

**Қазтұтынуодағы Қостанай экономикалық колледжі
Костанайский экономический колледж Казпотребсоюза**

**Сабактың әдістемелік әзірлемесі
Методическая разработка урока**

Тақырып:

Тема: «Правовой статус и функции Национального банка »

Пәні бойынша:

По дисциплине: «Банковское право»

Мамандығы бойынша:

По специальности: 0201000 «Правоведение»

Құрастырған оқытушы: Аманбаева Г. Р.

Составил преподаватель: Аманбаева Г.Р.

Қостанай қ.

г. Костанай

Содержание

Введение	
1. Сущность игровых технологий обучения.....	3
2. Разработка урока с использованием игровых технологий обучения.....	4
Заключение.....	
Список использованной литературы.....	23
Приложения.....	28

Введение

Система образования в любой стране призвана способствовать реализации основных задач социально-экономического и культурного развития общества. Способность образовательного учреждения гибко реагировать на запросы общества, сохраняя при этом положительный опыт, имеет огромное значение.

Современный работодатель заинтересован в таком работнике, который:

1. Умеет думать и самостоятельно решать разнообразные проблемы;
2. Обладает критическим и творческим мышлением;
3. Владеет богатым словарным запасом.

Для достижения этих целей в учебном процессе применяются множество различных технологий проведения уроков. На своём уроке я использовала игровые технологии.

Игровые технологии постепенно приобщают учащихся к самостоятельному решению проблем в ходе проведения занятий, причем преподаватель пытается создать ролевые ситуации, приближенные к действительности. Учащиеся в ходе игры используют теоретические знания, самостоятельно мыслят, решают ситуации, применяя трудовое законодательство, защищая интересы, как работодателя, так и работника.

В настоящее время значение Национального банка в системе всей финансовой деятельности очень велико и актуально. Центральный банк страны участвует в успешной реализации денежно-кредитной политики государства, валютного регулирования, стабильности функционирования платежной системы. Поэтому усвоение основ компетенции и полномочий Национального банка необходимо для дальнейшего понимания банковского права в целом.

План урока № 9

Предмет: «Банковское право»

Дата: 26.10. 2015 г.

Специальность: 0201000 «Правоведение»

Группа: П – 48

Тема: «Правовой статус и функции Национального банка»

Тип занятий: урок усвоения новых знаний

Цели урока:

образовательные: дать понятие Национального банка как собственно банка и как органа государственного управления;

развивающие: формировать умения по применению норм законодательства при рассмотрении функций Национального банка, развивать у обучающихся профессиональную речь, мышление, познавательную активность и самостоятельность;

воспитательные: воспитывать интерес к будущей профессии, чувство ответственности за порученное дело;

Квалификационные требования:

обучающиеся должны знать: понятие, правовой статус, основные задачи и функции Национального банка;

обучающиеся должны уметь: работать с законом «О Национальном банке РК» при рассмотрении правового статуса и компетенции Национального банка

Оборудование урока:

Рабочие места: аудитория № 111

Наглядные пособия: слайды электронной презентации

Раздаточный материал: Закон «О Национальном банке РК» схемы, тезисы учебной лекции.

Литература:

1. Закон «О Национальном банке РК» от 30. 03.1995 г.

2. Абжанов Д. К. Банковское право. Алматы, 2007

3. Осипов Е. Б. , Омурчиева Э. М. Банковское право РК., Алматы, 2009

Межпредметные связи: Финансовое право, Гражданское право

Время	Деятельность преподавателя	Деятельность учащихся
-------	----------------------------	-----------------------

Содержание урока

Ф ҚҚЭК 703 – 12 – 09 Оқу – әдістемелік материалдары. Бірінші басылым.
Ф КЭКК 703 – 12 – 09 Учебно – методические материалы. Издание первое.

1-2 мин	<p>1. Организация урока:</p> <ul style="list-style-type: none"> -приветствие; -выявление отсутствующих -проверка готовности рабочих мест и обучающихся к занятию 	Приветствуют, староста отдает рапортчику
5-6 мин	<p>2. Мотивация учебной деятельности учащихся:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сообщения темы «Правовой статус и функции Национального банка». <p>Уважаемые обучающиеся!</p> <p>Сегодня мы с вами познакомимся с понятием и правовым статусом Национального банка. Его задачами и целями, основными направлениями деятельности в области денежно – кредитной политики, компетенцией как центрального банка в целом</p>	Слушают, спрашивают, настраиваются на урок
45-50 мин	<p>3. Изложение нового материала:</p> <p>Тема: «Правовой статус и функции Национального банка»</p> <p style="text-align: center;">План.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Правовое положение Национального банка 2. Основные задачи и функции Национального банка. 3. Компетенция Национального банка <p>Изучение новой темы в форме беседы с использованием опережающего задания.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Что такое банк? 2. Перечислите основные признаки банка 3. Перечислите субъекты банковского права 4. Докажите, что Национальный банк является субъектом банковского права 5. Назовите признаки Нацбанка как органа государственного управления <p>Проигрывание ситуаций (на основе опережающего задания)</p> <p>Обучающимся было дано задание подготовить пресс – конференцию в форме «вопрос – ответ» на основании материала печатных изданий «Банки Казахстана» и «Казахстанской правды» (из рубрики «Национальный банк информирует, разъясняет, комментирует». Темы выступлений «Казахстанская</p>	<p>Слушают, спрашивают, конспектируют, делают выводы</p> <p>Обсуждают ситуацию, делают выводы</p>

	платежная система», «Фонд гарантирования страховых выплат», «Роль исламского банкинга в развитии национальной модели банковского дела»	
15 мин	<p>4. Закрепление нового материала:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Докажите, что Национальный банк является полноправным субъектом банковских правоотношений 2. Перечислите основные признаки банка 3. Охарактеризуйте правовой статус Национального банка 4. Чем обусловлено многообразие полномочий центрального банка государства? 5. Какова компетенция Национального банка в области кредитно – денежной политики государства? 	Слушают, отвечают на вопросы, дополняют
2 мин	<p>5. Задание на дом:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Закон «О Национальном банке РК», гл.1-3 2. Абжанов Д. К. Банковское право РК. Стр.116-120 	Слушают, записывают, задают, вопросы
2-5 мин	<p>6. Подведение итогов урока:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Предоставление слова обучающимся; -Заключительное слово преподавателя. 	Слушают, выступают, спрашивают, высказывают своё мнение

Преподаватель:

Г. Р. Аманбаева

Ход урока

Орг.момент:

Здравствуйтесь!

Рапортчикка. Тема нашего урока: «Правовой статус и функции Национального банка» (слайд № 1).

Цель занятия: раскрыть понятие, правовой статус, компетенцию Национального банка (слайд № 2)

Изучение новой темы:

В ходе нашего занятия мы рассмотрим следующие вопросы:

1. Правовое положение Национального банка
2. Основные задачи и функции Национального банка
3. Компетенция Национального банка

Все эти вопросы мы рассмотрим с вами в ходе изучения нового материала.

Мотивация учебной деятельности учащихся:

Уважаемые учащиеся, мы с вами являемся гражданами Республики Казахстан, самостоятельного государства, история которого насчитывает неполных 20 лет. Изучение банковского права являются актуальными для вас, как будущих правоведов и как граждан развивающегося молодого государства. Все вопросы, которые мы будем рассматривать на занятии, являются основополагающими для дальнейшего понимания финансовой системы государства. Особенно это важно для Казахстана, экономическое становление которого еще продолжается.

Изложение нового материала:

Тема: Правовой статус и функции Национального банка

1. Правовое положение Национального банка РК
2. Основные задачи и функции Национального банка
3. Компетенция Национального банка

1. Правовой статус Национального Банка РК определен Законом от 30.03.95г. «О Национальном банке РК», а также Положением о Национальном Банке РК, утвержденным Указом Президента РК от 31 декабря 2003 года №1271

Как известно, в РК построена двухуровневая система. Нацбанк является центральным банком РК и представляет собой верхний (первый) уровень банковской системы РК.

Нацбанк представляет, в пределах своей компетенции, интересы РК в отношениях с центральными банками и банками других стран, в международных банках и иных финансово - кредитных организациях.

Нацбанк является юридическим лицом в организационно - правовой форме государственного учреждения и при выполнении своих задач не должен руководствоваться целью получения прибыли, имеет самостоятельный баланс и вместе со своими филиалами, представительствами и организациями составляет единую структуру.

Центральный аппарат Нацбанка располагается в г. Алматы. Нацбанк может открывать свои филиалы и представительства в РК и за ее пределами.

Нацбанк подотчетен Президенту РК.

Нацбанк на основании и во исполнение законов РК по вопросам, отнесенным к его компетенции, издает нормативные правовые акты, обязательные для исполнения всеми банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций и их клиентами, другими юридическими и физическими лицами на территории РК.

Нормативные правовые акты Нацбанка публикуются в официальных изданиях - «Қазақстан Ұлттық банкінің Хабаршысында», «Вестнике Национального Банка РК» на казахском и русском языках.

Финансовую основу деятельности Нацбанка составляют уставный и резервный капиталы банка и его доход.

Уставный капитал Нацбанка принадлежит государству и формируется в размере 20 млрд казахстанских тенге путем отчислений от нераспределенного чистого дохода.

Нацбанк самостоятельно осуществляет права владения, пользования и распоряжения имуществом, находящимся на его балансе в порядке, определяемом нормативными правовыми актами Нацбанка.

Резервный капитал Нацбанка формируется в размере не менее уставного капитала, пополняется за счет нераспределенного чистого дохода и предназначается исключительно для компенсации потерь и возмещения убытков по проводимым операциям в порядке, установленном Правлением Нацбанка.

Нацбанк представляет собой единую централизованную структуру с вертикальной схемой подчинения.

Органами Нацбанка являются Правление и Совет директоров (Директорат).

В структуру Нацбанка входят центральный аппарат, состоящий из департаментов и других подразделений, филиалы, представительства и организации.

Основной целью Нацбанка является обеспечение стабильности цен в РК. Нацбанк является субъектом как публичного, так и частного права. Качества Нацбанка как субъекта публичного права проявляются при осуществлении им властных полномочий, которыми он наделен в силу своего статуса органа государственной власти и управления. Как субъект частного права, Нацбанк проявляет себя в гражданско - правовых и иных отношениях, для регулирования которых характерен принцип не односторонне- властного подчинения одного субъекта другому, а равноправный, договорный (например, при получении Нацбанком внаем имущества от других субъектов, в отношениях землепользования, в гражданско - правовых отношениях при причинении вреда).

«Публичность» неизбежно накладывает отпечаток как на правовой статус Национального банка, так и на правовые методы регулирования общественных отношений с его участием.

Национальный банк как юридическое лицо

Будучи юридическим лицом, Национальный Банк вправе приобретать гражданские права и нести гражданские обязанности и совершать сделки, необходимые для обеспечения своей деятельности. Имеются в виду такие сделки, как наем автомашин, техники, подряд и т.п. В таких отношениях у Нацбанка проявляются, конечно, качества не органа государственного управления, а качества, так сказать, «рядового» юридического лица. Нацбанку в данных случаях нет смысла применять свои организационно - властные полномочия.

Возьмем, к примеру, случай причинения ущерба имущественным интересам лиц в результате дорожно - транспортного происшествия по вине водителя автомашины, принадлежащей Нацбанку. В соответствии со статьей 921 ГК РК юридическое лицо обязано возместить вред, причиненный его работником при исполнении трудовых (служебных, должностных) обязанностей. Поскольку в нашем примере владельцем автомашины, как источника повышенной опасности (ст.931 ГК РК), является не конкретный водитель, а Нацбанк, следовательно, субъектом гражданско - правовой ответственности за причинение вреда будет являться Нацбанк. Значит, в данном случае он выступает стороной в гражданско - правовых отношениях, проявляя себя отнюдь не как орган государственного управления.

Нацбанк, как государственный землепользователь, является субъектом земельных отношений, что также вытекает из его статуса юридического лица, но не из статуса государственного органа.

Таким образом, способность выступать в гражданско - правовых отношениях, не основанных на властном положении, характерно для Нацбанка именно исходя из его статуса не органа государственного управления, а юридического лица.

Вопрос об организационно - правовой форме Нацбанка долгое время оставался неясным, поскольку законодательство до принятия 11.06.1997 г. не содержало четкого ответа на этот вопрос. В результате принятия 11.06.1997 г. поправок в Закон «О Нацбанке» Национальный Банк Казахстана официально приобрел статус государственного учреждения.

Национальный банк как банк первого (верхнего) уровня банковской системы РК

Национальный Банк, безусловно, обладает некоторыми чертами, присущими банкам. Более того, в статье 24 Закона «О Национальном банке» Нацбанк прямо назван банком Правительством РК.

Всем банкам, кроме Национального, запрещено использовать в своем наименовании слова «национальный», «центральный» в полном или сокращенном в идее на любом языке (ст.15 закона «О банках и банковской деятельности»)

2. Для реализации основной цели на Нацбанк возлагаются следующие задачи:

- 1) разработка и проведение денежно-кредитной политики государства
- 2) обеспечение функционирования платежных систем
- 3) осуществление валютного регулирования и валютного контроля
- 4) содействие обеспечению стабильности финансовой системы.

Национальный банк, безусловно, обладает некоторыми чертами, присущими банкам. Более того, в статье 24 Закона «О Нацбанке» Нацбанк прямо назван банком Правительства РК.

Нацбанк осуществляет следующие операции в национальной валюте (ст.52-1 Закона «О Нацбанке»):

- 1) предоставляет кредиты владельцам банковских счетов, открытых в Национальном банке РК на срок не более одного года под обеспечение высоколиквидными, безрисковыми ценными бумагами и другими активами
- 2) переучитывает векселя первоклассных эмитентов, имеющих торговое происхождение, со сроками погашения не более одного года
- 3) покупает и продает государственные ценные бумаги
- 4) покупает и продает депозитные сертификаты, долговые ценные бумаги, которые Нацбанк РК считает пригодными для обеспечения кредитов
- 5) принимает депозиты, осуществляет платежи и переводы денег, принимает на хранение и управление ценные бумаги и иные ценности
- 6) осуществляет операции с производными финансовыми инструментами
- 7) при необходимости открывает счета в банках и финансовых организациях на территории РК и за ее пределами
- 8) выписывает чеки и выдает векселя
- 9) осуществляет другие банковские операции, а также сделки от своего имени в соответствии со своими задачами, если это прямо не запрещено Законом «О Нацбанке»

Как видно, Нацбанк, среди прочего, обладает в совокупности операциями по привлечению депозитов, предоставлению кредитов и осуществлению расчетов и переводов. Эти операции характерны для банков и, как указывалось нами ранее, именно они составляют суть банковской деятельности

Однако осуществление этих операций Нацбанком имеет свои особенности, которые заключаются в следующем:

1. Нацбанк вправе осуществлять данные виды операций со строго определенным кругом лиц, а именно:

*открытие счетов в Нацбанке разрешается только банкам, а также иным юридическим лицам на основании согласия Правления Национального Банка РК

* кредиты (займы) могут предоставляться Нацбанком только владельцам банковских счетов в Нацбанке

2. Порядок осуществления операций Нацбанком строго регламентирован законодательством и имеет ряд ограничений (запретов). Например:

- * срок кредита, предоставляемого Нацбанком, не может, как правило, превышать одного года

- * как правило, запрещается предоставление бланковых кредитов и пролонгация кредитов (займов)

- * допускается переучет векселей только первоклассных эмитентов, имеющих торговое происхождение и сроком погашения не более одного года

3. Операции, совершаемые Нацбанком, часто выступают средством проведения им государственной кредитно - денежной политики.

например, кредитуя под низкие проценты, Нацбанк проводит политику, направленную на удешевление на финансовом рынке кредитных ресурсов; посредством покупки и продажи государственных ценных бумаг Нацбанк влияет на рынок ценных бумаг в стране.

4. На осуществление операций Нацбанку лицензия не требуется.

На наш взгляд, отсутствие возможности совершать банковские операции в отношении неограниченного круга лиц позволяет говорить о том, что Нацбанк не является банком в подлинном смысле. Он выступает как банк лишь постольку, поскольку это необходимо в рамках осуществления возложенных на него государством задач.

В соответствии с Законом «О Национальном банке РК» Нацбанк осуществляет следующую деятельность:

1) проводит государственную денежно - кредитную политику РК, является единственным эмитентом банкнот и монет на территории РК, эмитирует ценные бумаги.

Ценные бумаги, эмитируемые Нацбанком, являются государственными ценными бумагами, и обязательства по ним несет Нацбанк.

2) участвует в обслуживании государственного долга Правительства РК по согласованию с ним и обслуживает государственный долг Нацбанка

3) вправе предоставлять кредиты банкам, а также юридическим лицам, открывающим по решению Правления Нацбанка банковские счета в Нацбанке. Является кредитором последней инстанции для банков:

вправе производить реструктуризацию задолженностей банков и других организаций перед Нацбанком по предоставленным им кредитам в порядке и на условиях, определяемых Правлением Нацбанка.

3-1) определяет порядок проведения следующих видов банковских операций: 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 количество аффинированных драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу; кассовые операции; переводные операции; учетные операции; инкассация банкнот, монет и ценностей; организация обменных операций с иностранной валютой; открытие (выставление) и подтверждение аккредитива

и исполнение обязательства по нему, а также определяет порядок осуществления межбанковского клиринга, выпуска и использования платежных карточек и чековых книжек;

3-2) в случаях, установленных законодательными актами РК, выдает уполномоченному государственному органу по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) заключение о возможности выдачи уполномоченным органом лицензии по отдельным видам банковских операций и сейфовых операций для банков, а также определяет порядок выдачи такого заключения.

4) осуществляет воздействие на рыночные ставки вознаграждения на финансовом рынке;

5) определяет порядок, систему и форму осуществления платежей и переводов денег в РК, организует, а также осуществляет надзор за функционированием платежных систем, обеспечивающих своевременное и бесперебойное проведение переводов денег между банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций в казахстанском тенге, устанавливает требования к организационным мерам и программно - техническим средствам, обеспечивающим доступ банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в платежные системы;

5-1) устанавливает правила предоставления электронных банковских услуг при осуществлении банковских операций;

6) осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в РК и вправе проводить все виды валютных операций

6-1) выдает лицензии на осуществление розничной торговли и оказание услуг за наличную иностранную валюту, а также на организацию обменных операций с иностранной валютой юридическим лицам, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой;

6-2) выдает лицензии организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, на инкассацию банкнот, монет и ценностей

6-3) устанавливает минимальный размер и порядок формирования уставного капитала юридических лиц, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой;

7) издает обязательные для исполнения всеми банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций и их клиентами нормативные правовые акты по вопросам банковской деятельности, платежей и переводов денег, осуществления валютных операций в пределах полномочий, определенных законодательными актами, а также осуществляет надзор за их соблюдением, определяет политику и методы бухгалтерского учета для Нацбанка с учетом международных стандартов финансовой отчетности.

3. Компетенция Национального банка РК как органа государственного управления

В рамках реализации задач, возложенных на Нацбанк, он обладает следующими полномочиями:

1. При проведении денежно - кредитной политики государства:

* эмитирует ценные бумаги

*эмитирует банкноты и монеты на территории республики. Право на эмиссию наличных денег - это исключительное право Национального банка. это самое важное, что отличает центральный банк от иных банков в современных банковских системах.

* участвует в обслуживании государственного долга Правительства РК по согласованию и обслуживает государственный долг Национального банка Казахстана

*осуществляет воздействие на рыночные ставки вознаграждения на финансовом рынке в РК

*предоставляет кредиты банкам и юридическим лицам - владельцам банковских счетов в Нацбанке

*вправе участвовать в создании и деятельности организаций, способствующих осуществлению Национальным банком Казахстана возложенных на него функций и (или) являющихся частью инфраструктуры финансового рынка

*составляет и регулярно публикует сводный баланс банков РК и собственный баланс

*формирует отчетный платежный баланс страны, международную инвестиционную позицию и оценку валового внешнего долга страны, участвует в разработке краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных прогнозных оценок показателей платежного баланса, осуществляет регистрацию и мониторинг договоров по негосударственным внешним займам, не имеющим государственных гарантий, и формирует оценку валового внешнего долга страны

*формирует денежно - кредитную и финансовую статистику государства.

2. Для обеспечения функционирования платежных систем:

* определяет порядок, систему и форму осуществления платежей и переводов денег в РК, организует, а также осуществляет надзор за функционированием платежных систем, обеспечивающих своевременное и бесперебойное проведение переводов денег между банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций в казахстанских тенге, устанавливает минимальные требования по обеспечению банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций надежности, безопасности используемых ими автоматизированных систем и защиты банковской информации;

*устанавливает режим банковских счетов

*устанавливает по согласованию с Правительством РК очередность платежей по банковским счетам (если иное не установлено законодательными актами)

3. Для содействия обеспечения стабильности финансовой системы:

* устанавливает нормативы минимальных резервных требований и осуществляет контроль за их выполнением

*устанавливает количественные ограничения по отдельным видам операций и сделок банков

4. Для создания правовой основы осуществления банковских операций:

*определяет порядок проведения следующих видов банковских операций: 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 количество аффинированных драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу; кассовые операции; переводные операции; учетные операции; межбанковский клиринг; выпуск платежных карточек; инкассация банкнот, монет и ценностей; организация обменных операций с иностранной валютой; открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательства по нему, а также определяет порядок выпуска чековых книжек

*устанавливает правила предоставления электронных банковских услуг при осуществлении банковских операций

*устанавливает правила учета, хранения, перевозки и инкассации наличных банкнот и монет, участвует в обеспечении перевозки, хранения и инкассации банкнот и монет, создает резервные государственные фонды банкнот и монет

5. В рамках осуществления контрольных функций и обеспечения учета и финансовой отчетности:

* разрабатывает и утверждает обязательные для исполнения всеми финансовыми организациями НПА по вопросам бухгалтерского учета и автоматизации ведения бухгалтерского учета и автоматизации ведения бухгалтерского учета, а также осуществляет контроль за соблюдением организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций на основании лицензии Национального банка, требований законодательства РК о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и международных стандартов финансовой отчетности

* разрабатывает и утверждает НПА по вопросам бухгалтерского учета, финансовой отчетности и систем автоматизации операций, обязательные для исполнения специальными финансовыми компаниями, а также осуществляет контроль за соблюдением ими законодательства РК о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, а также требований, предъявляемых к системам автоматизации операций

* осуществляет контроль за соблюдением всеми финансовыми организациями требований, предъявляемых к системам автоматизации

операций, в том числе посредством проверок с привлечением работников уполномоченного органа

*разрабатывает и утверждает по согласованию с уполномоченным органом по регулированию системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности стандарты финансовой отчетности по вопросам, не урегулированным международными стандартами, финансовой отчетности и не противоречащим им, а также методические рекомендации к ним

* по согласованию с уполномоченным государственным органом по вопросам, входящим в его компетенцию, устанавливает перечень, формы, сроки представления статистической отчетности по платежному балансу, внешнему долгу, денежно - кредитной и финансовой статистике и осуществляет ее сбор

* устанавливает по согласованию с уполномоченным органом перечень и формы, соответствующие международным стандартам, а также сроки и порядок представления финансовой отчетности всеми финансовыми организациями и их аффилированными лицами в случаях, предусмотренных законодательными актами РК

*устанавливает порядок, формы и сроки представления отчетности по вопросам валютного регулирования и контроля

*вправе получать от банков, их ассоциаций (союзов) и государственных органов, физических и юридических лиц необходимую информацию в целях осуществления своих функций

6. В сфере лицензирования:

*выдает лицензии организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, на инкассацию банкнот, монет и ценностей; межбанковский клиринг; выпуск платежных карточек

7. Для осуществления валютного регулирования и валютного контроля:

* выдает лицензии на проведение операций, связанных с использованием валютных ценностей

*выдает разрешение на государственную регистрацию в органах юстиции юридическим лицам, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой

*ведет мониторинг валютных операции нерезидентов, осуществляющих деятельность на территории РК (валютный мониторинг)

*устанавливает правила проведения валютных операций и осуществляет валютный контроль

*устанавливает порядок, формы и сроки представления отчетности по вопросам валютного регулирования и контроля

*рассматривает дела об административных правонарушениях по вопросам валютного контроля.

Важно учитывать, что компетенция Нацбанка строго определена законом. Он не вправе переходить за строго очерченные законом рамки при осуществлении своих полномочий.

Нацбанк является единственным органом, определяющим и осуществляющим государственную денежно - кредитную политику РК. Денежно - кредитная политика осуществляется Нацбанком с целью обеспечения стабильности цен.

Денежно- кредитная политика осуществляется путем установления:

1. официальной ставки рефинансирования;
2. уровней ставок вознаграждения по основным операциям денежно-кредитной политики
3. нормативов минимальных резервных требований
4. в исключительных случаях прямых количественных ограничений на уровень и объемы отдельных видов операций

В целях реализации денежно- кредитной политики Нацбанк осуществляет следующие виды операций:

- 1) предоставление заимствований
- 2) прием депозитов
- 3) валютные интервенции
- 4) выпуск краткосрочных нот
- 5) покупка и продажа государственных и других ценных бумаг, в том числе с правом обратного выкупа
- 6) переучет коммерческих векселей
- 7) другие операции по решению Правления Нацбанка

Нацбанк регулирует общий объем заимствования банков в соответствии с принятыми ориентирами денежно - кредитной политики. Порядок, условия предоставления и погашения, виды, сроки и лимиты предоставляемых банкам займов определяются Нацбанком.

Нацбанк предоставляет займы как под обеспечение высоколиквидными и бесрисковыми ценными бумагами и другими активами, так и без обеспечения на срок не более одного года. Данный срок может быть продлен Правлением Нацбанка. При этом Нацбанк вправе предоставлять банкам займы в качестве заимодателя последней инстанции в порядке, на условиях и в сроки, которые установлены Правлением Нацбанка.

Предметом залога для обеспечения исполнения обязательств по займам Нацбанка может быть имущество, предусмотренное нормативными правовыми актами Нацбанка.

Валютные интервенции осуществляются самостоятельно путем купли-продажи иностранной валюты и проведения других видов валютных сделок на межбанковском или биржевом рынке с целью воздействия на курс казахстанского тенге.

Порядок, условия привлечения и погашения, сроки и лимиты привлечения депозитов определяются Нацбанком. Нацбанк вправе привлекать депозиты как в национальной, так и в иностранной валюте.

Краткосрочные ноты Нацбанка - государственные ценные бумаги, эмитируемые Нацбанком. Порядок и условия выпуска, размещения, обращения и погашения краткосрочных нот определяются Нацбанком.

Нацбанк в соответствии с целями денежно-кредитной политики вправе осуществлять выпуск краткосрочных нот как в национальной, так и в иностранной валюте.

Нацбанк устанавливает порядок переучета коммерческих векселей и условия, предъявляемые для приема коммерческих векселей к переучету Нацбанка.

Под прямыми количественными ограничениями Нацбанка понимаются максимальные уровни ставок по отдельным видам операций и сделок, прямое ограничение кредитования, замораживание ставок вознаграждения, прямое регулирование конкретных видов кредита в целях стимулирования или сдерживания развития отдельных отраслей. Нацбанк вправе применять количественные ограничения в случае невозможности приостановления инфляционных процессов косвенными методами денежно-кредитного регулирования.

Нацбанк проводит следующие операции в национальной валюте:

1) предоставляет кредиты владельцам банковских счетов, открытых в Нац банке на срок не более одного года под обеспечение высоколиквидными, безрисковыми ценными бумагами и другими активами, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;

2) переучитывает коммерческие векселя первоклассных эмитентов векселей со сроками погашения не более одного года

3) покупает и продает государственные ценные бумаги

4) покупает и продает депозитные сертификаты, долговые ценные бумаги, которые Нацбанк считает пригодными для обеспечения кредитов

5) принимает депозиты, осуществляет платежи и переводы денег, принимает на хранение ценные бумаги и иные ценности

6) осуществляет операции с производными финансовыми инструментами

7) при необходимости открывает счета в банках и финансовых организациях на территории РК и за ее пределами

8) выписывает чеки и выдает векселя

9) осуществляет другие банковские операции, а также сделки от своего имени в соответствии со своими задачами, если это прямо не запрещено законом.

Нацбанк не имеет права:

- обслуживать организации, а также приобретать акции юридических лиц, кроме случаев, предусмотренных законом

- заниматься торговой и иной деятельностью, за исключением разрешенной действующим законодательством

- предоставлять кредиты без обеспечения, кроме случаев, прямо предусмотренных законодательными актами РК

- пролонгировать предоставленные кредиты или разрешать возобновление векселей с истекающими сроками.

исключение из этих случаев может быть сделано только по специальному разрешению Правления Нацбанка.

Нацбанк определяет сферу и порядок обращения в РК иностранной валюты и ценных бумаг, вводит необходимые ограничения на проведение операций в иностранной валюте, в том числе на объемы таких операций и уровень ставок вознаграждения; устанавливает правила проведения резидентами и нерезидентами в РК валютных операций; устанавливает порядок ввоза, вывоза и пересылки в РК и из РК валютных ценностей, а также определяет порядок открытия резидентами РК счетов в иностранных банках; устанавливает порядок лицензирования деятельности, связанной с использованием валютных ценностей, регистрации и уведомления о валютных операциях, регистрации обменных пунктов, а также выдает регистрационные свидетельства обменного пункта и приостанавливает их действие соответствии с валютным законодательством РК; устанавливает официальный курс национальной валюты РК к иностранным валютам согласно перечню, определяемому Правлением Нацбанка; формирует и совершает операции с золотовалютными активами; устанавливает по согласованию с государственными органами в соответствии с государственными органами в соответствии с их компетенцией порядок и формы учета и отчетности по валютным операциям, обязательные для установления фактов нарушения банками и иными лицами банковского и валютного законодательства РК вправе налагать санкции, предусмотренные банковским и валютным законодательством.

Нацбанк организует международные расчеты, совершенствует валютно-финансовые и кредитно- расчетные отношения с зарубежными странами и привлекает в соответствии с заключенными государственными договорами иностранную валюту от иностранных и международных организаций.

Нацбанк участвует в регулировании и надзоре за деятельностью финансовых организаций, применяет меры воздействия и санкции в соответствии с законодательством РК. При применении в пределах своей компетенции санкций к банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, Нацбанк уведомляет об этом уполномоченный орган.

Регулирующие функции Нацбанка направлены на содействие обеспечению стабильности финансовой системы РК. Но Нацбанк не вмешивается в оперативную деятельность финансовых организаций. Для выполнения своих функций Нацбанк вправе запрашивать и получать статистическую отчетность, и, в случае необходимости, иную дополнительную информацию от государственных органов, финансовых и иных организаций, а также их ассоциаций (союзов).

Нацбанк осуществляет лицензирование, контроль и надзор за финансовыми организациями в соответствии с настоящим Законом и иными законодательными актами РК. В этих целях Нацбанк полномочен:

1) принимать нормативные правовые акты, обязательные для исполнения финансовыми организациями и их клиентами

2) определять условия и порядок выдачи лицензии финансовым организациям на проведение банковских операций в случаях, предусмотренных законодательными актами в РК

3) осуществлять проверки деятельности финансовых организаций и иных лиц по вопросам, к компетенции Нацбанка

4) получать от государственных органов, организаций и граждан сведения, необходимые для осуществления своих контрольных и надзорных функций, в случаях, предусмотренных законодательными актами РК.

Нацбанк сотрудничает с уполномоченным органом, центральными банками и надзорными органами других государств и вправе обмениваться информацией, необходимой для осуществления ими контрольных функций.

Нацбанк осуществляет контрольные функции по вопросам, регулирование которых отнесено к его компетенции в соответствии с законодательными актами РК, посредством:

1) Предварительного осмотра технической оснащенности помещений и оборудования банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в случаях, предусмотренных правовыми актами Нацбанка

2) предварительного осмотра технической оснащенности помещений и оборудования банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в случаях, предусмотренных нормативными правовыми актами Нацбанка

3) установления соответствия квалификационным требованиям

3) проведения проверок с выездом на место или в документарной форме

Изучение новой темы в форме беседы с использованием элементов опережающего задания

Опережающее задание: Пресс – конференция в форме вопросов - ответов

Обучающимся было дано задание подготовить пресс – конференцию в форме «вопрос – ответ» на основании материала печатных изданий «Банки Казахстана» и «Казахстанской правды» (из рубрики «Национальный банк информирует, разъясняет, комментирует»). Темы выступлений «Казахстанская платежная система», «Фонд гарантирования страховых выплат», «Валютные дериваты казахстанских банков»

Представители Национального банка:

1. Алимбаева Д. (Приложение 1)
2. Исмагулова М. (Приложение 1)
3. Абикенова Н. (Приложение 2)
4. Хан Е. (Приложение 2)
5. Гадирова Т. (Приложение 3)
6. Кенжигариев Д. (Приложение 3)

Закрепление нового материала:

1. Докажите, что Национальный банк является полноправным субъектом банковских правоотношений
2. Перечислите основные признаки банка
3. Охарактеризуйте правовой статус Национального банка
4. Чем обусловлено многообразие полномочий центрального банка государства?
5. Какова компетенция Национального банка в области кредитно – денежной политики государства?

Задание на дом:

1. Закон «О Национальном банке РК» гл. 1-3
2. Абжанов д. К. Банковское право РК, стр. 116-120
3. Подведение итогов урока:
 - предоставление слова учащимся
 - Заключительное слово преподавателя, выставление оценок за урок с комментированием

Заключение

Игровые технологии дают возможности:

1. Использовать коллективные формы взаимодействия учащихся.
2. Развивать и закрепить умения и навыки самостоятельной работы, стремление к творческому поиску
3. Повысить интерес к изучаемому предмету и профессии в целом
4. Выявить межпредметные связи
5. Раскрыть способности учащихся

Этот метод активного обучения направлен на развитие поведенческих умений как профессионального, так и социального характера, учащиеся учатся слушать, анализировать, спорить, отстаивать свои интересы, решать проблемные вопросы, применяя законодательство РК.

в то же время проведение занятий в игровой форме должно проходить с учетом индивидуальных особенностей учащихся.

Игровая технология приводит к активизации мыслительной, творческой и познавательной деятельности учащихся, дающих эмоциональную приподнятость, интерес к предмету и коллективу группы.

Игра дает перерыв в повседневности с ее монотонностью, жесткой детерминацией образа жизни, игра дает свободу, увлеченность

Список использованной литературы:

1. Конституция Республики Казахстан от 30.08.1995 г., с изм. И доп. От 21.05.2007.г.
2. Абжанов Д. К. Банковское право Республики Казахстан, Алматы, 2007.
3. Иванова С. П. Деньги. Кредит. Банки. Москва, 2007
4. Олейник О. М. Основы банковского права. Москва, 2003
5. Омурчиева Э. М., Осипов Е. Б. Банковское право Республики Казахстан, Алматы, 2009
6. Современные технологии в профессиональном образовании. Журнал «Профессионал», 2005 г.
7. Методы активного обучения. Журнал «Специалист», 2006
8. Учебно – игровой цикл. Журнал «Введение в специальность «Правоведение», Москва, 1993 г.
9. Ильясова Р. А. «Подготовка будущих учителей к применению информационно – коммуникационных технологий в профессиональной деятельности». Специалист №9, 2008 г., стр. 16-17
10. Н. В. Лагуткина. «Методы активного обучения», Караганда, 2003

Приложение 1

Вопросы:

1. Дайте определение валюты
2. Что называется обменным курсом валют
3. Назовите 2 вида котировки обменного курса
4. Что такое «котировка валюты»?
5. Что входит в понятие «валютный риск»?
6. Дайте определение валютным дериватам
7. Что представляют собой валютные форвардные и фьючерсные контракты?
8. Дайте характеристику валютных опционов и их отличий от форвардных и фьючерсных контрактов

1. Валютой называется денежная система государства, особый способ функционирования денег, когда национальные деньги используются в международных торговых и кредитных отношениях.
2. Валютный курс - цена (котировка) денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны.
3. Котировка валюты – установление рыночного валютного курса либо курса определяемого центральным банком и НПА правительства страны. Сведения о валютной котировке публикуются в специальных бюллетенях и используются как справочная информация.
4. А) прямая котировка – количество единиц местной валюты, которое можно обменять на одну единицу иностранной валюты.
Б) Косвенная котировка – количество единиц иностранной валюты, которые могут быть обменены на одну единицу национальной валюты.
5. Валютный риск – это возможность понести убытки вследствие неблагоприятного изменения валютных курсов.

6. Валютные дериваты – это производный финансовый инструмент, необходимый для уменьшения риска, возникший при изменении курса валют.

7. Валютные форвардные контракты являются внебиржевыми соглашениями между двумя сторонами. При подписании валютных форвардных контрактов одна сторона обязуется купить валюту, а другая продать ту же самую валюту по конкретной цене и в определенный срок.

Валютные фьючерсные контракты – это стандартные контракты, которые предоставляют покупателю определенное количество иностранной валюты, определенного размером контракта.

9. Валютные опционы – опцион, дающий право покупателю на покупку или продажу определенного времени. Существует два вида опционов: колл опцион – право приобрести валюту и пут – опцион – право купить валюту по фиксированной цене. Отличие опционов от форвардных и фьючерсных контрактов в том, что опционы дают право извлечь выгоду из благоприятных изменений курса валюты.

Валютные свопы – это операции, в которой две стороны соглашаются обменивать и процентные ставки и основной долг. В отличие от опционов фьючерсов и форвардов, свопы заключаются на долгий срок, а первые три в основном идут краткосрочные.

Споты – сделка о продаже наличного товара или валюты, предусматривающая срочную поставку и оплату.

Приложения 2

1. Правда ли, что ФГСВ создавался Нацбанком?
 2. Нацбанк продал весь пакет акций страховым компаниям, возникает вопрос поднадзорности ФГСВ, каким образом государство контролирует его?
 3. Практический вопрос: головной офис фонда располагается в здании Нацбанка, а есть ли другие офисы? Куда в случае чего приходиться людям?
-
1. Акционеры ФГСВ - страховые компании, однако его задача та же: принимать на себя обязательства страховщиков в случае их принудительной ликвидации.
 2. Все страховые компании, которые занимаются продажей полисов по трем видам обязательного страхования, обязательно должны быть участниками фонда
 3. Да, в свое время ФГСВ создавался Нацбанком, более того в настоящее время вопрос возвращения Нацбанка в состав акционеров рассматривается
 4. ФГСВ является некоммерческой организацией, то есть не преследует получение прибыли, задачей ФГСВ является защита интересов кредиторов при принудительной ликвидации
 5. Заявление можно прислать по почте, кроме того страховые компании и их филиальная сеть выступали в качестве агентов и также принимали заявления с последующей отправкой в фонд, консультировали людей.

Приложения 3

1. Какие в республике действуют платежные системы?
2. Как осуществляется надзор за платежными системами республики
3. Насколько успешно развивается рынок платежных карт?
4. Какие коррективы внес в систему проведения платежей переход к электронному способу предоставления банковских услуг?

5. Насколько актуально вступление в силу закона об электронных деньгах?

1. Национальный банк на постоянной основе ведет работы по модернизации, повышению операционной надежности и производственной эффективности платежных систем в республике. Сейчас у нас действуют две национальные платежные системы. Первая - Межбанковская система переводов денег (МСПД). Вторая – Система межбанковского клиринга (СМК). Их оператором является РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального банка РК» - дочерняя организация НБ РК.
2. Вопрос о значимости надзора (оверсайта) за платежными системами был поднят Национальным банком еще в начале 2000 г. Понятие надзор за платежными системами определено в статье 48 Закона «О Национальном банке РК». Оно включает такие основные направления деятельности НБ РК, как разработка НПА, осуществление мониторинга платежных систем, проверка организации и функционирования платежных систем. В сентябре 2011 года был проведен трехдневный семинар «Надзор (оверсайт) за платежными системами и методология его проведения» для представителей центральных (национальных) банков стран – участниц ЕврАзЭС
3. Достаточно динамично. За последние 5 лет количество карточек в обращении удвоилось и сейчас составляет 9,1 миллиона штук. В последнее время наблюдается положительная динамика в совершении безналичных платежей через Интернет, мобильные телефоны, банковские киоски.
4. Электронные банковские услуги – это новый способ, качественно новый уровень осуществления банковской деятельности, который заключается в проведении банковских операций по таким каналам связи, как компьютеры с выходом в Интернет, телефоны, электронные терминалы, включая интернет – киоски. Телефонный банкинг – на основе банковской системы голосовых сообщений. Система «Банк – Клиент» - это дистанционное обслуживание клиента (юридического лица) благодаря установке специального программного обеспечения. Интернет – банкинг – оказание дистанционных услуг посредством Всемирной сети.
5. Вступление в силу закона об электронных деньгах очень актуально. Поскольку сейчас Интернет становится неотъемлемой частью жизни многих казахстанцев. В свою очередь пользователи Интернета наращивают объективный

спрос на совершение он – лайновых покупок в Сети, а у предпринимателей появляется дополнительная возможность предоставлять свои услуги новым альтернативным способом.

