науке выделяются несколько источников права:

- правовой обычай - правило выработано народом в процессе его исторического развития, которые вошли в привычку и закреплено государством. Ссылку на правовой обычай, мы видим, в частности, в Гражданском кодексе Республики Казахстан.

- правовой прецедент - решение государственного органа, принимаемого за образец, при последующем рассмотрении дел;

- нормативный правовой акт - официальный письменный документ, принятый на референдуме либо уполномоченным органом или должностным лицом государства, устанавливающий, изменяющий, прекращающий или приостанавливающий их действия.

Конституция РК является основным законом, без которого не может существовать и работать любая отрасль права, в том числе и банковское право.

В своей работе «Организационно-правовые основы банковской системы Республики Казахстан», автор Етекбаева Б.Н. затрагивает конституционные основы банковского законодательства Республики Казахстан на этапе развития нашего независимого государства. Так, в Декларации о государственном суверенитете Казахской Советской Социалистической Республики, принятой Верховным Советом республики Казахстан 25 октября 1990 года были провозглашены принципы государственного суверенитета Казахстана. Так, в пункте 10 рассматриваемой Декларации предусматривается право Казахской ССР образовать государственный национальный банк, подчиненный Верховному Совету Республики, свою финансово-кредитную систему, самостоятельно формирует государственный бюджет, организует налоговую и союзно-республиканскую таможенную систему. Казахская ССР имеет право на свою долю в общесоюзном имуществе соответственно вкладу республики, в том числе в алмазном, валютном фондах и золотом запасе.

В Дальнейшем положения Декларации о государственном суверенитете Казахской ССР, были подтверждены в Конституционном законе «О государственной независимости Республики Казахстан» от 16 декабря 1991 года, где в статье 12 рассматриваемого Конституционного закона установлено положение о том, что Республика Казахстан имеет Государственный национальный банк, вправе создать свою финансово-кредитную, денежную системы, организует республиканские налоговую и таможенную системы.

Конституционные основы банковского права образуют те нормы Конституции Республики Казахстан, которые в той или иной степени соотносятся с банковской деятельностью либо устанавливают ограничения этой деятельности. К этим основам необходимо отнести следующие группы норм:

- непосредственное отношение к банковской деятельности (нормы о Национальном банке);

- регулирующие права и свободы граждан в части установления запретов, например на изъятия собственности;

- устанавливающие, компетенцию и уровень правового регулирования.

На рынке финансовых услуг единственным эмитентом денег является Национальный банк РК. Никаких дополнительных нормативных актов для реализации этого положения не требуется, а то, что аналогичная норма содержится и в законе о Национальном банке, означает простое повторение уже существующего предписания. Значение конституционных основ банковского права состоит в следующем.

 Во-первых, они программируют банковскую деятельность, распространяя на нее правовой режим предпринимательства и устанавливая свободу передвижения капитала и финансовых услуг (ст. 26 Конституции РК).

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

В-третьих, конституционные нормы создают основу для единообразного банковского правового регулирования на всей территории Республики Казахстан.

В регулировании банковской деятельности значительную роль играют подзаконные нормативные акты. Банковскому праву вообще присуще многоуровневое нормативное регулирование, что также нельзя признать положительным фактом. В системе подзаконных актов, прежде всего, следует назвать Указы Президента РК, которые принимаются на основе и в развитие законов. К банковскому законодательству относится ряд Постановлений Правительства РК. Основную массу подзаконных нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность, принимает Национальный банк РК, который имеет право осуществлять нормотворческую деятельность по вопросам, отнесенным к его компетенции, и издавать указания, положения и инструкции Национального банка.

2 Функции Национального банка Республики Казахстан

Республика Казахстан имеет двухуровневую банковскую систему. Национальный Банк Республики Казахстан представляет собой верхний уровень банковской системы страны.

Национальный Банк Республики Казахстан является центральным банком страны и отвечает за функционирование денежно-кредитной сферы. Основной целью деятельности Национального Банка является обеспечение стабильности цен в Республике Казахстан. Достижение Национальным Банком основной цели, направленной на обеспечение стабильности цен в стране, всецело зависит от реализации таких основных задач как разработка и проведение денежно-кредитной политики государства; осуществление валютного регулирования и валютного контроля, а также содействие обеспечению стабильности финансовой системы.

Национальный Банк в соответствии с возложенными на него задачами выполняет следующие функции:

- проведение государственной денежно-кредитной политики в Республике Казахстан;

- осуществление эмиссии банкнот и монет на территории Республики Казахстан;

- осуществление функции банка банков;

- осуществление функции банка, финансового советника, агента Правительства Республики Казахстан и иных услуг для Правительства и других государственных органов по соглашению с ними;

- организация функционирования платежных систем;

- осуществление валютного регулирования и валютного контроля в Республике Казахстан;

- управление золотовалютными активами Национального Банка;

- осуществление контроля и надзора за деятельностью финансовых организаций, а также регулирование их деятельности по вопросам, отнесенным к компетенции Национального Банка;

- осуществление доверительного управления Национальным фондом Республики Казахстан.

Национальный Банк Республики Казахстан представляет, в пределах своей компетенции, интересы Республики Казахстан в отношениях с центральными банками и банками других стран, в международных банках и иных финансово-кредитных организациях.

Национальный Банк является единственным государственным органом, уполномоченным проводить денежно-кредитную политику.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банковское право - это совокупность правовых норм, которые регулируют деятельность банков в РК, их взаимоотношения с клиентами (юридическими и физическими лицами), которые обслуживаются банками, а также порядок осуществления банковских операций.

Предметом банковского права являются общественные отношения, которые возникают в процессе банковской деятельности, в частности, отношения, регулирующие принципы организации деятельности банков и порядок осуществления ими услуг. Эти методы правовой регуляции банковской деятельности неоднородны. Банковскому праву свойственны оба указанных метода, поскольку благодаря первому государство прямо и непосредственно регулирует поведение субъектов этих отношений, а второму - устанавливает только пределы для самостоятельного урегулирования взаимоотношений субъектов.

В казахстанской литературе Д.Ф. Раймановым была высказана точка зрения о том, что в Казахстане образована новая ветвь власти - банковская власть, регулируемая законодательством. Ранее подобная позиция была высказана известными российскими специалистами в области банковского права Г.А. Тосуняном и А.Ю. Викулиным. По нашему мнению, введение банковской или денежной власти является прямым противоречием Конституции Казахстана. Так как в подпункте 4 статьи 3, записано, что государственная власть в республике едина. Она осуществляется на основе Конституции и законов в соответствии с принципом ее разделения на законодательную, исполнительную и судебную ветви и взаимодействия между собой с использованием системы сдержек и противовесов. Таким образом мы придерживается положения о том, что под государственной властью подразумевается классическая триада исполнительной, законодательной и судебной властей, предложенная Аристотелем, Б.Спинозой, Дж. Локком и Ш.Монтескье. В банковском праве необходимо выделить общие и специальные законы, применение которых вызывает во многих случаях значительные трудности.

Большинство норм банковского права требует серьезно­го осмысления, поскольку они используют далекие от юриста термины банковского дела. Многие проблемы правового регулирования банковской деятельности до сих пор не решены и даже не обсуждаются в юридической литературе. Кроме того, изучение банковского права предполагает хорошее знание основных теоретических положений и норм гражданского и хозяйственного (предпринимательского) права.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданско-правовое регулирование банковской деятельности. Учебное пособие/ Под. ред. проф. Е.А.Суханова. – М.: ЮрИнфоР, 1994.- 345.

2. Викулин А.Ю. Системообразующие понятия банковского законодательства Российской Федерации и их роль в деятельности кредитных организаций (финансово-правовой аспект). Дисс. .. канд. юр. наук. М., 1997.

3. Етекбаева Б.Н. Организационно-правовые основы банковской системы Республики Казахстан: Автореф. дис. … канд. юрид. наук. – Алматы, 2005. – 27 с.

4. Декларация о государственном суверенитете Казахской Советской Социалистической Республики» от 25 октября 1990 года/ Казахстанская правда. – 1990.- 29 октября.

5. Конституция Республики Казахстан Алтамы Жете жарга 1993. - 47 с.

6. Конституция Республики Казахстан Алтамы Жете жарга 1995. - 59 с.

7. Малеин Н.С. Правовые принципы, нормы и судебная практика // Государства и право. - 1996 № 9 - С 12.

8. Гражданское право. Том 1. Учебник для вузов (академический курс)/ Отв. ред.: М. К. Сулейменов, Ю. Г.Басин. – Алматы, 2000.- С.135.

9. Басин Ю.Г., Сулейменов М.К. Гражданский кодекс Республики Казахстан в системе законодательства // Гражданский кодекс Республики Казахстан – толкование и комментирование. Общая часть. Выпуск 3. - Алматы: Баспа, 1997. –С.52.

10. Олейник О.М. Основы банковского права: Курс лекций. – М.: Юристь, 1997. – 424 с.