

Тема: Правовое регулирование банковских операции

Режа:

Понятие банковских операций

Сущность, значение и виды расчетных операций.

Безналичные расчёты

Вкладные (депозитные операции)

Лизинговые и факторинговые операции.

Правовое регулирование кредитных операций.

Микрофинансирование

Валютные операции

Банковская операция - это совокупность юридически значимых и технических действий, осуществляемых на основании лицензии, полученной в ЦБ РУз, направленных на привлечение денежных ресурсов, кредитование и осуществление платежей. Совершение банковских операций сопровождается оформлением бухгалтерской и банковской документации.

Банковским операциям свойственны следующие характерные черты:

- 1) длящийся характер деловых связей;
- 2) фактическое неравенство банка и клиента;
- 3) доверительный характер банковских операций (например, банк может отказать в выдаче кредита, если сомневается в финансовой стабильности клиента);
- 4) стандартные формы банковских операций, т.е. одинаковость для всех клиентов;
- 5) единообразиие правового регулирования банковских операций в различных странах.

Расчетная операция - это банковская операция по ведению банком счета клиента, в соответствии с которым банк записывает на счет клиента денежные средства, поступающие клиенту от третьих лиц, и осуществляет списывание по поручению клиента с его счета денежные средства в пользу третьих лиц.

- Расчеты в безналичном порядке опосредствуют отношения предприятий и организаций:
- а) между собой (оплата реализуемой продукции и товаров, выполненных работ, оказанных услуг;
- б) с финансовой системой (уплата налогов и иных обязательных платежей);
- в) с кредитной системой (получение и возврат банковских кредитов, уплата процентов за кредит);
- г) с вышестоящими органами управления (внутриведомственное распределение и перераспределение средств).

Вклад - это денежная сумма, передаваемая клиентом банку для хранения на условиях его возврата с процентами через определенный сторонами срок или по первому требованию клиента

Вклады до востребования должны быть выданы вкладчику в наличной форме или перечислены на указанный им счет в безналичном порядке по его первому требованию. Банковское законодательство не устанавливает срок, в течение которого должен быть выдан вклад до востребования вкладчику. Однако анализ норм, регулирующих другие отношения, в первую очередь - расчетные отношения, позволяют сделать следующие выводы.

- *Банковский кредит* - это сумма денег, передаваемая банком заемщику на условиях возвратности, срочности и платности. Кроме банков кредиты могут выдавать и другие кредитные учреждения, однако, как отмечалось, в настоящий момент нет правовых основ для кредитных операций небанковских кредитных учреждений, поскольку пока еще не создана соответствующая правовая база для организации и функционирования небанковских кредитных учреждений.

- Правовой основой для осуществления кредитных операций является **кредитный договор**, представляющий собой *соглашение, в соответствии с которым кредитор (банк или иная кредитная организация) обязуется предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.*

Межбанковские операции - это банковские операции, когда и исполнителями и получателями банковских услуг являются банковские учреждения. Коммерческие банки оказывают друг другу практически те же самые услуги, что и коммерческие банки своим клиентам.

Лизинг (финансовая аренда) — особый вид арендных отношений, при котором одна сторона (лизингодатель) по поручению другой стороны (лизингополучателя) приобретает у третьей стороны (продавца) в собственность обусловленное договором лизинга имущество (объект лизинга) и предоставляет его лизингополучателю за плату на определенных договором условиях во владение и пользование на срок свыше двенадцати месяцев.

Спасибо за
внимание!!!