

- чрезмерной «зарегулированности» рынка;
- отсутствия единообразия норм регулирования, контроля и надзора, налогообложения различных институтов и инструментов рынка и их несоответствия;
- сохранения неравных условий конкуренции на финансовом рынке, обусловленных в первую очередь присутствием на нем государства, в том числе через государственные финансовые институты.

Такой выбор проблем предопределяет и соответствующий перечень стратегических задач органов государственной власти по развитию финансового рынка и пути их решения.

Снижение издержек участников финансового рынка и устранение излишнего государственного администрирования. Для решения этой задачи предполагается максимальное преобразование законов, касающихся финансового рынка, из «рамочных» – в законы прямого действия, создание условий для стимулирования развития саморегулирования на финансовом рынке. Кроме того, необходимы меры по координации деятельности регулирующих и надзорных органов (в долгосрочной перспективе, возможно, с изменением организационной структуры регулирования и надзора), снижению налоговых и административных издержек участников рынка.

Расширение спектра и повышение эффективности использования финансовых инструментов. Намечается ограничиться общим оздоровлением (унификация, упрощение, отмена излишних ограничений) нормативной базы функционирования отдельных сегментов и технологических процедур финансового рынка и его регулирования.

Обеспечение условий конкуренции на финансовом рынке. Решение этой задачи предусматривает согласование стратегий развития финансовых институтов с государственным участием, перенос финансирования части задач этих институтов с федерального бюджета на финансовый рынок, выход государства из капитала финансовых институтов, не выполняющих специализированные государственные задачи, ужесточение мер антимонопольной политики, в особенности в области государственных закупок финансовых услуг. Кроме того, планируется создать систему контроля за использованием инсайдерской информации и манипулированием ценами, включая законодательное обеспечение соответствующих процедур, обеспечить равные условия вложений на финансовом рынке белорусскому и иностранному финансовому капиталу.

В целом, на наш взгляд, все предлагаемые меры или направления мер, безусловно, заслуживают поддержки с точки зрения долгосрочной стратегии развития финансовой системы. Вопросы возникают лишь относительно того, насколько необходимы или, точнее, насколько полезны (вредны) они для решения конкретных сегодняшних проблем организации финансового перераспределения, а также относительно оптимальных сроков и условий их проведения.

ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО СТАТУСА БАНКОВ

В.М. Бартош, МИУ, ф-т правоведения, IV курс

*Науч. рук.: Л.В. Калита,
к.ф.и., доцент*

В Республике Беларусь установлена двухуровневая банковская система. Первый уровень банковской системы представлен Национальным банком Республики Беларусь, который является центральным банком и государственным органом, действует исключительно в интересах Республики Беларусь. Второй уровень банковской системы составляют банки и небанковские кредитно-финансовые организации. Последние осуществляют свою деятельность на основании правовых норм Банковского кодекса Республики Беларусь, а также специального законодательства, предусматривающего порядок создания и принципы деятельности банков, порядок осуществления и лицензирования банковской деятельности.

Банки являются коммерческими организациями, так как основной целью их деятельности является извлечение прибыли. Банковская деятельность находит свое выражение в осуществляемых банками операциях.

Статья 15 Банковского кодекса Республики Беларусь закрепляет легальную классификацию банковских операций, в соответствии с которой последние подразделены на: 1) *активные* – направленные на предоставление денежных средств (факторинг, кредитные операции и т.д.); 2) *пассивные* – направленные на привлечение денежных средств (например, во вклады, депозиты); 3) *посреднические* – банковские операции, содействующие осуществлению банковской деятельности (например, осуществление расчетного обслуживания). В настоящее время банк способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских услуг и продуктов.

Процедура создания банка включает те же этапы, что и создание любой коммерческой организации: 1) инициатива создания; 2) подготовка учредительных документов; 3) формирование уставного фонда; 4) согласование наименования банка; 5) государственная регистрация.

Процедуру государственной регистрации банка осуществляет Национальный банк Республики Беларусь.

Право на осуществление банковских операций банк приобретает со дня получения лицензии, выдаваемой Национальным банком Республики Беларусь. Лицензии, выданные Национальным банком, учитываются в реестре лицензий на осуществление банковской деятельности.

Национальный банк Республики Беларусь вправе отказать в государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковской деятельности при наличии оснований, предусмотренных законодательством. В этом случае учредитель банка (соискатель лицензии) вправе обжаловать решение Национального банка Республики Беларусь в Хозяйственный Суд Республики Беларусь.

В современных условиях банки играют определяющую роль в становлении, развитии и укреплении рыночной экономики любого государства. От уровня развития и устойчивости банковской системы зависит состояние экономики в целом.

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР

Е.А. Валентюкевич, МИУ, ф-т правоведения, IV курс

*Науч. рук.: Л.В. Калита,
к.ф.н., доцент*

Становление рыночной экономики в Республике Беларусь и соответствующих общественных отношений предполагает коммерциализацию кредитно-финансовой и, в первую очередь, банковской сферы за счет создания финансовых учреждений, имеющих своей целью получение прибыли от осуществляемой деятельности.

Имеет место тот факт, что именно банки за счет различных источников финансирования инвестируют денежные средства в перспективные отрасли национальной экономики, обеспечивая ее поступательное развитие. В свою очередь, основным правовым средством решения данной задачи является кредитный договор.

Хотя в действующем законодательстве отсутствует определение кредитного договора, однако имеются специальные нормы, раскрывающие его содержание. Проанализировав их, можно сделать следующие выводы:

1. В настоящее время банк заинтересован, чтобы кредитование было поставлено на высокий уровень, поэтому он детально изучает теоретические аспекты данного договора, постоянно совершенствует практические навыки, использует различные методы кредитования, разрабатывает самостоятельные программы, направленные на достижение высоких результатов.

2. Кредитный договор является самостоятельной юридической формой. Это обусловлено тем, что он должен быть заключен в простой письменной форме, несоблюдение которой влечет его недействительность.

3. Предметом кредитного договора выступают только денежные средства в наличной и безналичной формах.

4. По смыслу закона кредитный договор является консенсуальным, то есть вступает в силу, когда стороны достигли соглашения по всем существенным условиям договора. Такой подход страхует кредитополучателя от неожиданных ситуаций, связанных с непредоставлением кредита, которые могли возникнуть в том случае, если бы кредитный договор был реальным.

5. Одной из актуальных проблем современного банковского права является невозвращение кредитов. Поэтому банки во избежание возможных кредитных рисков осуществляют тщательный отбор кредитополучателей, анализируют условия выдачи кредита, ведут постоянный контроль за финансовым состоянием кредитополучателя, его способностью (и готовностью) выполнить все условия, предусмотренные кредитным договором.

Резюмируя сказанное, можно заключить, что кредитный договор – это урегулированное гражданским и банковским законодательством письменное соглашение между банком и юридическим (физическим) лицом, индивидуальным предпринимателем по поводу предоставления в собственность денежных средств, их возврата и уплаты процентов по ним, вступающее в силу с момента его подписания сторонами.