

**КУРСОВА РАБОТА**

ПО БАНКОВО ПРАВО

НА ТЕМА

*ТЪРГОВСКИ БАНКИ – ПОНЯТИЯ, УЧРЕДЯВАНЕ И УПРАВЛЕНИЕ.*

*ВИДОВЕ ТЪРГОВСКИ БАНКИ*



**ИЗГОТВИЛ: Преподавател:**

СТЕФАНИ ГЕОРГИЕВА ТОМОВА Доц. Д-р Анета Антонова

Ф.Н:61355, ГР.16

КУРС: IV

Юридически факултет **Дата: 02.09.2021г.**

Статута на търговските банки е регламентиран в Закона за кредитните институции. От 2006г. има периодични промени в този закон. През 1996 е отразен факта че в България се въвежда паричен съвет, но по-късно през 2006г. бяха внесени промени във връзка с влизането ни в ЕС.Търговската банка е търговско дружество и за разлика от централната банка основната и цел е максимизиране на печалбата. Търговската банка по закон задължително е акционерно дружество. Има обаче редица характерни особенсто, които са специфични за банките като акционерно дружество в сравнение с всички останали акционерни дружества. Банката е “акционерно дружество, което извършва публично привличане на влогове и използва привлечените парични средства за предоставяне на кредити и за инвестиции за своя сметка и на собствен риск”. Основната роля на търговските банки е да служат като посреднически агенции в процеса на прехвърляне на пари между търсенето и предлагането на активи, притежавани от физическо лице; Тези банки имат спестовни сметки, където човек може постоянно да съхранява парите си, както и предлагат възможности за парични заеми чрез банкови заеми**.** По този начин получаването на пари от хората, които желаят да ги съхраняват, се класифицира като „пасивно“ действие, докато одобряването на заеми от парична сума, която ще бъде фиксирана върху лихвен процент, би било „активно“ действие. Банката е “акционерно дружество, което извършва публично привличане на влогове и използва привлечените парични средства за предоставяне на кредити и за инвестиции за своя сметка и на собствен риск”.

Банките могат да емитират само обикновени поименни акции. Едно лице ако иска да придобие дял, който е 20 или повече от 20% от банката, той трябва да получи предварително разрешение от БНБ. Такова разрешение се иска за границите от – 20% 33%, 50%, 75%, и 100%. Ако едно лице придобие по-голям дял без разрешение на БНБ, дори да се проведе събрание неговите акции превишаващи квотата му са негласувани акции. Ако БНБ не даде право на по-голям дял, той трябва да се освободи от тези акции. Има изискване за минимален капитал, като този капитал трябва да го има във всеки един момент на съществуването на банката. Минималното изискване е 10мил лева. Но ако рисковете които една банка е поела са оценени на още 10мил, то банката трябва да има минимален капитал 20млн. Т.е. в зависимост от рисковете и операциите които прави банката трябва да покрива различните видове рискове.Когато се учредява банка и също когато се придобиват дялове в акции изискването е да се докаже произхода на парите, като съгласно закона само със собствени пари могат да се придобиват дялове и акции в едно такова дружество.Мениджърите на банката трябва да получат сертификат от БНБ. Има специална наредба за тези сертификати, като там са регламентирани определени условия, от сорта на образование, квалификация, да не са били осъждани, да не са били във фалирала банка и т.н. Сертификата е личен и той се издава за конкретна длъжност в конкретна банка. Може да има едностепенна и двустепенна система на управление. Едностепенната система са борд на директорите – той се състои от 3 до 11 човека. На практика всяка банка има поне 3ма изпълнителни директори. Съвета на директорите се избира от борда на директорите. Двустепенната система – имаме надзорен съвет и управителен съвет. Общото събрание избира надзорния съвет, а надзорния съвет от своя страна избира управителния съвет. За членове на управителния съвет могат да бъдат избирани само физически лица. За членове на надзорния съвет могат да бъдат избирани и Юридически лица, съответно представлявани от избрано от него лице. Когато имаме международна банка поне 1 от членовете на надзорния съвет трябва да е българин или да докаже че владее български език.За да се регистрира едно дружество като банка преди това трябва да има лиценз от БНБ. Регистрирането е регламентирано освен в закона и в наредба на БНБ, като това решение се взима от управителен надзор. Когато се иска лиценз трябва да се спазят някои от основните неща като наличен капитал, кои постове от кои лица ще бъдат заети. Трябва да се разработи бизнес план, като в този план трябва да е видно че на банковия пазар има място за още една банка, че има услуги на пазар, които може да се подобрят и има пазарни нисши които могат да бъдат заети. Трябва да покажеш и с какво ще бъдеш добър от вече съществуващите банки, перспективи за развитие, анализ на макроикономиката, анализ на маркетинговия пазар и т.н.Има изисквания за работещите в банката, които са по-различни. Тези които са собственици, управляват банката, работят в банката и техните роднини по права и съребрена линия се приемат за т.нар. вътрешни хора и за тях се отпускат вътрешни кредити. Средствата за вътрешните кредити могат да са не повече от 10% от капитала на банката.Друга регулация е за т.нар. големи кредити – това са кредити, които са равни или по-голям от 10% от собствения капитал. Тук става въпрос не само за кредити отпускани на едно лице, но и на кредити отпуснати на свързани лица. Всеки един кредит над тази граница се гледа от управителния съвет. А всеки един от кредитите, който е 15% или над 15% трябва да се вземе с пълно единодушие. Максималния размер, който може да се даде на едно лице или свързани лица е 25% от собствения капитал на банката. Големите кредити, като цяло не може да са повече от 800% от собствения капитал. Търговските банки се делят на 2 групи. Първата е т.н. специални търговски банки – това са банки, които съсредоточават своето внимание върху определен кръг банкови операции, но те са специализирани и обикновено предоставят високо ниво на продуктите си. Вторият вис да универсални търговски банки – банка, която осъществява всякакъв род банкови операции, като трябва да имаш лиценз са всеки вид операция издаден от БНБ. Ако централната банка прецени може да намали или увеличи лиценза в зависимост от това как се представя банката. Има общо около 20 вида операции.(У нас всички банки са универсални, но ако се вникне внимателно ще се види че има банки където акцента пада върху определени операции ). Операциите на търговските банки могат най-общо да бъдат разделени в 3 групи - пасивни операции (операции свързани с набирането на собствения капитал и привличането на чужд ресурс); активни операции (това са операциите свързани с инвестирането на собствения капитал и привлечения капитал);операции по разплащанията. Банките могат да предлагат и други услуги – като консултации за сливания и поглъщане на компании, консултации за разработване на проекти, проучвания на пазара и др.

Банката се управлява и представлява най-малко от две лица. Организационно-управленската структура на ТБ може да се разглежда като: Вертикална организационно управленска структура на ТБ, която изразява връзките и подчинеността между отделните банкови звена в системата на една банка от централата на ТБ към нейните клонове, филиали, представителства, агенции. От тази гледна точка управленската структура може да бъде: банка с клонова мрежа и банка без клонове. Откриването и закриването на банкови клонове става от Надзорния съвет по решение на Управителният съвет на банката. Клоновете не са юридически лица и осъществяват своята дейност от името и за сметка на банката. Те имат самостоятелен банков код, работят на отделен счетоводен баланс и отчет за приходите и разходите. Водят счетоводна, статистическа и друга информация, съответстваща на банковото законодателство. Периодично подават информация за дейността си в централното управление на банката, необходима на ръководството за вземане на решения. Тяхната дейност подлежи на проверка и контрол, съгласно Наредбата за вътрешен контрол на банката. Банковите клонове разработват своя програма, която се одобрява от ръководството на банката. Централното управление и клоновете на банката се самофинансират, спазвайки изискванията на вътрешната нормативна уредба. Офисите са звена на съответния банков клон, работят с неговия банков код и отчетността им се отразява върху баланса на клона. Тяхната основна дейност е да рекламират дейността на банката, привличат и осъществяват контакт с клиенти. Вътрешната организационно управленска структура зависи от юридическата форма на нейното учредяване. Най - често това е акционерно дружество. При едностепенната система на управление, банката се управлява и представлява от съвет на директорите. Този съвет приема правилата за работата си и избира председател и заместник-председател от своите членове. Той се събира на редовни заседания, за да обсъди състоянието и развитието на банката. Съветът на директорите възлага управлението на дружеството на един или няколко от своите членове. Всеки от изпълнителните членове докладва незабавно на председателя на съвета за настъпилите обстоятелства, които са от съществено значение за дружеството. При двустепенната система на управление, банката се управлява и представлява от Управителен съвет, който извършва своята дейност под контрола на Надзорен съвет. Членовете на Управителния съвет се избират от Надзорния съвет, който определя тяхното възнаграждение може да ги заменя по всяко време. Едно лице не може да бъде едновременно член на Управителния и на Надзорния съвет на дружеството. Изготвя се Правилник за работа на Управителния съвет, който се одобрява от Надзорния съвет. Надзорния съвет не може да участва в управлението на дружеството. Неговите членове се избират от Общото събрание. Надзорният съвет приема правилата за работата си и избира председател и заместник-председател от своите членове.

Търговските банки са три вида: инвестиционни банки (инвестиции, ценни книжа); спестовни банки (депозити, депозити); универсални (всички видове банкиране). Ще разгледаме и трите вида , но нека да започнем от инвестиционните банки. Това са специални финансови институции, които улесняват набирането на капитал за правителствата и големите компании на световните пазари. Те също така предоставят консултантски услуги при продажбата и покупката на бизнес. Инвестиционната търговска банка може също да подпомага търговията с облигации и акции чрез предоставяне на брокерски услуги. И накрая - помага да се справи с финансовите инструменти, стоки, валути и подготвя аналитични доклади за пазарите, на които оперира. Ако говорим за конкретни дефиниции, няма консенсус и много страни дават своя интерпретация на смисъла. Като отправна точка приемаме следното: инвестиционните банки са предприятия, които търгуват с корпоративни и държавни ценни книжа, предимно чрез опериране с големи пакети; те се занимават и с корпоративно финансиране под формата на привличане на капитал за емитираните акции и облигации, или чрез издаване на дългосрочен инвестиционен заем. Една инвестиционна банка е универсална голяма търговска организация, която обединява и осигурява голям брой разрешени видове дейност на пазарите на ценни книжа и някои други финансови платформи. Основното е осъществяването на дейности за набиране на средства с помощта на ценни книжа.Като голяма организация инвестиционната банка почти винаги работи по принципите на едро. Приоритет се дава на средносрочни и дългосрочни инвестиции.В основата на портфейла от активи са ценни книжа, а най-голям интерес представлява нетърговската част на пазара. Инвестиционна банка се занимава с привличане на финансиране. Но инвестирането в нещо не е единствената му дейност. Това е доста универсална институция, в която се развиват и други дейности, разработени от кредитните институции. Инвестиционната банка, на първо място, се характеризира с добре развита и организирана работа в различни посоки. Това създава основата за инвестиране. Инвестициите са едновременно най-престижните и най-изгодните инструменти за работа. Ето защо, като правило, всички повече или по-малко големи компании работят с тях.

Най-разпространени са универсалните банки. Те извършват всички видове операции без емисията на банкноти. Такива операции са: кредитиране; разплащания; доверителни операции; Според обхвата на дейността си универсалните търговски банки биват: напълно универсални - извършват не само традиционната банкова дейност, но и търговия с ЦК, и застрахователна дейност; английски форми на универсални банки ( прилагани само в Англия, Австралия и Канада); американски тип универсални банки. Те не могат да притежават акции на частни предприятия и кооперации; японските универсални банки. При тях също има законодателно разграничаване между пряката банкова дейност и търговията с ЦК. Те могат да притежават акции и от предприятия.

Нека разгледаме и самото възникване и появата на банките през годините. Банките, представляващи най-изящното и съвършено творение на пазарното стопанство, възникват в древността. Най-примитивните форми на банки се появяват около 3000 г. пр.н.е. Първите банкови къщи са създадени във Вавилон през VII век пр.н.е. През същия период възникват и първите банки в Гърция. Характерно за този период от историческото развитие на човечеството е обстоятелството, че банкова дейност извършват и храмовете. За да бъдат предпазени банковите клиенти от своеволията на банкерите, през IV век пр.н.е. в гръцката държава се основават и публични банки. Банковото дело заема значително място и в древния Рим, но поради икономически трудности Римската империя в края на своето съществуване се връща към сарафството.През Средновековието (до Х в.) банките и банковото дело се развиват сравнително бавно. Феодалното стопанство, както и липсата на комуникации пречат на нормалното функциониране на капитала и съответно на развитието на банките. Освен това църквата (ислямската и католическата) забраняват събирането на лихви, като реакция на високите лихви, използвани от лихварите и банкерите през този период от време. Еврейската религия позволява получаване на лихви само от чужденци, което предизвиква широко развитие при евреите на лихварството и натрупване на огромни капитали. Силният разцвет на италианските градове Флоренция, Генуа, Рим, Венеция и др. през XI век предизвиква и бързо развитие на банките през Средновековието. Тези градове се прочути на първо време със своите банкови къщи. През този период от време активно с банкерство се занимават ломбардите и евреите. Те разпространяват банковото дело и в други държави, като Франция, Великобритания и др.Банковото дело през Средновековието прави първите си по-съществени стъпки, поради което притежава и множество недостатъци. Лихвените проценти са много високи, кредитните операции примитивни, но най-важното е, че липсва разнообразие от банкови операции.През Средновековието банковото дело се намира в упадък. Бързо развитие бележи от началото на XVII век, когато възникват Амстердамската (1609 г.) и Английската банка (1694) г.На по-късен етап от развитието на банковото дело възникват и централните банки, като банки на банките и банки на държавата, които монополизират емисионната дейност и осъществяват контрол върху всички останали банки. Първите централни банки се появяват във Венеция през 1587 г., Амстердам - 1609 г., Хамбург - 1619 г., Лондон - 1694 г. Сравнително късно (в началото на ХХ век) възниква Федералният резерв в САЩ като централна банка. Българската народна банка е основана на 23.05.1879 г. В България до освобождението от османско робство преобладава лихварството. По-бързо развитие на банковото дело у нас започва след създаването на Българската народна банка и други банки, в това число и с чужд капитал. През 1947 г. с национализацията на банките се извършва централизация на банковото дело. Създава се еднозвенна банкова система. От 1987 г. започва процес на децентрализация на банковото дело, свързана със създаването на търговски банки, специализирани банкови и други финансови (небанкови) институции. Изграждането у нас на двузвенна банкова система преминава през различни етапи.Историческото развитие показва, че предшественици на банките са лихварите и главно сарафите. Докато лихварите работят само със собствен капитал, сарафите набират и чужд. Сарафите приемат и депозити. На основата на депозитните операции сарафите развиват преводните и кредитните операции. По този начин сарафите се превръщат постепенно в банкери.Възникването на банките е обусловено, както се разбира, от възникването и достигането на една по-висока степен в развитието на стоково-паричните отношения. Те се появяват в периода на прехода от затворено натурално стопанство към капиталистическото стоково производство. Усъвършенстването на стоковото произвоство поражда и бързо развитие на банките и банковото дело.Понятието “банка (banka) има италиански произход и означава “маса”. Това наименование банките носят, поради обстоятелството че първите, най-примитивни форми на банки са функционирали под открито небе върху огромни кръгли маси по улиците, кръстовищата, пазарите, на които банковите клиенти са си разменяли ценности. Размяната на ценности е първата функция на банките.

А каква е разликата между търговската банка и централната банка? Търговските банки предлагат банкови продукти и услуги на физически лица и предприятия. Централните банки предлагат продукти и услуги на правителството на страната и на други търговски банки. Въпреки че има редица търговски банки в страна с много клонове, има само една централна банка, която контролира цялата банкова операция. Централните банки имат силата да печатат пари и контролират мониторинговата политика на страната. Търговските банки и правителството имат сметки в централната банка, тъй като централната банка е банката на банката и правителствените банки. Централната банка регулира цялата банкова система и балансира средствата между търговските банки. Докато търговските банки предлагат кредитни услуги на физически лица и предприятия, централните банки предлагат заеми на търговските банки.

