

УДК 347.734

И.В. Лукин

Банковские операции, их правовая природа и классификация

Казахский национальный университет имени аль-Фараби, Казахстан, г. Алматы

Аннотация: В статье определяется сущность банковской операции, проводится разграничение банковских операций и банковских сделок, а также дается классификация банковских операций.

Ключевые слова: банковская операция, банковские сделки, классификация банковских операций, депозитные операции, кассовые операции, инкассация.

Одной из фундаментальных категорий науки и отрасли банковского права является понятие «банковская операция». Тем не менее законодатель не дает ему определения. В законе Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности» от 31 августа 1995 года лишь определен исчерпывающий круг действий, которые признаются банковскими операциями. Возникает неопределенность в вопросе, что считать банковской операцией и как она соотносится с банковской сделкой. Для того чтобы внести ясность, необходимо, прежде всего, раскрыть понятия «банковская операция» и «банковская сделка», в также установить особенности их связи друг с другом.

Применительно к рассматриваемой области операцию в широком смысле определяют как некую совокупность действий, направленных на достижение определенных целей. Для банков этими целям, конечно же, являются привлечение и размещение денежных средств. Банковские операции, представляя собой сложные комплексы действий, направлены на стабильное привлечение, аккумулирование и размещение денежных средств клиентов банка. По своему содержанию банковские операции являются технологиями, выработанными многовековой практикой банковских организаций.

Банковская сделка же юридически оформляет общественные отношения, одним из аспектов которых является привлечение и размещение банками денежных средств. Банковская сделка первична по отношению к банковским операциям, она - причина их возникновения. Банковские операции проводятся банком самостоятельно, клиент не имеет права вмешиваться в их ход. К примеру, клиент дает распоряжение перечислить

денежные средства со счета своему контрагенту. Дальше все происходит без клиента. Банк списывает денежную сумму с его счета. Затем он списывает деньги с корреспондентского счета. Одновременно он дает распоряжение банку-корреспонденту зачислить денежную сумму на счет указанный клиентом. Все банковские операции, которые проводятся по поручению клиента, – это действия банка, которые находятся вне поля зрения самого клиента. Еще нагляднее – использование банковских карт. В соответствии с договором и инструкцией о пользовании банковской картой, клиент, допустим, заводит ее в банкомат и получает нужную ему денежную сумму. При этом он не видит работу банка и все его банковские операции. Единственно, что он вправе получить, – это выписку по своему счету, из которой видно, что банк провел операцию по списанию определенной суммы с его счета и что есть или отсутствует остаток на счете. Следовательно, сделка и операция различны по своему содержанию. Сделка – это соглашение между банком и клиентом, связанная с оказанием банковских услуг и направленная на привлечение и размещение денежных средств. Банковская операция – это технология оказания банковской услуги, сопровождающая любую банковскую сделку.

Следующее отличие заключается в разном характере правового регулирования. Если банковские сделки охватываются предметом гражданского права и доминирующим методом регулирования является диспозитивный, то банковские операции регламентируются в императивном порядке и осуществляются только одной стороной – банком. Закон РК «О банках и банковской деятельности», а также нормативные постановления Национального банка РК определяют

круг банковских операций и правила их проведения.

Различие между понятием банковской операции и понятием сделки имеет практический характер. По смыслу закона, в отличие от сделок, банковские операции могут производиться только на территории кредитной организации либо ее филиала. Например, договор кредита, поскольку он является консенсуальным договором, то он может быть заключен на территории представительства кредитной организации, но сама банковская операция по выдаче кредита, по открытию лицевого счета заемщика, его бухгалтерскому учету, по расчетам и платежам там совершаться не может. Она должна быть совершена либо в кредитной организации, либо в ее филиале, либо во внутреннем подразделении кредитной организации, которое находится вне места ее расположения. В отличие от договора кредита – договор займа, банковского вклада, как реальные договоры, могут быть заключены только в кредитной организации или в ее филиале. Договор банковского вклада физического лица заключается одновременно с внесением вклада. Начало совершения банковской операции кредитной организацией и момент заключения ее договора с вкладчиком по времени совпадают. Поэтому договор банковского вклада должен заключаться в кредитной организации или в ее филиале.

Теперь, когда установлена взаимосвязь между банковской сделкой и банковской операцией, можно перейти к краткой характеристике банковских операций. В Законе РК «О банках и банковской деятельности» приведен исчерпывающий список операций, которые считаются банковскими и которые банк вправе проводить:

- 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 банками металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;

- кассовые операции: прием и выдача банками и Национальным оператором почты наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;

- переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;

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

- банковские заемные операции: предоставление банком, ипотечной организацией, брокером и (или) дилером с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя или дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;

- организация обменных операций с иностранной валютой;

- инкассация банкнот, монет и ценностей;

- прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);

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

- выдача банками банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;

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

Рассмотрим каждую по отдельности.

Прием депозитов, открытие и ведение счетов физических и юридических лиц – важнейшая операция, проводимая банком. Значимость ее заключается в специфике банковской деятельности. Дело в том, что банк формирует основную часть своих ресурсов не за счет собственных средств, а за счет привлеченных. Коммерческий банк имеет право привлекать средства организация и физических лиц в форме денежных вкладов – депозитов, и открытия им соответствующих счетов. При этом право на привлечение средств в виде депозитов имеют коммерческие банки, которым данное право предоставлено в соответствии с лицензией. Депозит – это денежные средства в наличной или безналичной форме, переданные клиентом-собственником в банк для хранения на определенных условиях. Депозитные операции – это первостепенный вид пассивных операций банка и основной ресурс

для проведения активных банковских операций. Здесь нужно сказать несколько слов о классификации банковских операций на пассивные и активные. Пассивные банковские операции направлены на формирование банковских ресурсов, а активные – на использование аккумулированных ресурсов с целью извлечения прибыли. Возвращаясь к депозитным операциям, нужно отметить, что отношения между сторонами, банком и клиентом регулируются договором банковского вклада, в соответствии с которым банк, принявший от вкладчика денежную сумму, обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренном договором.

Открытие и ведение корреспондентского счета – это банковская операция, связанная с открываемым банком или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, корреспондентского счета в других банках, на котором отражаются расчеты, произведенные одним банком по поручению и за счет другого банка на основе заключенного корреспондентского договора. Платежи по корреспондентским счетам могут осуществляться в пределах остатка денежных средств на счете либо с превышением остатка за счет овердрафта. Обычно пользование корреспондентским счетом оплачивается поддержанием минимального остатка средств на счете и/или посредством выплаты комиссионного вознаграждения.

Открытие и ведение металлических счетов – пассивная банковская операция, связанная с любыми операциями банка с драгоценными металлами. Металлический счет – это счет, открываемый в специально уполномоченном банке физическому или юридическому лицу (включая другие банки), на котором учитывается физическое количество принадлежащих им аффинированных (то есть очищенных от примесей) драгоценных металлов.

Кассовые операции – это операции, связанные с движением наличных денег, то есть их поступлением, выдачей, хранением, инкассацией, транспортировкой. Кассовые операции являются вспомогательными для операций расчетных и заключаются, главным образом, в приеме от клиента наличных денежных средств для зачисления их на банковский счет или списание со счета и выдача наличных денег клиенту.

Переводные операции – операции кредитных учреждений и организаций связи по выполнению поручений юридических и физических лиц по осуществлению переводов денежных средств с одного счета на другой. Переводные операции предназначены для взаиморасчетов между предприятиями, организациями, гражданами.

Учетные операции – это операции банков по учету векселей и некоторых других видов долговых обязательств; способ авансирования денежных средств. Кроме коммерческих векселей банки учитывают также некоторые казначейские обязательства и купоны выплаты процентов по облигациям, срок выплаты по которым еще не наступил. В результате У. о. банк получает прибыль в виде суммы учета. Фирмы прибегают к этой операции в случае необходимости получения денежных средств немедленно, до истечения срока векселя.

Банковские заемные операции или кредитные операции – важнейшая составляющая деятельности банка, образующая его доходы. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли, выплачиваются дивиденды акционерам банка и пополняются оборотные средства. Эффективность банковского кредитования играет важную роль в функционировании экономики страны в целом. Банковский кредит – банковская операция, при которой банк или иная кредитная организация предоставляет заемщику денежные средства на определенное время, а заемщик обязуется возвратить сумму кредита банку на определенных условиях.

Обменные операции с иностранной валютой – распространенный вид банковских операций. Они состоят в покупке, продаже и обмене наличной иностранной валюты. Это обмен национальных банкнот и монет в соответствии с валютным курсом, производящийся в специализированных пунктах банков и других финансовых организаций, обладающих соответствующей лицензией.

Инкассация – это банковская операция, в наиболее общем смысле представляющая собой упорядоченную сдачу денежных средств и иных материальных ценностей организациями в банки. В случае инкассации денежных средств одной стороной обязательно выступает банк или иная кредитная организация. В Законе РК «О банках и банковской деятельности» от 31.08.1995 утверждено, что организациям, осу-

существляющим операции по инкассации банкнот, монет и ценностей на основании лицензии Национального Банка, запрещается заниматься иными видами деятельности (операциями), за исключением деятельности по пересчету, сортировке, упаковке, хранению банкнот, монет и ценностей, а также их выдаче банкам и их клиентам по поручению банков. Банк на договорной основе может привлекать третьих лиц, например специализированные инкассаторские организации. Инкассация наличных денежных средств – наиболее широко распространенная операция, в ней можно выделить несколько этапов: подготовка денежных средств к инкассации (сдаче), сдача инкассирующему органу, транспортировка, прием в кредитном учреждении, зачисление (отражение) на соответствующий банковский счет. При инкассации банк осуществляет операции по пересчету сдаваемых денег, проверяется соответствие данным сопроводительных документов, а также подлинность и целостность сдаваемых купюр и монет.

Инкассо – это банковская операция, посредством которой банк по поручению и за счет клиента на основании платежных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другой банк. Расчеты по инкассо производятся на основании платежных требований и инкассовых поручений. Платежное требование – это расчетный документ, содержащий требование кредитора к должнику об уплате определенной денежной суммы через банк. Инкассовое поручение – это расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке.

Аккредитив – это условное денежное обязательство, которое принимает банк по поручению

плательщика, состоящее в переводе в пользу получателя средств по предъявлении им соответствующих документов. Банки могут открывать несколько видов аккредитивов: отзывные и безотзывные, покрытые и непокрытые, подтвержденные и неподтвержденные. Аккредитив предназначен для расчетов с одним получателем средств. Платеж по аккредитиву производится в безналичном порядке путем перечисления суммы аккредитива на счет получателя средств.

Наконец, банки выдают поручительства и гарантии. Необходимость существования подобных операций обусловлена тем, что защита сторон договора может быть достигнута только в случае, если при ее заключении будут предусмотрены определенные способы страхования от недобросовестного исполнения контрагентами своих обязательств. Инструментами, позволяющими снизить риски, являются поручительство и гарантия. По договору поручительства поручитель обязуется перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним обязательства, что значит возникновение солидарной ответственности для должника и поручителя перед кредитором. Гарантия – это обязательство банка, иной кредитной организации произвести по просьбе другого лица платеж в пользу его кредитора на основании письменного требования последнего в соответствии с условиями данного обязательства.

Принимая во внимание все ранее изложенное, можно с уверенностью сказать, что банковские операции – это инструменты, с помощью которых банки и иные финансовые организации осуществляют свою деятельность. Банковская система представляет собой один из столпов капиталистической социально-экономической формации, что указывает на значимость банковских операций для экономики и всех остальных сфер жизнедеятельности общества.

И.В. Лукин

Банктік операциялар, оның құқықтық табиғаты және жіктелуі

Мақалада банк операцияларының мәні, банк операциялары мен банктік мәмілелердің ерекшеліктері, банк операцияларының топтастырылуы қарастырылған.

I.V. Lukin

Bank operations, their legal nature and classification

Annotation: the article defines the essence of banking operations, separates banking and banking transactions and classifies banking operations.