

Учреждение образования
«МИНСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет коммуникаций и права

Кафедра правовых дисциплин

УТВЕРЖДЕНО

Решение научно-методического совета

25 мая 2017 г. (протокол № 6)

Регистрационный № ЭУМК/11-БП-48

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

ЭЛЕКТРОННЫЙ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС

Специальность (направление специальности) *1 – 24 01 02 Правоведение*

Авторы-составители: Сидоренко Ольга Викторовна

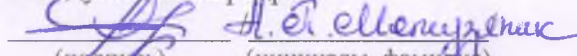
Рецензенты:

Солтанович Андрей Владимирович, кандидат юридических наук, доцент, начальник отдела криминологического мониторинга законодательства и криминологической экспертизы проектов правовых актов ГУ «Научно-практический центр проблем укрепления законности и правопорядка Генеральной прокуратуры Республики Беларусь»

Т.В.Телятицкая, кандидат юридических наук, доцент, заведующая кафедрой международного экономического права УО «Белорусский государственный экономический университет»

СОГЛАСОВАНО

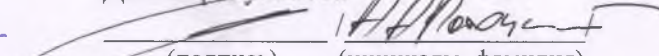
Заведующий кафедрой


(подпись) (инициалы, фамилия)

18 мая 2017 г.

СОГЛАСОВАНО

Декан факультета


(подпись) (инициалы, фамилия)

18. 05 2017 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА.....	2
2. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА.....	6
3. ОПОРНЫЙ КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ ПО ТЕМАМ.....	9
4. СЕМИНАРСКИЕ ЗАНЯТИЯ.....	117
5. УПРАВЛЯЕМАЯ САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ.....	125
6. ИНФОРМАЦИОННАЯ ЧАСТЬ.....	133
7. ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ.....	139

I ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

1.1 Цель преподавания дисциплины

Целью учебной дисциплины «Банковское право» является формирование у студентов теоретических и практических знаний в области правового регулирования банковских правоотношений; ознакомление их с системой банковского права, а также с их основными институтами; усвоение студентами норм банковского законодательства Республики Беларусь, регулирующих, в частности, общественные отношения по мобилизации и использованию временно свободных денежных средств, принципы банковской деятельности, правовое положение субъектов банковского права, отношения между ними, порядок создания, деятельности, реорганизации и ликвидации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, имущественные и неимущественные отношения, возникающие при осуществлении банковской деятельности, в том числе в связи с использованием ценных бумаг, бюджетных и валютных средств, иные отношения, связанные с деятельностью банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, а также передача навыков поиска норм права, регулирующих порядок осуществления банковской деятельности.

1.2 Задачи изучения дисциплины

Для приобретения профессиональных компетенций в результате изучения дисциплины «Банковское право» обучаемый должен:

знать:

- понятие банковского права, предмет банковского права и метод правового регулирования банковской деятельности;
- понятие банковских правоотношений, их субъектно-объектный состав;
- понятие банковской деятельности и их принципов;
- понятие и структуру банковской системы Республики Беларусь;
- понятие и систему банковских операций;

уметь:

анализировать:

- особенности правового регулирования банковского кредита в Республике Беларусь;
- особенности правового регулирования договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга) в Республике Беларусь;
- особенности правового регулирования банковской гарантии в Республике Беларусь;
- особенности правового регулирования банковского вклада (депозита) в Республике Беларусь;

- особенности правового регулирования банковского счета в Республике Беларусь;
 - особенности правового регулирования доверительного управления денежными средствами в Республике Беларусь;
 - особенности правового регулирования безналичных расчетов в Республике Беларусь;
 - особенности правового регулирования валютно-обменных операций в Республике Беларусь;
 - особенности правового регулирования банковского хранения в Республике Беларусь;
 - особенности правового регулирования инкассации в Республике Беларусь;
 - гарантии прав инвесторов и защиту инвестиций;
 - особенности государственной поддержки инвестиционной деятельности на территории Республики Беларусь;
 - особенности осуществления инвестиционной деятельности на основе концессий;
- характеризовать:
- источники банковского права;
 - правовой статус, функции, цели деятельности, операции, структуру и органы управления Национального банка Республики Беларусь;
 - особенности правового регулирования деятельности банков в Республике Беларусь, в том числе государственную регистрацию банков, порядок открытия обособленных подразделений банков, государственную регистрацию банков с иностранными инвестициями, лицензирование банковских операций, реорганизацию и ликвидацию банков;
 - особенности правового регулирования деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций;
 - деятельность иностранных инвесторов и коммерческих организаций с иностранными инвестициями на территории Республики Беларусь;
 - особенности направления инвестиций на территорию иностранных государств;
- приобрести навыки:**
- свободной ориентации в системе нормативных правовых актов, регулирующих банковские правоотношения;
 - поиска норм права, устанавливающих порядок осуществления банковской деятельности;
 - применения теоретических знаний, полученных в результате усвоения дисциплины, при решении конкретных спорных вопросов, возникающих в банковской деятельности.

Освоение образовательных программ по специальности 1-24 01 02 «Правоведение» должно обеспечивать формирование следующих компетенций:

академических компетенций, включающих знания и умения по изученным учебным дисциплинам, умение учиться;

социально-личностных компетенций, включающих культурно-ценностные ориентации, знание идеологических, нравственных ценностей общества и государства и умение следовать им;

профессиональных компетенций, включающих способность решать задачи, разрабатывать планы и обеспечивать их выполнение в избранной сфере профессиональной деятельности.

Требования к академическим компетенциям специалиста

Специалист должен:

- АК-1. Уметь применять базовые научно-теоретические знания для решения теоретических и практических задач.
- АК-3. Владеть исследовательскими навыками.
- АК-4. Уметь работать самостоятельно.
- АК-6. Владеть междисциплинарным подходом при решении проблем.
- АК-7. Иметь навыки, связанные с использованием технических устройств, управлением информацией и работой с компьютером.
- АК-8. Обладать навыками устной и письменной коммуникации.
- АК-9. Уметь учиться, повышать свою квалификацию в течение всей жизни.

Требования к социально-личностным компетенциям специалиста

Специалист должен:

- СЛК-1. Обладать качествами гражданственности.
- СЛК-2. Быть способным к социальному взаимодействию.
- СЛК-3. Обладать способностью к межличностным коммуникациям.
- СЛК-4. Владеть навыками здоровьесбережения.
- СЛК-5. Быть способным к критике и самокритике.
- СЛК-6. Уметь работать в команде.

Требования к профессиональным компетенциям специалиста

Выпускник должен быть способен:

- ПК-1. Работать с юридической литературой и трудовым законодательством.
- ПК-2. Организовывать работу малых коллективов исполнителей для достижения поставленных целей
- ПК-3. Контролировать и поддерживать трудовую и производственную дисциплину.

- ПК-4. Составлять документацию (графики работ, инструкции, планы, заявки, деловые письма и т.п.)
- ПК-5. Взаимодействовать со специалистами смежных профилей.
- ПК-7. Разрабатывать и согласовывать представляемые материалы.
- ПК-8. Вести переговоры с другими заинтересованными участниками по рассматриваемым вопросам.
- ПК-9. Готовить доклады, материалы к презентациям.
- ПК-10. Пользоваться глобальными информационными ресурсами.
- ПК-11. Владеть современными средствами телекоммуникаций.
- ПК-12 – определять необходимость правового регулирования отдельных сфер общественной жизни;
- ПК-15 – обладать навыками аргументировано доказывать свою профессиональную позицию;
- ПК-16 – выявлять и анализировать фактические обстоятельства, повлекшие за собой юридически значимые последствия;
- ПК-17– осуществлять правильный выбор и анализ юридических норм;
- ПК-18 – уметь анализировать действие нормы права во времени, в пространстве и по кругу лиц;
- ПК-19 – иметь навыки толкования нормы права;
- ПК-21 – уметь обосновывать (мотивировать) принимаемые решения;
- ПК-22 – осуществлять юридическую квалификацию обстоятельств дела.

1.3 Связь банковского права с другими учебными дисциплинами

Дисциплина «Банковское право» базируется на общетеоретической и специализированной подготовке студентов, обеспечиваемой дисциплинами «Общая теория государства и права», «Гражданское право», «Хозяйственное право», «Финансовое право», «Хозяйственный процесс», «Административное право и процесс». В основе дисциплины «Банковское право» лежат правовые нормы банковского законодательства. Знания и умения, полученные студентами при изучении дисциплины «Банковское право», необходимы при освоении последующих специальных дисциплин.

2. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

ТЕМА 1. Банковское право в системе права Республики Беларусь

Понятие, значение банковского права, его место в системе права.

Предмет банковского права.

Метод правового регулирования банковской деятельности, его специфика.

Банковское право как наука и учебная дисциплина.

ТЕМА 2. Источники банковского права

Понятие, специфика и система источников банковского права.

Общие и специальные законы в механизме правового регулирования банковской деятельности.

Место и роль декретов и указов Президента Республики Беларусь в системе банковского законодательства.

Нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь и их место в системе банковского законодательства.

Банковское законодательство и нормы международного права.

Локальные нормативные правовые акты банков, их правовая природа и сфера применения.

ТЕМА 3. Банковское правоотношение

Понятие банковского правоотношения.

Характеристика структурных элементов банковского правоотношения.

Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений.

Классификация банковских правоотношений (по субъектному составу, по содержанию, по видам банковских операций).

ТЕМА 4. Банковская система Республики Беларусь (общая характеристика)

Понятие, структура и принципы функционирования банковской системы.

Основные этапы становления банковской системы Республики Беларусь.

Направления совершенствования национальной банковской системы.

ТЕМА 5. Национальный банк Республики Беларусь

Общая характеристика Национального банка Республики Беларусь как центрального банка. Место Национального банка Республики Беларусь в системе государственных органов. Особенности правового положения Национального банка Республики Беларусь, его цели и функции.

Деятельность Национального банка Республики Беларусь по организации и управлению денежным обращением.

Основные инструменты денежно-кредитной политики.

Операции Национального банка Республики Беларусь в рамках осуществления банковской деятельности, их особенности.

Органы управления, структура, статус служащих Национального банка Республики Беларусь.

ТЕМА 6. Банки и небанковские кредитно-финансовые организации

Понятие и признаки банка второго уровня.

Основные функции банка. Виды банков.

Порядок создания банка. Формирование уставного фонда банков.

Состав учредителей. Государственная регистрация банков, изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы.

Особенности создания банков с иностранными инвестициями на территории Республики Беларусь.

Основания и порядок прекращения деятельности банков.

Правовое положение филиалов и представительств банков.

Понятие, признаки, особенности правового положения небанковских кредитно-финансовых организаций.

ТЕМА 7. Регулирование банковской деятельности и надзор за ее осуществлением

Лицензирование банковской деятельности: порядок выдачи, приостановления и отзыва лицензий.

Нормативы безопасного функционирования, устанавливаемые для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Надзор за деятельностью банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Формы надзора, меры воздействия, применяемые к банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям.

ТЕМА 8. Банковские операции: понятие, признаки, виды

Понятие банковских операций.

Виды банковских операций (активные пассивные, посреднические банковские операции), их общая характеристика.

Правовые формы, опосредующие банковские операции (банковские сделки).

Особенности правового регулирования банковских сделок. Иные сделки, совершаемые банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

Банковская информация: понятие и виды.

Банковская тайна.

ТЕМА 9. Банковский кредит

Кредитный договор: понятие, правовая природа, общая характеристика.

Виды банковского кредита

Порядок заключения кредитного договора и предоставления кредита.

Обязанности кредитополучателя. Ответственность за неисполнение и ненадлежащее исполнение обязательств по кредитному договору.

ТЕМА 10. Факторинг

Понятие, правовое регулирование факторинговых операций банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, соотношение с иными формами финансирования.

Виды факторинга.

Порядок заключения и исполнения договора факторинга.

ТЕМА 11. Банковская гарантия

Понятие, характерные признаки, виды банковских гарантий.

Содержание и форма банковской гарантии, объем обязательств банка.
Требование по банковской гарантии.
Договор о предоставлении банковской гарантии.

ТЕМА 12. Банковский вклад (депозит)

Понятие и правовая природа договора банковского вклада (депозита), его виды.

Предмет, стороны, содержание договора банковского вклада (депозита).

Порядок заключения и форма договора банковского вклада (депозита).

Гарантии возврата банковских вкладов (депозитов).

ТЕМА 13. Банковский счет

Банковский счет: понятие и виды.

Договор банковского счета и его правовая природа.

Предмет, стороны, порядок заключения и форма договора текущего (расчетного) банковского счета.

Исполнение договора текущего (расчетного) банковского счета.

Заккрытие счетов.

ТЕМА 14. Доверительное управление денежными средствами

Доверительное управление денежными средствами: понятие, субъекты, предмет, особенности правового регулирования.

Формы доверительного управления денежными средствами.

Порядок заключения и исполнения договора доверительного управления денежными средствами.

ТЕМА 15. Расчеты

Расчеты наличными денежными средствами. Особенности правового регулирования расчетов наличными деньгами в отношениях между юридическими лицами.

Формы безналичных расчетов (общая характеристика).

Кредитовый банковский перевод.

Дебетовый банковский перевод и его особенности.

Расчеты посредством инкассо.

Аккредитивная форма расчетов.

Особенности расчетов с использованием чеков, банковских пластиковых карточек.

ТЕМА 16. Валютные операции банков

Понятие, виды, правовое регулирование валютных операций банков.

Объекты валютного регулирования.

Субъекты валютных операций (резиденты, нерезиденты, уполномоченные банки).

Особенности осуществления валютно-обменных операций.

ТЕМА 17. Банковское хранение

Понятие, правовое регулирование банковского хранения.

Виды банковского хранения.

3. ОПОРНЫЙ КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ ПО ТЕМАМ

БАНКОВСКОЕ ПРАВО В СИСТЕМЕ ПРАВА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ. ИСТОЧНИКИ БАНКОВСКОГО ПРАВА

1. Понятие, значение банковского права, его место в системе права

Банковское право – это отрасль права, представляющая собой совокупность правовых норм, регулирующих особую группу общественных отношений, возникающих в процессе функционирования банковской системы Республики Беларусь, а также осуществления и государственного регулирования банковской деятельности.

Создание двухуровневой банковской системы, эволюция денежного рынка, рынка финансовых услуг, возникновение новых банков способствовали формированию банковского права как отрасли права.

О месте банковского права в системе права существует несколько точек зрения. Одни специалисты данной сферы считают, что банковское право является подотраслью финансового права. Другие полагают, что правоотношения с участием банков представляют собой хозяйственные правоотношения, и они относятся к предмету регулирования хозяйственного права. Также существует точка зрения, согласно которой банковское право – это самостоятельная отрасль права. Есть мнение, что банковское право не является ни самостоятельной отраслью права, ни подотраслью какого либо права, а представляет собой просто банковское законодательство.

Банковское право следует рассматривать как комплексную отрасль права.

Отрасль права характеризуется своим предметом и методом правового регулирования. Но выделяют и иные основания для выделения отрасли права. Основаниями применительно к банковскому праву являются:

- ✓ наличие общественной потребности и государственного интереса в самостоятельном правовом регулировании данной отрасли;
- ✓ наличие самостоятельного предмета правового регулирования;
- ✓ потребность в особом методе правового регулирования;
- ✓ наличие специальных источников права;
- ✓ законодательное закрепление принципов банковского права;
- ✓ наличие специфической системы понятий и категорий.

2. Предмет банковского права

Предметом банковского права является банковская деятельность.

Статья 12 Банковского кодекса Республики Беларусь определяет банковскую деятельность как совокупность осуществляемых банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями банковских операций, направленных на извлечение прибыли.

Основными принципами банковской деятельности являются:

обязательность получения банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности;

независимость банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в своей деятельности, невмешательство со стороны государственных органов в их работу, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь;

разграничение ответственности между банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями и государством;

обязательность соблюдения установленных Национальным банком нормативов безопасного функционирования для поддержания стабильности и устойчивости банковской системы Республики Беларусь;

обеспечение физическим и юридическим лицам права выбора банка, небанковской кредитно-финансовой организации;

обеспечение банковской тайны по операциям, счетам и вкладам (депозитам) клиентов;

обеспечение возврата денежных средств вкладчикам банков.

В соответствии с ч. 1 ст. 14 Банковского кодекса Республики Беларусь к банковским операциям относятся:

привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц на счета и (или) во вклады (депозиты);

размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;

открытие и ведение банковских счетов физических и (или) юридических лиц;

открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;

осуществление расчетного и (или) кассового обслуживания физических и (или) юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;

валютно-обменные операции;

купля-продажа драгоценных металлов и (или) драгоценных камней в случаях, предусмотренных Национальным банком;

привлечение и размещение драгоценных металлов и (или) драгоценных камней во вклады (депозиты) физических и (или) юридических лиц;

выдача банковских гарантий;

доверительное управление фондом банковского управления на основании договора доверительного управления фондом банковского управления;

доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;

инкассация наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;

выпуск в обращение (эмиссия) банковских платежных карточек;

выпуск в обращение (эмиссия) электронных денег;

выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;

финансирование под уступку денежного требования (факторинг);

предоставление физическим и (или) юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.);

перевозка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Правила и порядок осуществления банковских операций устанавливаются Национальным банком.

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации помимо банковских операций вправе осуществлять в соответствии с законодательством Республики Беларусь:

поручительство за третьих лиц, предусматривающее исполнение обязательств в денежной форме;

доверительное управление драгоценными металлами и (или) драгоценными камнями;

операции (сделки) с драгоценными металлами и (или) драгоценными камнями;

лизинговую деятельность;

консультационные и информационные услуги;

выпуск (эмиссию), продажу, покупку ценных бумаг и иные операции с ценными бумагами;

зачет взаимных денежных и других финансовых требований и обязательств и определение чистых позиций (клиринговая деятельность);

операции в Республике Беларусь и за ее пределами с памятными банкнотами, памятными и слитковыми (инвестиционными) монетами, являющимися законным платежным средством Республики Беларусь, по цене не ниже номинальной;

иную предусмотренную законодательством Республики Беларусь деятельность, осуществляемую для собственных нужд или необходимую для обеспечения осуществления банковских операций, за исключением осуществления страховой деятельности в качестве страховщиков.

Государственное регулирование банковской деятельности осуществляется Национальным банком посредством:

государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;

лицензирования банковской деятельности;

установления запретов и ограничений для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;

контроля за соблюдением банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями банковского законодательства;
банковского надзора;
применения мер надзорного реагирования;
принятия (издания) нормативных правовых актов.

3. Метод правового регулирования банковской деятельности, его специфика

Для выявления специфики банковского права имеет и определение метода правового регулирования исследуемых общественных отношений.

Методом банковского права является совокупность юридических приемов, способов и средств, с помощью которых осуществляется правовое регулирование общественных отношений, составляющих предмет банковского права.

Метод правового регулирования банковской деятельности неоднороден и основывается на методах регулирования, относящихся к гражданскому и к административному праву, что позволяет говорить о комплексном методе.

Характерными чертами данного метода являются:

- ✓ имущественная самостоятельность участников правоотношений;
- ✓ применение преимущественно способов косвенного (экономического) воздействия на участников правоотношений;
- ✓ сочетание регулирования соответствующих общественных отношений путем издания нормативно-правового акта и заключения договора, имеющего гражданско-правовой характер;
- ✓ наличие обязательных участников банковских правоотношений (государство устанавливает определенные рамки, в пределах которых участники могут проявлять некоторую самостоятельность).

4. Банковское право как наука и учебная дисциплина

Наука банковского права представляет собой систему категорий, выводов и суждений о правовых и экономико-правовых явлениях, составляющих ее предмет, т.е. определенную совокупность знаний, теоретических положений, понятий и выводов о содержании, роли и значении, а также развитии банковского права как отрасли национального права.

Предметом науки банковского права является действующее банковское право и банковское законодательство.

Наука банковского права включает в себя также деятельность по получению новых сведений об изучаемом предмете.

Исследуя объективные закономерности и тенденции развития банковской системы, конкретные жизненные ситуации и положения, наука банковского права изучает социально-экономические и политико-правовые процессы, связанные с регулированием нормами права деятельности

кредитных организаций, Национального банка Республики Беларусь, а также юридических и физических лиц, выступающих в качестве клиентов кредитных организаций.

Предметом науки банковского права является изучение правовых норм и правоотношений, возникающих в процессе построения, функционирования и развития банковской системы Республики Беларусь.

В предмет науки банковского права дополнительно к информации, составляющей систему банковского права как отрасли права, включаются следующие самостоятельные разделы:

- ✓ принципы банковского права;
- ✓ методы банковского права;
- ✓ источники банковского права;
- ✓ нормы банковского права и регулируемые ими общественные отношения;
- ✓ правоприменительная и правотворческая практика;
- ✓ история развития банковской системы Республики Беларусь и ее нормативно-правовое регулирование;
- ✓ современный опыт экономически развитых стран в области строительства банковских систем рыночного типа и совершенствования банковского законодательства;
- ✓ понятийный аппарат, раскрывающий специальную терминологию, применяемую в банковском праве;
- ✓ тенденции и прогнозы развития банковской системы и банковского законодательства.

Основными методами науки банковского права выступают: специально-юридический; сравнительно-правовой; конкретно-социологический; исторический; системный; статистический.

Банковское право как учебная дисциплина состоит из двух частей:

- 1) правовое регулирование банковской системы Республики Беларусь;
- 2) правовое регулирование банковских операций.

В первой части рассматриваются основные понятия банковского права, правовое положение Национального банка Республики Беларусь, понятие и признаки банка, небанковской кредитно-финансовой организации.

Во второй части рассматриваются банковские операции: банковский кредит, факторинг, банковская гарантия, банковский вклад, банковский счет, доверительное управление денежными средствами, понятие расчетов, валютно-обменные операции, банковское хранение.

5. Источники банковского права

Согласно ст.2 Банковского кодекса Республики Беларусь банковское законодательство Республики Беларусь – система нормативных правовых актов, регулирующих отношения, возникающие при осуществлении банковской деятельности, и устанавливающих права, обязанности и ответственность субъектов и участников банковских правоотношений.

К актам банковского законодательства относятся:

законодательные акты Республики Беларусь (Конституция Республики Беларусь, Гражданский кодекс Республики Беларусь, Банковский кодекс, законы Республики Беларусь, декреты и указы Президента Республики Беларусь);

распоряжения Президента Республики Беларусь, которые носят нормативный характер;

постановления Правительства Республики Беларусь;

нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь;

нормативные правовые акты, принимаемые Национальным банком совместно с Правительством Республики Беларусь или республиканскими органами государственного управления на основании и во исполнение Банковского кодекса и иных законодательных актов Республики Беларусь.

Республика Беларусь признает приоритет общепризнанных принципов международного права и обеспечивает соответствие им банковского законодательства.

Нормы банковского законодательства, содержащиеся в международных договорах Республики Беларусь, вступивших в силу, являются частью действующего на территории Республики Беларусь банковского законодательства, подлежат непосредственному применению, за исключением случаев, когда из международного договора следует, что для применения таких норм требуется принятие (издание) внутригосударственного нормативного правового акта, и имеют силу того нормативного правового акта, которым выражено согласие Республики Беларусь на обязательность для нее соответствующего международного договора.

Опорный конспект лекции по теме

3. БАНКОВСКИЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ

1. Понятие банковского правоотношения

Банковское правоотношение – это общественное отношение, урегулированное нормой банковского права.

Отношения, регулируемые банковским законодательством, составляют систему экономических общественных отношений по мобилизации и использованию временно свободных денежных средств. Банковское законодательство определяет принципы банковской деятельности, правовое положение субъектов банковских правоотношений, регулирует отношения между ними, а также устанавливает порядок создания, деятельности, реорганизации и ликвидации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Имущественные отношения и связанные с ними неимущественные отношения, возникающие при осуществлении банковской деятельности, регулируются также гражданским законодательством с учетом особенностей, предусмотренных Банковским кодексом Республики Беларусь.

Отношения, связанные с использованием ценных бумаг, бюджетных и валютных средств, а также иные отношения, связанные с деятельностью банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, регулируются специальным законодательством, если иное не предусмотрено Банковским кодексом Республики Беларусь.

Банковское правоотношение характеризуется следующими признаками:

- ✓ возникает в процессе осуществления банковской деятельности;
- ✓ регламентируется специальным законодательством;
- ✓ наличием специального субъекта (банка и небанковской кредитно-финансовой организацией);
- ✓ объектом являются деньги (валюта), ценные бумаги, драгоценные металлы и драгоценные камни и иные ценности;
- ✓ содержание имеет двойственную правовую природу.

Основаниями возникновения банковских правоотношений могут выступать следующие:

- ✓ норма закона (при реализации денежно-кредитной политики);
- ✓ административный акт (выдача лицензии или ее отзыв);
- ✓ договор.

2. Характеристика структурных элементов банковского правоотношения

В банковских правоотношениях присутствуют субъекты, объекты, а также их участники.

Перечень субъектов и участников определен в ст. 6 Банковского кодекса Республики Беларусь.

Субъектами банковских правоотношений являются Национальный банк, банки и небанковские кредитно-финансовые организации.

Участниками банковских правоотношений могут быть Республика Беларусь, ее административно-территориальные единицы, в том числе в лице государственных органов, а также физические лица, индивидуальные предприниматели и юридические лица.

Национальный банк является центральным банком и государственным органом Республики Беларусь. Национальный банк регулирует кредитные отношения и денежное обращение, определяет порядок расчетов. Национальный банк обладает исключительным правом эмиссии денег и выполняет иные функции, предусмотренные настоящим Кодексом и иными законодательными актами Республики Беларусь.

Банк – юридическое лицо, имеющее исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- ✓ привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц на счета и (или) во вклады (депозиты);
- ✓ размещение указанных в абзаце втором настоящей части привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
- ✓ открытие и ведение банковских счетов физических и (или) юридических лиц.

Небанковская кредитно-финансовая организация – юридическое лицо, имеющее право осуществлять отдельные банковские операции и виды деятельности, предусмотренные статьей 14 Банковского кодекса Республики Беларусь, за исключением осуществления в совокупности следующих банковских операций:

- ✓ привлечения денежных средств физических и (или) юридических лиц на счета и (или) во вклады (депозиты);
- ✓ размещения указанных в абзаце втором настоящей части привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
- ✓ открытия и ведения банковских счетов физических и (или) юридических лиц.

Допустимые сочетания банковских операций, которые могут осуществлять небанковские кредитно-финансовые организации, устанавливаются Национальным банком.

Объектами банковских правоотношений являются деньги (валюта), ценные бумаги, драгоценные металлы и драгоценные камни и иные ценности.

Денежные обязательства на территории Республики Беларусь должны быть выражены в официальной денежной единице Республики Беларусь (белорусском рубле).

Использование иностранной валюты, а также ценных бумаг и платежных инструкций в иностранной валюте в денежных обязательствах на территории Республики Беларусь допускается в случаях, порядке и на условиях, определяемых законодательством Республики Беларусь.

Содержание банковского правоотношения составляют права и обязанности его участников. Особенность содержания банковского правоотношения состоит, в том, что в банковском правоотношении сочетаются права и обязанности, имеющие различную правовую природу.

Часть из этих прав и обязанностей возникает в условиях свободного волеизъявления и юридического равенства, и их содержание определяется договорами (банковского вклада, доверительного управления денежными средствами, кредитным договором и т.д.).

Другая часть устанавливается императивными нормами банковского законодательства и направлена на обеспечение публичных интересов (обязанности клиента по соблюдению установленных форм расчетов, лимита кассовой наличности, обязанности банков по списанию средств в бесспорном порядке, наложение ареста на счет и т.д.).

3. Классификация банковских правоотношений

Банковские правоотношения можно классифицировать по различным признакам:

1. В зависимости от субъективного состава:
 - ✓ между банками и клиентами;
 - ✓ между двумя банками по поводу осуществления банковских операций;
 - ✓ между Национальным банком и банками;
 - ✓ между банками по поводу создания союзов, ассоциаций;
 - ✓ между Национальным банком и правительством – отношения взаимного представительства;
 - ✓ между Национальным банком и Президентом Республики Беларусь, а также высшими органами представительной власти – назначение и отчет.
2. В зависимости от характера банковских операций:
 - ✓ отношения по поводу пассивных операций. Под пассивными банковскими операциями понимаются операции, направленные на привлечение денежных средств, драгоценных металлов и (или) драгоценных камней банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями. Примером пассивных операций могут служить институт банковского вклада, банковского счета, выпуск ценных бумаг и др.
 - ✓ отношения по поводу активных банковских операций. Под активными банковскими операциями понимаются операции, направленные на предоставление денежных средств банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями. Активными являются операции по предоставлению кредитов, факторинговые операции и др.
 - ✓ отношения по поводу посреднических банковских операций. Под посредническими банковскими операциями понимаются операции, содействующие осуществлению банковской деятельности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями. К посредническим операциям относят расчеты, валютно-обменные операции, банковское хранение.
3. В зависимости от содержания:
 - ✓ имущественные, связанные, прежде всего, с денежными средствами как видом имущества;
 - ✓ неимущественные, связанные с обеспечением режима банковской тайны, использованием тех или иных наименований, защитой деловой репутации банка, присвоением рейтинга и др.;

- ✓ организационные, связанные с построением внутренней организационной структуры самого банка и банковской системы в целом.

Опорный конспект лекции по теме

4. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

1. Понятие, структура и принципы функционирования банковской системы

Банковская система Республики Беларусь – составная часть финансово-кредитной системы Республики Беларусь. Банковская система Республики Беларусь является двухуровневой и включает в себя Национальный банк и иные банки.

Финансово-кредитная система Республики Беларусь кроме банков включает в себя и небанковские кредитно-финансовые организации.

Первый уровень банковской системы Республики Беларусь представлен Национальным банком Республики Беларусь. Между ним и всеми остальными элементами банковской системы существуют отношения властиподчинения.

Ко второму уровню банковской системы относятся банки.

Банковской системой является внутренне организованная, способная к саморегулированию совокупность банков и организаций банковской инфраструктуры.

Основными принципами банковской деятельности являются:

- ✓ обязательность получения банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской;
- ✓ независимость банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в своей деятельности, невмешательство со стороны государственных органов в их работу, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь;
- ✓ разграничение ответственности между банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями и государством;
- ✓ обязательность соблюдения установленных Национальным банком нормативов безопасного функционирования для поддержания стабильности и устойчивости банковской системы Республики Беларусь;
- ✓ обеспечение физическим и юридическим лицам права выбора банка, небанковской кредитно-финансовой организации;
- ✓ обеспечение банковской тайны по операциям, счетам и вкладам (депозитам) клиентов;

- ✓ обеспечение возврата денежных средств вкладчикам банков.

2. Основные этапы становления банковской системы Республики Беларусь

До распада Советского Союза действовала единая централизованная система финансового и банковского регулирования.

Крупная реорганизация банковской системы началась с 1988 г., когда были учреждены белорусские республиканские специализированные банки со своими филиалами: Внешэкономбанк, Сбербанк, Промстройбанк, Агропромбанк, Жилсоцбанк, которые стали работать на принципах хозрасчета и самофинансирования.

Новый этап в развитии банковской системы начался с обретением Беларусью 27 июля 1990 г. независимости. В этот период существенную роль в обеспечении реальной экономической самостоятельности должна была сыграть банковская система страны. 14 декабря 1990 г. Верховный Совет БССР принял законы «О Национальном банке Белорусской ССР» и «О банках и банковской деятельности в Белорусской ССР», которые вступили в силу 1 января 1991 г.

В это время начался активный процесс акционирования и преобразования в коммерческие союзных банков. На базе Белорусского республиканского банка Госбанка СССР и республиканских специализированных банков был создан Национальный банк Белорусской ССР.

Шел процесс формирования белорусских коммерческих банков, первыми из которых стали Приорбанк, Бресткомбанк, Комплексбанк и другие. Все учреждения банков СССР на территории Беларуси стали собственностью республики, коммерческие и паевые банки продолжили функционировать в прежнем формате, так как их деятельность не противоречила новому национальному законодательству. Появились предпосылки для формирования двухуровневой банковской системы.

Можно выделить следующие периоды:

- ✓ 1991-1995 гг. – период формирования двухуровневой банковской системы;
- ✓ С 1996 г. по настоящее время – период, в течение которого начали создаваться предпосылки макроэкономической и финансовой стабилизации и укрепления банковской системы.

3. Направления совершенствования национальной банковской системы

Стратегическими целями банковской системы являются:

повышение устойчивости и эффективности функционирования банковского сектора;

рост потенциала и совершенствование состава банковских инструментов.

На достижение целей развития банковского сектора направлено решение следующих задач:

- ✓ укрепление доверия к банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов, вкладчиков;
- ✓ повышение эффективности механизмов аккумуляции денежных средств населения, субъектов хозяйствования;
- ✓ увеличения объемов кредитования экономики;
- ✓ расширение состава и улучшение качества предоставляемых услуг, соответствующих международным стандартам банковской деятельности;
- ✓ повышение эффективности государственного регулирования параметров развития банковского сектора;
- ✓ интеграция в мировую банковскую систему.

Основная задача совершенствования банковского законодательства является повышение качества регулирования банковского сектора, основанное на использовании подходов, получивших международное признание.

Опорный конспект лекции по теме

5. НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

1. Общая характеристика Национального банка Республики Беларусь как центрального банка. Место Национального банка Республики Беларусь в системе государственных органов

Национальный банк – центральный банк и государственный орган Республики Беларусь – действует исключительно в интересах Республики Беларусь.

Национальный банк подотчетен Президенту Республики Беларусь.

Подотчетность Национального банка Президенту Республики Беларусь означает:

утверждение Президентом Республики Беларусь Устава Национального банка, изменений и (или) дополнений, вносимых в него;

назначение Президентом Республики Беларусь с согласия Совета Республики Национального собрания Республики Беларусь Председателя и членов Правления Национального банка, освобождение их от должности с уведомлением Совета Республики Национального собрания Республики Беларусь;

определение Президентом Республики Беларусь аудиторской организации для проведения аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Национального банка;

утверждение Президентом Республики Беларусь годового отчета Национального банка.

Национальный банк является юридическим лицом.

Особенности правового статуса Национального банка предопределяются тем, что, с одной стороны, он является органом государственного управления специальной компетенции, наделенным широкими властными полномочиями, а с другой – юридическим лицом, осуществляющим банковскую деятельность и участвующим в гражданском обороте.

Национальный банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Республики Беларусь, Банковским кодексом Республики Беларусь, законами Республики Беларусь, нормативными правовыми актами Президента Республики Беларусь и независим в своей деятельности.

Независимость Национального банка складывается из следующих элементов:

- ✓ институциональная;
- ✓ функциональная;
- ✓ инструментальная;
- ✓ финансовая;
- ✓ имущественная;
- ✓ кадровая независимость.

Институциональная независимость определяется положением центрального банка в системе государственных органов Республики Беларусь. Национальный банк – это особый орган управления, не входящий в систему органов государственного управления, подчиненных Правительству, наделенный законодательством определенными властными полномочиями.

Функциональная независимость определяется степенью самостоятельности Национального банка при решении вопросов выбора основных направлений и методов осуществления денежно-кредитной политики.

Инструментальная независимость тесно связана с функциональной, однако, определяется степенью самостоятельности в использовании инструментов и методов денежно-кредитной политики и проведении активных и пассивных операций.

Финансовая независимость Национального банка характеризуется степенью самостоятельности в определении собственного внутреннего бюджета.

Имущественная независимость определяется степенью самостоятельности центрального банка во владении, пользовании и распоряжении имуществом.

В соответствии со ст. 40 Банковского кодекса Республики Беларусь имущество Национального банка находится в собственности Республики Беларусь и закреплено за ним на праве оперативного управления.

Кадровая независимость центрального банка означает независимость руководства банка, обусловленную установленным законодательством порядком назначения должностных лиц, сроком пребывания в должности и освобождения их от должности.

Национальный банк совместно с Правительством Республики Беларусь обеспечивает проведение единой денежно-кредитной политики Республики Беларусь.

Национальный банк и Правительство Республики Беларусь информируют друг друга о предполагаемых действиях, имеющих общегосударственное значение, координируют свою деятельность, проводят регулярные взаимные консультации.

Правительство Республики Беларусь, Национальный статистический комитет Республики Беларусь, Министерство финансов Республики Беларусь, Министерство экономики Республики Беларусь, Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь, Министерство внутренних дел Республики Беларусь, Министерство юстиции Республики Беларусь, Государственный таможенный комитет Республики Беларусь, Комитет государственного контроля Республики Беларусь и Национальный банк представляют друг другу в порядке и объеме, согласованных ими, на безвозмездной основе в соответствии с законодательством Республики Беларусь официальную статистическую, аналитическую и иную, в том числе полученную при осуществлении контрольных и надзорных функций, информацию.

Национальный банк консультирует Министерство финансов Республики Беларусь по вопросам выпуска (эмиссии) государственных ценных бумаг и погашения государственного долга Республики Беларусь с учетом их воздействия на состояние банковской системы Республики Беларусь и приоритетов денежно-кредитной политики Республики Беларусь.

Национальный банк не отвечает по обязательствам Правительства Республики Беларусь. Правительство Республики Беларусь не отвечает по обязательствам Национального банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

Председатель Правления Национального банка или по его поручению один из его заместителей может принимать участие в заседаниях Президиума Совета Министров Республики Беларусь с правом совещательного голоса.

2. Особенности правового положения Национального банка Республики Беларусь, его цели и функции

В соответствии со ст. 25 Банковского кодекса Республики Беларусь основными целями деятельности Национального банка являются:

- ✓ защита и обеспечение устойчивости белорусского рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;
- ✓ обеспечение стабильности банковской системы Республики Беларусь;

- ✓ обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы.

Получение прибыли не является основной целью деятельности Национального банка.

Национальный банк выполняет следующие функции:

разрабатывает Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь и совместно с Правительством Республики Беларусь обеспечивает проведение единой денежно-кредитной политики Республики Беларусь в порядке, установленном Банковским кодексом и иными законодательными актами Республики Беларусь;

осуществляет операции, необходимые для выполнения основных целей деятельности Национального банка;

является для банков кредитором последней инстанции, осуществляя их рефинансирование;

осуществляет эмиссию денег;

осуществляет выпуск (эмиссию) ценных бумаг Национального банка;

формирует золотой запас и фонд драгоценных камней Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней Республики Беларусь и осуществляет оперативное управление ими в пределах своей компетенции;

создает золотовалютные резервы по согласованию с Президентом Республики Беларусь и управляет ими в пределах своей компетенции;

осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Республики Беларусь, в том числе выдает разрешения, необходимые для целей валютного регулирования, в порядке, им установленном;

регулирует кредитные отношения;

регулирует и организует денежное обращение;

выполняет функции финансового агента Правительства Республики Беларусь и местных исполнительных и распорядительных органов по вопросам исполнения республиканского и местных бюджетов;

устанавливает правила и порядок осуществления банковских операций;

дает в установленном им порядке согласие на осуществление банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями операций с ценными бумагами в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;

согласовывает в установленном им порядке выпуски ценных бумаг банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;

организует деятельность банков и небанковских кредитно-финансовых организаций по выдаче и обращению векселей, если иное не определено Президентом Республики Беларусь;

осуществляет депозитарную деятельность в порядке, определенном законодательством Республики Беларусь;

устанавливает для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций требования по осуществлению ими операций с форвардными и фьючерсными контрактами, опционами и иными финансовыми инструментами;

регулирует отношения, возникающие при объединении денежных средств и (или) ценных бумаг в фонд банковского управления на основании договоров доверительного управления фондом банковского управления, а также при функционировании данного фонда, в том числе определяет существенные условия, порядок заключения указанных договоров, права, обязанности и ответственность сторон;

определяет порядок проведения в Республике Беларусь расчетов в безналичной и наличной формах, в том числе размер, расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях между юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями;

организует инкассацию и перевозку наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;

осуществляет расчетное и (или) кассовое обслуживание Правительства Республики Беларусь, организаций, перечень которых определен в Уставе Национального банка, и иных организаций в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь;

устанавливает порядок открытия счетов в драгоценных металлах и условия их ведения в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях на территории Республики Беларусь, а также условия открытия резидентами таких счетов в банках и иных кредитных организациях за ее пределами;

определяет порядок осуществления денежных переводов через системы этих переводов, запрашивает у банков – участников систем денежных переводов правила функционирования данных систем, договоры на участие в них, иную информацию о деятельности систем денежных переводов, проводит сбор, систематизацию, анализ информации об отправленных и выплаченных денежных переводах, условиях и способах их осуществления, другой необходимой информации в соответствии с международными договорами Республики Беларусь;

регулирует цены на драгоценные металлы и драгоценные камни при осуществлении банковских операций;

регулирует деятельность банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;

осуществляет банковский надзор;

устанавливает в соответствии с настоящим Кодексом и иными законодательными актами Республики Беларусь порядок государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и осуществляет их государственную регистрацию;

осуществляет лицензирование банковской деятельности;

осуществляет мониторинг финансовой стабильности;

организует функционирование платежной системы Республики Беларусь и осуществляет надзор за ней, обеспечивает функционирование автоматизированной системы межбанковских расчетов;

осуществляет формирование и развитие единого расчетного и информационного пространства, обеспечивает функционирование автоматизированной информационной системы единого расчетного и информационного пространства;

обеспечивает проведение единой государственной политики в области бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности для Национального банка, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности для банковских групп, банковских холдингов;

осуществляет общее методологическое руководство бухгалтерским учетом, бухгалтерской (финансовой) отчетностью в Национальном банке, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетностью в банковских группах, банковских холдингах, иные полномочия в области бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь;

разрабатывает и утверждает национальные стандарты бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности и иные нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету, бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе определяющие правила бухгалтерского учета совершаемых операций и формирования индивидуальной и консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности, обязательные для исполнения Национальным банком, банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, банковскими группами, банковскими холдингами (за исключением индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности головных организаций банковских холдингов, не являющихся банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями);

устанавливает для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций порядок составления и формы отчетности об их деятельности;

ведет банковскую, денежно-кредитную статистику, статистику финансового рынка, платежного баланса, международной инвестиционной позиции, валового внешнего долга Республики Беларусь, финансовой устойчивости и размещает официальную статистическую информацию на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет;

проводит анализ платежного баланса, принимает участие в разработке органами государственного управления прогноза платежного баланса;

проводит анализ и прогнозирование тенденций в денежно-кредитной сфере и размещает соответствующие аналитические материалы на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет;

осуществляет мониторинг организаций, основанный на проведении регулярных опросов, для выявления тенденций экономических процессов, их анализа и прогноза во взаимодействии с инструментами денежно-кредитной политики;

реализует государственную политику в сфере охранной деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;

устанавливает для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций обязательные требования к безопасному функционированию объектов и безопасности оказания банковских услуг, защите информационных ресурсов и информации, распространение и (или) предоставление которых ограничено, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь;

устанавливает требования к техническим возможностям банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, их филиалов, структурных подразделений и удаленных рабочих мест для проведения банковских операций, осуществляет техническое нормирование и стандартизацию в области банковской деятельности;

осуществляет контроль за обеспечением безопасности и защиты информационных ресурсов в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, согласовывает кандидатуры руководителей служб безопасности и экономической безопасности, иных подразделений с аналогичными функциями (при их наличии) банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и определяет порядок такого согласования;

устанавливает требования к воспроизведению изображений банкнот и монет;

формирует кредитные истории на основании представленных источниками формирования кредитных историй сведений о кредитных сделках и предоставляет кредитные отчеты пользователям кредитных историй и субъектам кредитных историй;

заключает соглашения с центральными (национальными) банками и кредитными организациями иностранных государств;

осуществляет в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь регулирование лизинговой деятельности и контроль за соблюдением законодательства Республики Беларусь о лизинговой деятельности;

организует работу по повышению финансовой грамотности населения;

осуществляет регулирование отношений, возникающих при предоставлении и привлечении микрофинансовыми организациями микрозаймов;

осуществляет контроль за соблюдением микрофинансовыми организациями законодательства Республики Беларусь, регулирующего порядок предоставления и привлечения микрозаймов, в том числе путем проведения по месту нахождения Национального банка проверок на основании изучения документов, отчетности и иной информации,

полученных им в соответствии с законодательством Республики Беларусь, без истребования от микрофинансовой организации иных документов (камеральные проверки);

рассматривает по существу в соответствии с законодательством Республики Беларусь об обращениях граждан и юридических лиц обращения потребителей услуг, оказываемых микрофинансовыми организациями, в связи с нарушением прав таких потребителей и направляет предписания о прекращении нарушения прав потребителя, обязательные для исполнения микрофинансовыми организациями;

рассматривает по существу в соответствии с законодательством Республики Беларусь об обращениях граждан и юридических лиц обращения потребителей услуг, оказываемых лизинговыми организациями, в связи с нарушением прав таких потребителей и направляет предписания о прекращении нарушения прав потребителя, обязательные для исполнения лизинговыми организациями;

рассматривает по существу в соответствии с законодательством Республики Беларусь об обращениях граждан и юридических лиц обращения потребителей услуг, оказываемых банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями при осуществлении банковских операций, в связи с нарушением прав таких потребителей и принимает меры по защите данных прав в порядке, им установленном;

определяет порядок продажи банками памятных банкнот, памятных и слитковых (инвестиционных) монет, являющихся законным платежным средством Республики Беларусь, а также футляров к ним;

определяет порядок проведения банками проверки подлинности банкнот по заявлению физического лица;

обеспечивает функционирование системы централизованного обмена межбанковской корреспонденцией;

определяет порядок формирования банками фонда обязательных резервов, размещаемого в Национальном банке;

определяет порядок осуществления банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь», лизинговыми и микрофинансовыми организациями мер по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

определяет для Национального банка, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций порядок использования бланков ценных бумаг и документов с определенной степенью защиты, а также документов с определенной степенью защиты;

выполняет другие функции, законодательными актами Республики Беларусь.

3. Основные инструменты денежно-кредитной политики

Национальный банк совместно с Правительством Республики Беларусь ежегодно до 1 октября текущего года представляет Президенту Республики Беларусь Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь на очередной год.

Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь на очередной год включают в себя:

краткую характеристику состояния экономики Республики Беларусь;
важнейшие параметры прогноза социально-экономического развития Республики Беларусь на очередной год, в том числе прогноз основных показателей платежного баланса Республики Беларусь на очередной год;

основные параметры и инструменты денежно-кредитной политики Республики Беларусь на очередной год;

оценку и анализ выполнения основных параметров и инструментов денежно-кредитной политики Республики Беларусь в текущем году;

мероприятия Национального банка на очередной год по совершенствованию банковской системы Республики Беларусь, банковского надзора, финансовых рынков и платежной системы Республики Беларусь.

Национальный банк ежеквартально информирует Президента Республики Беларусь и Правительство Республики Беларусь об объеме эмиссии денег и о выполнении Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь.

Национальный банк ежеквартально информирует Президента Республики Беларусь о размерах золотовалютных резервов, создаваемых в соответствии с целями и задачами, определяемыми в Основных направлениях денежно-кредитной политики Республики Беларусь.

4. Операции Национального банка Республики Беларусь в рамках осуществления банковской деятельности, их особенности

К операциям, осуществляемым Национальным банком Республики Беларусь, относятся:

кредитование банков в порядке рефинансирования;
расчетное и (или) кассовое обслуживание Правительства Республики Беларусь, организаций, перечень которых определен в Уставе Национального банка, и иных организаций в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь;

переучет векселей;
операции на рынке ценных бумаг;
перевозка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;

управление золотовалютными резервами в пределах своей компетенции, а также операции с драгоценными металлами, в том числе с памятными и слитковыми (инвестиционными) монетами, являющимися законным платежным средством иностранных государств, и (или)

драгоценными камнями в любом виде и состоянии, в том числе их покупка, продажа, мена на территории Республики Беларусь и за ее пределами;

открытие и ведение счетов в драгоценных металлах на территории Республики Беларусь и за ее пределами;

передача драгоценных металлов в виде мерных слитков на безвозмездной основе в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;

привлечение временно свободных бюджетных средств, денежных средств банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, а также организации, осуществляющей гарантированное возмещение банковских вкладов (депозитов) физических лиц, в депозиты;

операции в Республике Беларусь и за ее пределами с памятными банкнотами, памятными и слитковыми (инвестиционными) монетами, являющимися законным платежным средством на территории Республики Беларусь, по цене не ниже номинальной;

выдача по решению Президента Республики Беларусь банковских гарантий и поручительств по инвестиционным проектам;

межбанковские расчеты, включая расчеты с небанковскими кредитно-финансовыми организациями;

прием ценностей на хранение;

денежные переводы и иные расчетные операции;

покупка и продажа иностранной валюты, платежных инструкций в иностранной валюте и иные валютные операции, предусмотренные законодательством Республики Беларусь, в том числе документарные операции и операции по выдаче кредитов в иностранной валюте;

валютно-обменные операции с физическими лицами, а также организациями, перечень которых определен в Уставе Национального банка, и иными организациями в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь;

банковские услуги правительствам иностранных государств, центральным (национальным) банкам и финансовым органам этих государств, а также международным организациям;

посреднические услуги в качестве финансового агента Правительства Республики Беларусь по размещению государственных ценных бумаг;

операции по обслуживанию государственного долга Республики Беларусь.

5. Органы управления, структура, статус служащих Национального банка Республики Беларусь

Национальный банк состоит из центрального аппарата и структурных подразделений, находящихся на территории Республики Беларусь и за ее пределами.

Структурные подразделения Национального банка действуют на основании положений, утверждаемых в порядке, установленном Уставом Национального банка.

Органом управления Национального банка является Правление Национального банка – коллегиальный орган, определяющий основные направления деятельности Национального банка и осуществляющий руководство и управление им.

Количество членов Правления Национального банка устанавливается Президентом Республики Беларусь.

Компетенция Правления Национального банка и порядок созыва его заседаний определяются Уставом Национального банка. Правление Национального банка организует свою работу в соответствии с регламентом.

Члены Правления Национального банка не могут занимать другие государственные должности, если иное не предусмотрено Конституцией Республики Беларусь и иными законодательными актами Республики Беларусь, а также состоять в политических партиях.

Председатель и члены Правления Национального банка назначаются Президентом Республики Беларусь с согласия Совета Республики Национального собрания Республики Беларусь в порядке, установленном законодательными актами Республики Беларусь, сроком на пять лет.

Одно и то же лицо может назначаться Председателем и членом Правления Национального банка не более двух сроков подряд.

Председатель и члены Правления Национального банка назначаются из числа работников Национального банка, являющихся государственными служащими.

Представитель Правительства Республики Беларусь может принимать участие в заседаниях Правления Национального банка с правом совещательного голоса.

Президент Республики Беларусь вправе освободить Председателя Правления Национального банка от должности с уведомлением Совета Республики Национального собрания Республики Беларусь в случае:

истечения срока полномочий;

неспособности исполнения служебных обязанностей по состоянию здоровья на основании заключения врачебно-консультационной комиссии;

отставки;

достижения пенсионного возраста (по собственному желанию Председателя Правления Национального банка);

несоблюдения Конституции Республики Беларусь, законов Республики Беларусь, декретов, указов и распоряжений Президента Республики Беларусь и иных обязательных для Национального банка актов законодательства Республики Беларусь при исполнении должностных обязанностей;

несоблюдения ограничений, установленных частью третьей ст. 68 Банковского кодекса Республики Беларусь;

разглашения сведений, составляющих государственную или служебную тайну;

признания виновными в совершении преступления по приговору суда; совершения действий, которые дают основания для утраты доверия к данному лицу.

Заседание Правления Национального банка считается правомочным, если на нем присутствует не менее семидесяти процентов членов Правления. Заседание Правления Национального банка не может проводиться в отсутствие Председателя Правления Национального банка или лица, его замещающего.

Решения Правления Национального банка принимаются простым большинством голосов присутствующих на его заседании членов Правления Национального банка. В случае равенства голосов принятым считается решение, за которое проголосовал Председатель Правления Национального банка.

Решения Правления Национального банка принимаются в виде постановлений. Решения по отдельным вопросам, не предусматривающие нормативных предписаний, могут оформляться в виде протоколов заседаний Правления Национального банка.

Работники Национального банка подразделяются на работников, являющихся государственными служащими, и работников, которые осуществляют техническое обслуживание и обеспечение деятельности Национального банка и не являются государственными служащими.

Правовой статус работников Национального банка, являющихся государственными служащими, определяется законодательством Республики Беларусь о государственной службе.

Помимо ограничений, предусмотренных законодательством Республики Беларусь о государственной службе, работники Национального банка, являющиеся государственными служащими, не имеют права приобретать лично либо через посредников акции банков или небанковских кредитно-финансовых организаций.

Работники Национального банка вправе получать кредиты в других банках.

Опорный конспект лекции по теме

6. БАНКИ И НЕБАНКОВСКИЕ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

1. Понятие и признаки банка второго уровня. Основные функции банков. Порядок создания банка

Банк является коммерческой организацией, зарегистрированной в порядке, установленном Банковским кодексом Республики Беларусь, и имеющей на основании лицензии на осуществление банковской деятельности исключительное право осуществлять в совокупности банковские операции.

Банк вправе осуществлять иные банковские операции, указанные в лицензии на осуществление банковской деятельности.

Банк создается в форме акционерного общества.

Банк для осуществления его уставных целей по согласованию с Национальным банком вправе выступать учредителем (участником) коммерческих организаций в порядке и на условиях, определяемых Банковским кодексом и иным законодательством Республики Беларусь.

Банк имеет устав, утверждаемый в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь для юридического лица соответствующей организационно-правовой формы.

В уставе банка должны содержаться:

наименование банка;

указание на его организационно-правовую форму;

сведения о месте нахождения банка (месте нахождения постоянно действующего исполнительного органа банка);

перечень банковских операций в соответствии с Банковским кодексом;

сведения о размере уставного фонда;

сведения об органах управления, органах внутреннего аудита, о порядке их образования и их полномочиях;

иные сведения, предусмотренные законодательством Республики Беларусь для устава юридического лица соответствующей организационно-правовой формы.

Банк должен иметь наименование, соответствующее требованиям законодательства Республики Беларусь. Наименование банка должно содержать указание на характер деятельности этого банка посредством использования слова «банк», а также на его организационно-правовую форму.

Юридические лица, зарегистрированные на территории Республики Беларусь в установленном порядке, не могут использовать в своем наименовании слово «банк», за исключением юридических лиц, получивших от Национального банка лицензию на осуществление банковской деятельности, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь.

Уставный фонд банка формируется из вкладов его учредителей (акционеров).

Минимальный размер уставного фонда создаваемого банка устанавливается Национальным банком по согласованию с Президентом Республики Беларусь.

При создании банка минимальный размер его уставного фонда должен быть сформирован из денежных средств.

Для формирования уставного фонда банка могут быть использованы только собственные средства учредителей банка, а для увеличения уставного фонда банка – собственные средства акционеров банка, иных лиц и (или) источники собственных средств банка.

Под собственными средствами учредителя (акционера) банка, иных лиц следует понимать приобретенные законным способом денежные средства или

иное имущество, принадлежащие им на праве собственности, праве хозяйственного ведения либо в силу иного вещного права. Под источниками собственных средств банка следует понимать нераспределенную прибыль прошлых лет и фонды, созданные за счет прибыли, в случае, если названные источники не были использованы. В качестве неденежного вклада может выступать имущество, необходимое для осуществления банковской деятельности и относящееся к основным средствам, за исключением объектов незавершенного строительства.

Бюджетные средства и средства государственных внебюджетных фондов, а также объекты государственной собственности могут быть использованы для формирования уставного фонда банка только в случаях и порядке, определенных законодательством Республики Беларусь.

Для формирования и увеличения уставного фонда банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства и (или) доходы, полученные преступным путем.

Для увеличения уставного фонда банка не могут быть использованы денежные средства и иное имущество, предоставленные самим банком, а также денежные средства и иное имущество, предоставленные другими лицами, в случае, если банк принял на себя риски, возникшие в связи с предоставлением банку таких денежных средств и иного имущества.

В уставный фонд банка не может быть внесено имущество, право на отчуждение которого ограничено собственником, законодательством Республики Беларусь или договором.

Денежные вклады в уставный фонд банка вносятся как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь. При этом весь уставный фонд должен быть объявлен и учитываться в белорусских рублях. Пересчет иностранной валюты в официальную денежную единицу Республики Беларусь осуществляется по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком на дату внесения денежного вклада в уставный фонд. Порядок определения даты внесения денежных вкладов в уставный фонд банка устанавливается Национальным банком.

Распоряжение денежными средствами и иным имуществом, внесенными в качестве вкладов в уставный фонд, допускается только после государственной регистрации банка (государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка в связи с увеличением его уставного фонда).

Денежные средства, вносимые в уставный фонд банка, подлежат перечислению на временный счет, открываемый учредителями банка либо банком в случае увеличения его уставного фонда в Национальном банке, или по согласованию с Национальным банком на временные счета, открываемые в другом банке. В случае открытия временного счета в другом банке денежные средства зачисляются на такой счет через корреспондентский счет этого банка, открытый в Национальном банке.

Открытие временного счета не требуется в случаях:
принятия законодательного акта Республики Беларусь, предусматривающего внесение в уставный фонд банка денежных средств;
увеличения уставного фонда банка за счет источников собственных средств банка;
увеличения уставного фонда банка за счет кредитов (займов), признаваемых субординированными в соответствии с законодательством Республики Беларусь, ранее размещенных в этом банке.

2. Государственная регистрация банков, изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы

Государственной регистрации подлежат:
создаваемые, в том числе в результате реорганизации, банки;
изменения и (или) дополнения, вносимые в уставы банков.

Государственная регистрация банков, а также изменений и (или) дополнений, вносимых в уставы банков, осуществляется Национальным банком.

Особенности государственной регистрации банков, создаваемых в результате реорганизации, и государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка в связи с его реорганизацией, устанавливаются Национальным банком.

До подачи документов, необходимых для государственной регистрации создаваемого банка, учредители банка обязаны:

согласовать с Национальным банком наименование банка в порядке, установленном Национальным банком;

определить предполагаемое место нахождения банка (место нахождения его постоянно действующего исполнительного органа);

принять решение о создании банка и утвердить его устав;

утвердить кандидатуры на должности руководителя и главного бухгалтера банка;

сформировать уставный фонд банка в полном объеме.

Прием документов, необходимых для государственной регистрации создаваемого банка, осуществляется в Национальном банке в присутствии его учредителей (физических лиц, представителей юридических лиц). Учредители банка вправе уполномочить одного из учредителей на представление их интересов в Национальном банке. При этом учредители – физические лица предъявляют документы, удостоверяющие личность, а физическое лицо, уполномоченное учредителями банка, и представители юридического лица помимо документов, удостоверяющих личность, предъявляют документы, подтверждающие их полномочия.

Для государственной регистрации создаваемого банка в Национальный банк представляются:

заявление о государственной регистрации создаваемого банка по форме, установленной Национальным банком;

устав банка в двух экземплярах и его электронная копия;

договор о создании банка;

протокол учредительного собрания, в котором помимо сведений, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, содержатся сведения о кандидатурах на должности руководителя и главного бухгалтера банка;

документы, подтверждающие формирование уставного фонда банка в полном объеме (выписка из временного счета, заключение экспертизы достоверности оценки стоимости имущества в случае внесения в уставный фонд вклада в неденежной форме и другие документы в соответствии с законодательством Республики Беларусь);

копии учредительных документов и свидетельств о государственной регистрации учредителей – юридических лиц (легализованная выписка из торгового регистра страны учреждения или иное эквивалентное доказательство юридического статуса организации в соответствии с законодательством страны ее учреждения (выписка должна быть датирована не позднее одного года до дня подачи заявления о государственной регистрации банка) с переводом на белорусский или русский язык (подлинность подписи переводчика должна быть засвидетельствована нотариально) – для учредителей, являющихся иностранными организациями), а также аудиторские заключения, содержащие сведения о наличии у учредителей – юридических лиц собственных средств для внесения в уставный фонд банка;

документ, подтверждающий право на размещение банка по месту его нахождения (месту нахождения его постоянно действующего исполнительного органа), указанному в уставе банка;

копии документов, удостоверяющих личность учредителей – физических лиц (для учредителей, являющихся иностранными физическими лицами, – легализованные не позднее одного года до дня подачи заявления о государственной регистрации банка с переводом на белорусский или русский язык (подлинность подписи переводчика должна быть засвидетельствована нотариально));

список учредителей с указанием размера их вклада, количества, категорий и номинальной стоимости акций, подлежащих размещению среди учредителей, а также долей таких акций в уставном фонде банка по форме, определенной Национальным банком;

сведения о предполагаемых бенефициарных собственниках банка, каждый из которых станет таковым в отношении не менее пяти процентов акций банка, по форме, определенной Национальным банком;

передаточный акт или разделительный баланс, содержащие положения о правопреемстве по обязательствам реорганизованного юридического лица (для банка, создаваемого в результате реорганизации);

платежный документ, подтверждающий уплату государственной пошлины за государственную регистрацию банка.

Учредителями, являющимися иностранными организациями, дополнительно представляется письменное разрешение уполномоченного

органа страны места их учреждения на участие в создании банка на территории Республики Беларусь в случае, когда такое разрешение требуется по законодательству страны места их учреждения.

Национальный банк не позднее рабочего дня, следующего за днем получения документов, указанных в части первой настоящей статьи, выдает учредителям банка (их представителям), представившим эти документы, письменное подтверждение об их получении.

Решение о государственной регистрации банка или об отказе в его регистрации принимается Правлением Национального банка в срок, не превышающий двух месяцев со дня представления документов, необходимых для государственной регистрации банка.

Национальный банк до принятия решения о государственной регистрации банка проверяет устав банка на соответствие требованиям законодательства Республики Беларусь, а также на соответствие денежных средств и иного имущества, вносимых в уставный фонд банка, требованиям, предусмотренным Банковским кодексом.

Национальный банк до принятия решения о государственной регистрации банка вправе запрашивать у государственных органов и иных организаций дополнительные сведения об учредителях регистрируемого банка, источниках их денежных средств и иного имущества, вносимых в уставный фонд банка, необходимые для решения вопроса о соблюдении законодательства Республики Беларусь при создании банка.

Национальный банк в случае принятия решения о государственной регистрации банка в пятидневный срок представляет в Министерство юстиции Республики Беларусь необходимые сведения об этом банке для включения в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Национальный банк на основании решения о государственной регистрации банка в течение пяти рабочих дней со дня внесения в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей записи о государственной регистрации банка выдает:

свидетельство о государственной регистрации банка;

документы, подтверждающие постановку на учет в налоговых органах, органах государственной статистики, органах Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, регистрацию в организации, осуществляющей обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Информация о месте нахождения банка (месте нахождения его постоянно действующего исполнительного органа) и его наименовании размещается на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

Государственная регистрация создаваемого банка не допускается, если:
для государственной регистрации создаваемого банка представлены не все необходимые документы;

в документах, представленных для государственной регистрации создаваемого банка, выявлены недостоверные сведения;

устав банка и (или) иные документы, представленные для его государственной регистрации, не соответствуют законодательству Республики Беларусь;

на момент проведения государственной регистрации уставный фонд банка не сформирован в полном объеме;

установлены факты использования при формировании уставного фонда банка денежных средств или иного имущества, не являющихся собственными средствами учредителей банка, и (или) доходов, полученных преступным путем;

банк, создаваемый в результате реорганизации, не соответствует лицензионным требованиям, установленным Банковским кодексом;

хотя бы один из учредителей банка или один из его предполагаемых бенефициарных собственников, который станет таковым в отношении не менее пяти процентов акций банка:

имеет непогашенную или неснятую судимость за совершение преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности;

является общественным объединением, преследующим политические цели;

не соответствует требованиям, установленным Национальным банком.

Национальный банк в случае принятия решения об отказе в государственной регистрации банка уведомляет об этом его учредителей в письменной форме в пятидневный срок со дня принятия такого решения с указанием причин отказа.

Решение об отказе в государственной регистрации банка либо непринятие Национальным банком в установленный срок решения о его государственной регистрации могут быть обжалованы в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Для государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка, банк в тридцатидневный срок со дня принятия соответствующего решения обязан представить в Национальный банк следующие документы:

заявление о государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка, по форме, установленной Национальным банком;

выписку из протокола общего собрания акционеров банка о внесении изменений и (или) дополнений в его устав;

изменения и (или) дополнения, вносимые в устав банка, и их электронную копию;

два экземпляра устава банка в новой редакции и его электронную копию;

платежный документ, подтверждающий уплату государственной пошлины за государственную регистрацию изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка.

Для государственной регистрации вносимых в устав банка изменений и (или) дополнений, связанных с изменением его наименования, помимо документов, указанных в части первой настоящей статьи, банк дополнительно представляет оригинал свидетельства о его государственной регистрации. Новое наименование банка должно быть предварительно согласовано с Национальным банком.

Для государственной регистрации вносимых в устав банка изменений, связанных с изменением размера уставного фонда, банк дополнительно представляет в Национальный банк:

список акционеров банка с указанием измененного количества и категорий принадлежащих им акций и размера долей таких акций в уставном фонде банка, размера их дополнительных вкладов, вносимых в уставный фонд банка, по форме, определенной Национальным банком;

копию документа, подтверждающего государственную регистрацию предыдущего выпуска акций в уполномоченном республиканском органе государственного управления, осуществляющем государственное регулирование рынка ценных бумаг;

в случае увеличения уставного фонда банка – документы, подтверждающие его увеличение.

Для государственной регистрации вносимых в устав банка изменений и (или) дополнений, связанных с его реорганизацией, банк дополнительно представляет в Национальный банк передаточный акт или разделительный баланс.

Решение о государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка, или об отказе в их регистрации принимается Правлением Национального банка в срок, не превышающий двух месяцев со дня представления документов, необходимых для их государственной регистрации.

Национальный банк на основании решения о государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка, в пятидневный срок представляет в Министерство юстиции Республики Беларусь необходимые сведения о банке для включения внесенных изменений и (или) дополнений в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Информация об изменении места нахождения банка (места нахождения его постоянно действующего исполнительного органа) либо его наименования размещается на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

Государственная регистрация изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка, не допускается, если:

представлены не все документы, необходимые для государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка;

в документах, представленных для государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка, выявлены недостоверные сведения;

документы, представленные для государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка, не соответствуют законодательству Республики Беларусь;

установлены факты использования при формировании уставного фонда банка денежных средств и иного имущества, не являющихся собственными средствами акционеров банка, и (или) предоставленных самим банком, и (или) предоставленных банку другими лицами в случае, если банк принял на себя риски, возникшие в связи с предоставлением банку таких денежных средств и иного имущества, и (или) доходов, полученных преступным путем.

Национальный банк в случае принятия решения об отказе в государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка, уведомляет об этом банк в письменной форме в пятидневный срок со дня принятия такого решения с указанием причин отказа.

Решение об отказе в государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка, либо непринятие Национальным банком в установленный срок решения о государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка, могут быть обжалованы в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

3. Особенности создания банков с иностранными инвестициями на территории Республики Беларусь

В соответствии со ст. 90 Банковского кодекса Республики Беларусь размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Республики Беларусь устанавливается Национальным банком по согласованию с Президентом Республики Беларусь. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных фондах банков, учредителями (акционерами) которых являются иностранные инвесторы, к совокупному уставному фонду банков, зарегистрированных на территории Республики Беларусь.

Национальный банк прекращает государственную регистрацию банков, учредителями (акционерами) которых являются иностранные инвесторы, при достижении установленного размера (квоты) участия иностранного капитала в банковской системе Республики Беларусь.

В случае увеличения уставного фонда банка за счет средств нерезидентов и (или) отчуждения банком и (или) акционером-резидентом акций банка в пользу нерезидентов приобретатель акций банка, являющийся нерезидентом, либо резидент, намеревающийся заключить соответствующую сделку, обязан предварительно получить разрешение Национального банка.

Заявление на получение разрешения рассматривается Национальным банком в тридцатидневный срок в установленном им порядке.

Сделки по отчуждению резидентами акций банков в пользу нерезидентов, совершенные без разрешения Национального банка, являются недействительными.

Национальный банк вправе запретить увеличение уставного фонда банка, учредителями (акционерами) которого являются иностранные инвесторы, за счет средств нерезидентов и (или) отчуждение акций в пользу нерезидентов, если результатом указанных действий явится превышение размера (квоты) участия иностранного капитала в банковской системе Республики Беларусь.

Правительством Республики Беларусь по предложению Национального банка могут быть установлены для банков, учредителями (акционерами) которых являются иностранные инвесторы, ограничения в осуществлении банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах применяются аналогичные ограничения деятельности банков с инвестициями граждан Республики Беларусь и (или) юридических лиц Республики Беларусь.

Иностранный банк вправе открывать на территории Республики Беларусь представительства в порядке, установленном Национальным банком.

Представительство иностранного банка не является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании положения о нем, утверждаемого создавшим его банком.

Представительство иностранного банка не имеет права осуществлять банковские операции и иную деятельность, за исключением осуществления защиты и представительства интересов создавшего его иностранного банка, в том числе оказания консультационных и (или) информационных услуг.

4. Основания и порядок прекращения деятельности банков

Реорганизация банка путем его разделения или выделения банка (банков) допускается при условии, если уставный фонд банков (банка), созданных в результате реорганизации, останется не ниже размера минимального уставного фонда, установленного Национальным банком.

Слияние банка может осуществляться только с банком (банками). В случае принятия банками решения о слиянии необходимо получить разрешение Национального банка на их слияние. Порядок получения разрешения устанавливается Национальным банком.

Банк может быть реорганизован путем присоединения только к другому банку. Присоединиться к банку могут только банк либо небанковская кредитно-финансовая организация.

Реорганизация банка производится с уведомлением кредиторов реорганизуемого банка. Кредитор реорганизуемого банка вправе потребовать прекращения или досрочного исполнения обязательства, должником по которому является этот банк, и возмещения убытков.

При слиянии реорганизованные банки обязаны возвратить выданные им лицензии на осуществление банковской деятельности (их дубликаты) и

копии таких лицензий в Национальный банк. При этом вновь созданный банк вправе заявить в Национальный банк ходатайство о выдаче лицензии на осуществление банковской деятельности с указанием в ней перечня тех банковских операций, которые были вправе осуществлять реорганизованные банки.

При присоединении банк, реорганизованный путем присоединения к другому банку, обязан возвратить выданную ему лицензию на осуществление банковской деятельности (ее дубликат) и копии такой лицензии в Национальный банк. Банк, реорганизованный путем присоединения к нему другого банка, вправе заявить в Национальный банк ходатайство о внесении изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной ему лицензии на осуществление банковской деятельности, для указания в нем тех банковских операций, которые был вправе осуществлять присоединенный банк.

При выделении банк, создаваемый путем выделения из другого банка, обязан заявить в Национальный банк ходатайство о выдаче ему лицензии на осуществление банковской деятельности.

При разделении реорганизованный банк обязан возвратить выданную ему лицензию на осуществление банковской деятельности (ее дубликат) и копии такой лицензии в Национальный банк, а создаваемые в результате разделения банки должны заявить ходатайства о выдаче им лицензий на осуществление банковской деятельности.

При реорганизации банка его права и обязанности переходят к созданному банку (банкам) и иным юридическим лицам в порядке, установленном гражданским законодательством.

При реорганизации банка путем выделения осуществляется государственная регистрация создаваемого банка и при необходимости государственная регистрация изменений и (или) дополнений, вносимых в устав реорганизуемого банка.

При реорганизации банка путем разделения, слияния осуществляется государственная регистрация создаваемых банков (создаваемого банка).

При реорганизации банка путем преобразования, присоединения при необходимости осуществляется государственная регистрация изменений и (или) дополнений, вносимых в устав реорганизуемого банка.

Банк, создаваемый в результате реорганизации, должен соответствовать лицензионным требованиям, установленным настоящим Кодексом, с момента его создания.

Национальный банк одновременно с решением о государственной регистрации созданного в результате реорганизации банка принимает решение о выдаче ему лицензии на осуществление банковской деятельности.

Национальный банк одновременно с решением о государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав реорганизуемого банка, может принять решение о внесении изменений в перечень банковских операций, указанный в выданной банку лицензии на осуществление банковской деятельности.

Прекращение деятельности банка осуществляется путем его ликвидации в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Банк может быть ликвидирован по решению его участников либо органа банка, уполномоченного уставом, экономического суда области (города Минска) в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь. Решение о ликвидации банка может быть принято его участниками либо органом банка, уполномоченным уставом, только после полного погашения банком всех имеющихся обязательств перед вкладчиками и иными кредиторами банка.

Ликвидация банка по инициативе его участников либо органа банка, уполномоченного уставом, производится с письменного согласия Национального банка. Порядок получения согласия устанавливается Национальным банком.

В случае отказа в даче согласия на ликвидацию банка Национальный банк обязан аргументировать свое решение и представить соответственно участникам банка либо органу банка, уполномоченному уставом, план действий по устранению причин, вызвавших принятие решения о ликвидации банка.

Участники банка либо орган банка, уполномоченный уставом, принявшие решение о ликвидации банка, в десятидневный срок после получения согласия Национального банка создают ликвидационную комиссию (назначают ликвидатора), назначают ее председателя, а также определяют в соответствии с законодательством Республики Беларусь порядок и сроки ликвидации банка.

Национальный банк в пятидневный срок представляет в Министерство юстиции Республики Беларусь сведения о том, что банк находится в процессе ликвидации, для внесения их в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Ликвидационная комиссия (ликвидатор) в течение тридцатидневного срока со дня принятия решения о ликвидации банка производит оценку его финансового состояния и в случае недостаточности имущества банка для погашения требований кредиторов и (или) задолженности по платежам в бюджет и (или) государственные внебюджетные фонды подает в экономический суд области (города Минска) заявление о банкротстве банка. Процедура банкротства банка осуществляется экономическим судом области (города Минска) в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Банк считается ликвидированным с момента внесения соответствующей записи в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Сообщение об исключении банка из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей подлежит опубликованию Национальным банком в республиканских печатных средствах массовой информации, являющихся официальными изданиями, и в

официальном издании Национального банка в тридцатидневный срок со дня внесения соответствующей записи в этот регистр.

Банк обязан прекратить банковскую деятельность с момента принятия решения о его ликвидации.

Лица, заключившие с ликвидируемым банком договор банковского счета, в течение тридцатидневого срока со дня публикации информации о ликвидации банка в республиканских печатных средствах массовой информации, являющихся официальными изданиями, обязаны расторгнуть в одностороннем порядке этот договор.

При ликвидации банка, за исключением случая его ликвидации вследствие банкротства, требования его вкладчиков и иных кредиторов удовлетворяются в следующей очередности:

в первую очередь возвращаются денежные средства физических лиц, размещенные на счетах и (или) во вклады (депозиты), начисленные по ним проценты, а также удовлетворяются требования по возмещению вреда, причиненного жизни или здоровью гражданина;

во вторую очередь погашаются задолженности по выплате алиментов; по взысканию расходов, затраченных государством на содержание детей, находящихся на государственном обеспечении; по выплате заработной платы и выходных пособий работникам банка;

в третью очередь погашается задолженность по платежам в бюджет и государственные внебюджетные фонды, а также удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемого банка;

в четвертую очередь возвращаются вклады (депозиты) индивидуальных предпринимателей и юридических лиц и начисленные по ним проценты;

в пятую очередь удовлетворяются требования Национального банка по кредитам, предоставленным банку в порядке рефинансирования;

в шестую очередь удовлетворяются в соответствии с законодательством Республики Беларусь требования остальных кредиторов.

Требования вкладчиков и иных кредиторов каждой следующей очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований вкладчиков и иных кредиторов предыдущей очереди.

5. Правовое положение филиалов и представительств банков

В соответствии со ст. 85 Банковского кодекса филиалом банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковской деятельности. В случае расположения помещений филиала банка по нескольким адресам место нахождения филиала банка определяется по месту нахождения его руководителя.

Филиал банка не является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании положения, утверждаемого создавшим его

банком. Положение о филиале банка должно соответствовать требованиям законодательства Республики Беларусь и уставу банка.

Перечень филиалов банка прилагается к уставу банка.

Имущество филиала банка формируется путем передачи ему банком части имущества.

Филиал банка должен иметь в своем наименовании указание на то, что он является филиалом создавшего его банка.

Руководитель филиала банка назначается руководителем банка, создавшего этот филиал, если иное не предусмотрено уставом банка, и действует на основании выданной ему в установленном порядке доверенности.

Технические возможности филиала банка должны соответствовать установленным законодательством Республики Беларусь требованиям к техническим возможностям для осуществления филиалом банковских операций.

Банк вправе осуществлять банковские операции и (или) иную деятельность вне места нахождения банка, его филиала путем создания структурных подразделений, в том числе передвижных, расположенных вне места нахождения банка, его филиала и не имеющих самостоятельного баланса (отделений, центров банковских услуг, расчетно-кассовых центров, обменных пунктов и других структурных подразделений), либо путем создания удаленных рабочих мест.

Банк обязан уведомить Национальный банк о создании, изменении места нахождения и закрытии таких структурных подразделений и удаленных рабочих мест в порядке и сроки, установленные Национальным банком.

Представительством банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения банка, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту.

Перечень представительств банка прилагается к уставу банка.

Представительство банка не является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании положения о нем, утверждаемого создавшим его банком.

Представительство банка не имеет права осуществлять банковские операции и иную деятельность, за исключением осуществления защиты и представительства интересов создавшего его банка, в том числе оказания консультационных и (или) информационных услуг.

Представительство банка должно иметь в своем наименовании указание на то, что оно является представительством создавшего его банка.

Руководители представительств назначаются руководителем банка, создавшего эти представительства, если иное не предусмотрено уставом банка, и действуют на основании выданных им в установленном порядке доверенностей.

6. Понятие, признаки, особенности правового положения небанковских кредитно-финансовых организаций

В соответствии со ст. 105 Банковского кодекса Республики Беларусь небанковская кредитно-финансовая организация создается в форме акционерного общества и осуществляет свою деятельность в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Наименование небанковской кредитно-финансовой организации должно содержать указание на характер деятельности этой организации посредством использования слов «небанковская кредитно-финансовая организация», а также на ее организационно-правовую форму.

Юридические лица, зарегистрированные на территории Республики Беларусь в установленном порядке, не могут использовать в своем наименовании слова «небанковская кредитно-финансовая организация» либо иным образом указывать на то, что они имеют право на осуществление банковской деятельности, за исключением лиц, получивших от Национального банка лицензию на осуществление банковской деятельности.

Государственная регистрация и лицензирование деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций осуществляются Национальным банком. Небанковская кредитно-финансовая организация на основании лицензии, выданной Национальным банком, вправе осуществлять отдельные банковские операции, за исключением осуществления в совокупности трех банковских операций:

- привлечения денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты);
- размещения привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
- открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц.

Минимальный размер уставного фонда небанковской кредитно-финансовой организации, а также порядок его формирования определяются Национальным банком.

В случае реорганизации небанковской кредитно-финансовой организации путем преобразования ее в иную коммерческую организацию эта коммерческая организация не может быть преобразована в небанковскую кредитно-финансовую организацию ранее трех лет со дня отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности.

Преобразование небанковской кредитно-финансовой организации в банк (внесение соответствующих изменений в устав небанковской кредитно-финансовой организации) допускается при соблюдении требований, установленных главой 9 Банковского кодекса для государственной регистрации банков.

Ликвидация небанковских кредитно-финансовых организаций осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь и с учетом требований, установленных для банков.

Опорный конспект лекции по теме

7. РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И НАДЗОР ЗА ЕЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ

1. Лицензирование банковской деятельности: порядок выдачи, приостановления и отзыва лицензий

Лицензии на осуществление банковской деятельности выдаются Национальным банком. Банк приобретает право на осуществление банковской деятельности со дня получения лицензии на осуществление банковской деятельности.

В лицензии на осуществление банковской деятельности указывается перечень банковских операций, которые банк вправе осуществлять.

Лицензионными требованиями для получения лицензии на осуществление банковской деятельности являются:

наличие у банка нормативного капитала не менее минимального размера, установленного Национальным банком;

наличие бизнес-плана (стратегического плана развития банка), соответствующего требованиям, установленным Национальным банком;

наличие в банке совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительного органа, соответствие состава совета директоров (наблюдательного совета) требованиям, установленным Национальным банком;

соответствие членов совета директоров (наблюдательного совета), за исключением представителя государства, членов коллегиального исполнительного органа (в случае его образования), а также руководителя и главного бухгалтера банка, их заместителей предъявляемым к ним квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации;

наличие в банке системы управления рисками и системы внутреннего контроля, соответствующих требованиям, установленным Национальным банком;

соответствие банка установленным законодательством Республики Беларусь требованиям к техническим возможностям для осуществления банковских операций;

соответствие организационной структуры банка требованиям, установленным настоящим Кодексом, а также прозрачность структуры его собственности. Критерии оценки прозрачности структуры собственности банка устанавливаются Национальным банком.

Для банков, имеющих право на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, на счета и (или) во вклады (депозиты), по открытию и ведению банковских счетов таких физических лиц

либо ходатайствующих о получении такого права, лицензионными требованиями дополнительно являются:

наличие у банка нормативного капитала в размере, установленном Национальным банком, или в двукратном размере в случае, если с момента получения банком лицензии на осуществление банковской деятельности прошло менее двух лет;

устойчивое финансовое положение банка в течение последних двух лет или с момента получения банком лицензии на осуществление банковской деятельности в случае, если с момента получения такой лицензии прошло менее двух лет. Критерии устойчивого финансового положения банка и порядок его оценки устанавливаются Национальным банком.

Банк обязан постоянно соблюдать лицензионные требования.

Для получения лицензии на осуществление банковской деятельности в Национальный банк представляются:

заявление по форме, установленной Национальным банком;

сведения о назначенных (избранных) на момент подачи заявления членах совета директоров (наблюдательного совета), коллегиального исполнительного органа (в случае его образования), руководителе и главном бухгалтере банка, их заместителях, должностных лицах, ответственных за управление рисками, должностных лицах, ответственных за внутренний контроль в банке, руководителе службы внутреннего аудита по форме, установленной Национальным банком;

локальные нормативные правовые акты банка, регулирующие организацию системы управления рисками, системы внутреннего контроля и деятельность службы внутреннего аудита банка;

бизнес-план банка;

расчет нормативного капитала банка по форме, установленной Национальным банком;

сведения о бенефициарных собственниках банка, являющихся таковыми в отношении не менее пяти процентов акций банка, по форме, установленной Национальным банком;

платежный документ, подтверждающий уплату государственной пошлины за выдачу лицензии.

Документы, представляемые банком для внесения изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной ему лицензии на осуществление банковской деятельности, а также порядок их представления и рассмотрения устанавливаются Национальным банком.

Решение о выдаче (отказе в выдаче) банку лицензии на осуществление банковской деятельности, внесении (отказе во внесении) изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной банку лицензии на осуществление банковской деятельности, принимается Национальным банком в срок, не превышающий двух месяцев со дня представления в Национальный банк документов, необходимых для получения лицензии на осуществление банковской деятельности, внесения

изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в такой лицензии.

До принятия решения о выдаче банку лицензии на осуществление банковской деятельности, внесении изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной банку лицензии на осуществление банковской деятельности, Национальный банк вправе провести проверку соблюдения банком лицензионных требований, запросить у заявителя дополнительные документы, подтверждающие соблюдение таких лицензионных требований.

Лицензия на осуществление банковской деятельности выдается банку в течение пяти рабочих дней со дня принятия Национальным банком такого решения.

На основании решения о внесении изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной банку лицензии на осуществление банковской деятельности, Национальный банк в течение пяти рабочих дней со дня принятия такого решения выдает банку лицензию, оформленную на новом бланке, с указанием в ней перечня банковских операций, которые банк вправе осуществлять. Одновременно банк обязан вернуть в Национальный банк ранее выданную лицензию на осуществление банковской деятельности (ее дубликат).

Учредители банка вправе обратиться в Национальный банк за получением лицензии на осуществление банковской деятельности одновременно с ходатайством о государственной регистрации банка при условии выполнения лицензионных требований, установленных Банковским кодексом. При этом срок принятия решения о выдаче банку лицензии на осуществление банковской деятельности может быть продлен Национальным банком до трех месяцев. При наличии оснований для отказа в выдаче лицензии на осуществление банковской деятельности, предусмотренных частью первой статьи 96 Банковского кодекса, Национальный банк осуществляет государственную регистрацию банка без выдачи такой лицензии в порядке, установленном главой 9 Банковского кодекса.

Национальный банк вправе отказать в выдаче лицензии на осуществление банковской деятельности в случае, если:

для получения лицензии на осуществление банковской деятельности представлены не все документы, предусмотренные статьей 95 Банковского кодекса;

в документах, представленных для получения лицензии на осуществление банковской деятельности, выявлена недостоверная информация;

банком не соблюдаются лицензионные требования, установленные Банковским кодексом.

Основания для отказа во внесении изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной банку лицензии на осуществление банковской деятельности, устанавливаются Национальным банком.

Национальный банк вправе приостановить действие лицензии на осуществление банковской деятельности в части осуществления отдельных банковских операций на срок, необходимый для устранения выявленных в деятельности банка нарушений, но не более чем на один год, в случае:

невыполнения предписания Национального банка;

невыполнения нормативов безопасного функционирования и (или) иных требований, установленных главой 15 Банковского кодекса;

непредставления, несвоевременного представления, представления недостоверной и (или) не в полном объеме отчетности, а также иной информации, обязательной для представления в Национальный банк в соответствии с настоящим Кодексом и иным законодательством Республики Беларусь, и (или) нарушения порядка ее представления;

создания такого финансового положения банка, которое может повлечь угрозу стабильности банковской системы Республики Беларусь и (или) интересам вкладчиков и иных кредиторов банка;

несоблюдения лицензионных требований, установленных Банковским кодексом;

нарушения иных требований банковского законодательства.

Национальный банк восстанавливает действие приостановленной лицензии на осуществление банковской деятельности в части осуществления отдельных банковских операций в случае заявления банком ходатайства об этом, содержащего информацию об устранении выявленных в его деятельности нарушений, повлекших приостановление действия лицензии. При необходимости Национальный банк вправе провести проверку достоверности представленной банком информации об устранении нарушений.

В случае, если выявленные в деятельности банка нарушения не были устранены в указанный Национальным банком срок, Национальный банк вправе приостановить действие лицензии на осуществление банковской деятельности на новый срок либо отозвать ее, в том числе в части осуществления отдельных банковских операций.

Национальный банк вправе отозвать лицензию на осуществление банковской деятельности, в том числе в части осуществления отдельных банковских операций, также в случае:

несоблюдения отдельных лицензионных требований, установленных настоящим Кодексом, если это может привести к созданию угрозы стабильности банковской системы Республики Беларусь и (или) интересам вкладчиков и иных кредиторов банка;

установления факта недостоверности сведений, на основании которых была выдана лицензия на осуществление банковской деятельности либо были внесены изменения и (или) дополнения в указанный в ней перечень банковских операций;

неосуществления банковских операций, указанных в выданной лицензии на осуществление банковской деятельности, в течение одного года;

установления факта недостоверности содержащихся в отчетности данных, способного привести к созданию угрозы стабильности банковской системы Республики Беларусь и (или) интересам вкладчиков и иных кредиторов банка;

неоднократного (не менее двух раз) нарушения в течение одного года требований, установленных Национальным банком к порядку и срокам представления отчетности;

осуществления, в том числе однократного, банковских операций, не указанных в выданной лицензии на осуществление банковской деятельности;

нарушения иных требований банковского законодательства, если в течение одного года к банку неоднократно (не менее двух раз) применялись меры воздействия, установленные Банковским кодексом;

создания такого финансового положения банка, которое повлекло неисполнение им своих обязательств перед вкладчиками и иными кредиторами;

наличия оснований для признания банка банкротом в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь;

реорганизации банка путем его слияния, или присоединения (у присоединенного банка), или разделения, или преобразования в небанковскую кредитно-финансовую организацию (внесения соответствующих изменений в устав банка);

принятия решения о ликвидации банка.

В случае устранения нарушений, по которым лицензия на осуществление банковской деятельности в части осуществления отдельных банковских операций была отозвана, банк вправе заявить ходатайство в Национальный банк о внесении изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной ему лицензии на осуществление банковской деятельности. При необходимости Национальный банк вправе провести проверку достоверности представленной банком информации об устранении нарушений.

Решения Национального банка о приостановлении и о восстановлении действия лицензии на осуществление банковской деятельности в части осуществления отдельных банковских операций вступают в силу с момента уведомления банка об их принятии.

Сообщения о приостановлении и о восстановлении действия лицензии на осуществление банковской деятельности в части осуществления отдельных банковских операций подлежат опубликованию Национальным банком в республиканских печатных средствах массовой информации, являющихся официальными изданиями, и на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет в пятидневный срок со дня принятия соответствующего решения.

В случае приостановления действия лицензии на осуществление банковской деятельности в части осуществления отдельных банковских операций обязательства сторон, связанные с осуществлением этих операций, прекращаются исполнением сторонами своих обязательств по

соответствующему договору. При этом банку запрещается заключать новые договоры и перезаключать на новый срок ранее заключенные договоры, исполнение обязательств по которым связано с осуществлением банковской операции, в части осуществления которой действие лицензии приостановлено, если иное не установлено в решении Национального банка о приостановлении действия лицензии на осуществление банковской деятельности.

Решение Национального банка об отзыве лицензии на осуществление банковской деятельности, в том числе в части осуществления отдельных банковских операций, вступает в силу с момента уведомления банка о его принятии.

На основании решения об отзыве лицензии на осуществление банковской деятельности в части осуществления отдельных банковских операций Национальный банк выдает банку лицензию, оформленную на новом бланке, с указанием в ней перечня банковских операций, которые банк вправе осуществлять. Одновременно банк обязан возвратить в Национальный банк ранее выданную лицензию на осуществление банковской деятельности (ее дубликат).

Сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковской деятельности, в том числе в части осуществления отдельных банковских операций, подлежит опубликованию Национальным банком в республиканских печатных средствах массовой информации, являющихся официальными изданиями, и на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет в пятидневный срок со дня принятия соответствующего решения.

В случае отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности в части осуществления отдельных банковских операций обязательства, связанные с осуществлением этих операций, подлежат прекращению за невозможностью их исполнения. При этом банк возмещает вкладчикам и иным кредиторам убытки, понесенные ими в связи с невозможностью исполнения банком своих обязательств, связанных с осуществлением отдельных банковских операций, в части осуществления которых лицензия была отозвана.

В случае отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности и при условии полного исполнения банком своих обязательств перед вкладчиками и иными кредиторами банк подлежит ликвидации.

С момента отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности:

обязательства банка в иностранной валюте определяются в белорусских рублях по официальному курсу Национального банка, действовавшему на дату отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности;

банк не несет ответственности за нарушение своих обязательств за невозможностью их исполнения в связи с отзывом лицензии на осуществление банковской деятельности, в том числе прекращается начисление процентов, неустоек (штрафов, пени);

приостанавливается исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям, за исключением исполнения исполнительных документов, выданных на основании судебных решений о взыскании задолженности по заработной плате, выплате вознаграждений по авторским договорам, алиментов, а также о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, вступивших в законную силу до момента отзыва у банка лицензии на осуществление банковской деятельности;

запрещаются до момента создания ликвидационной комиссии (назначения ликвидатора) или назначения экономическим судом области (города Минска) управляющего (антикризисного управляющего) заключение банком новых договоров и перезаключение на новый срок ранее заключенных договоров, исполнение обязательств банка по ним, в том числе осуществление операций по корреспондентскому счету банка, за исключением операций, связанных с текущими и эксплуатационными платежами банка, выплатой выходных пособий и оплатой труда лиц, работающих по трудовому договору (контракту), в пределах сметы расходов, согласуемой с Национальным банком, а также запрещается возврат денежных средств, ошибочно зачисленных на корреспондентский счет банка.

2. Нормативы безопасного функционирования, устанавливаемые для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций

В целях обеспечения стабильности банковской системы Республики Беларусь Национальный банк устанавливает для банков следующие нормативы безопасного функционирования:

- ✓ минимальный размер нормативного капитала;
- ✓ нормативы ликвидности;
- ✓ нормативы достаточности нормативного капитала;
- ✓ нормативы ограничения концентрации риска;
- ✓ нормативы ограничения валютного риска;
- ✓ нормативы участия в уставных фондах других коммерческих организаций;
- ✓ иные нормативы, необходимые для ограничения рисков банковской деятельности и обеспечения безопасного и надежного функционирования банков.

Национальный банк устанавливает методики расчета нормативного капитала банка, его рисков, активов, обязательств и операций, не отраженных на балансе, для каждого из нормативов безопасного функционирования с учетом международных стандартов и консультаций с банками, банковскими союзами и ассоциациями.

Национальный банк вправе на основании мотивированного суждения изменять для банка значения нормативов безопасного функционирования и (или) методику расчета нормативного капитала банка, его рисков, активов, обязательств и операций, не отраженных на балансе, для отдельных

нормативов безопасного функционирования и (или) устанавливать иные (дополнительные) нормативы безопасного функционирования.

Национальный банк информирует банки о предстоящем изменении нормативов безопасного функционирования и методик их расчета не позднее чем за один месяц до введения их в действие.

Национальный банк в порядке, им установленном, вправе на основании мотивированного суждения и (или) устанавливаемых им методик определять размеры нормативного капитала банка, его рисков, активов, обязательств и операций, не отраженных на балансе. Банк обязан отражать в своей отчетности размеры нормативного капитала, рисков, активов, обязательств и операций, не отраженных на балансе, определенные Национальным банком.

Национальный банк устанавливает для небанковских кредитно-финансовых организаций нормативы безопасного функционирования в зависимости от перечня банковских операций, которые могут осуществлять эти организации.

Размер нормативного капитала банка устанавливается как сумма уставного фонда, иных фондов, эмиссионного дохода и нераспределенной прибыли с увеличением на ряд других составляющих нормативного капитала банка, перечень и порядок расчета которых определяются Национальным банком. Составляющие нормативного капитала банка определяются исходя из способности покрывать убытки банка.

Нормативы ликвидности банка устанавливаются как соотношение активов, пассивов и операций, не отраженных на балансе, с учетом сроков, сумм, типов активов, пассивов, операций, не отраженных на балансе, а также других факторов, определяемых Национальным банком.

Нормативы достаточности нормативного капитала банка устанавливаются в виде предельных соотношений размера (части) нормативного капитала банка и рисков, принимаемых на себя банком.

Нормативы ограничения концентрации риска устанавливаются в процентном отношении к нормативному капиталу банка.

В целях ограничения концентрации риска банков устанавливаются нормативы максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников), инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц, а также нормативы суммарной величины крупных рисков, суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц.

При определении размера риска на одного должника учитываются сумма кредитов и иные денежные обязательства этого должника по отношению к банку, а также внебалансовые обязательства банка в отношении этого должника, предусматривающие исполнение в денежной форме.

Крупным риском на одного должника признается риск, превышающий установленное Национальным банком процентное отношение к нормативному капиталу банка.

Национальный банк устанавливает дифференцированные нормативы ограничения концентрации риска на должников, являющихся инсайдерами банка, и взаимосвязанных с ними лиц.

Под взаимосвязанными должниками понимаются физические и юридические лица – должники банка, связанные между собой экономически и (или) юридически таким образом, что ухудшение финансового положения одного должника обуславливает или делает вероятным ухудшение финансового положения другого должника (должников). К взаимосвязанным должникам могут относиться лица, имеющие имущество, принадлежащее им на праве общей собственности, гарантии и (или) обязательства между собой, совмещающие в одном лице руководящие должности у двух и более других должников, юридическое лицо и физическое лицо, занимающее руководящую должность в этом юридическом лице, лица, осуществляющие совместную деятельность, связанные общим объектом кредитования и (или) инвестиционным проектом, за исключением межбанковского кредитования, супруги, лица, состоящие между собой в отношениях близкого родства или свойства, лица, являющиеся по отношению друг к другу юридическим лицом и лицом, которое имеет право давать обязательные для такого юридического лица указания либо имеет возможность иным образом определять его действия, в том числе являющиеся основным хозяйственным обществом или товариществом и дочерним обществом, зависимыми хозяйственными обществами, унитарным предприятием и собственником его имущества, а также иные лица, признаваемые таковыми, на основании мотивированного суждения банка.

Под инсайдерами понимаются физические и юридические лица, которые могут повлиять на решение о совершении банковской операции, подверженной риску, и (или) иного действия без учета интересов банка в силу связанности с банком, и (или) акционером банка, и (или) бенефициарным собственником банка, и (или) членами органов управления банка. К инсайдерам могут относиться акционеры и иные бенефициарные собственники банка, являющиеся таковыми в отношении не менее пяти процентов акций банка, члены органов управления банка, за исключением общего собрания акционеров, члены кредитного совета (комитета), руководители обособленных и структурных подразделений банка, а также иные лица, признаваемые таковыми, на основании мотивированного суждения банка.

К инсайдерам также относятся физические лица, состоящие в браке, находящиеся в близком родстве или свойстве с физическими лицами, указанными в части седьмой настоящей статьи. Физические лица, являвшиеся инсайдерами банка в соответствии с частью седьмой настоящей статьи, относятся к инсайдерам в течение одного года с момента утраты связи с банком.

Национальный банк вправе на основании мотивированного суждения и (или) устанавливаемых им методик оценивать взаимоотношения должников банка между собой, а также с банком, его акционерами, бенефициарными собственниками и (или) членами органов управления банка и признавать указанных лиц взаимосвязанными должниками и (или) инсайдерами банка. Решение о признании таких лиц взаимосвязанными должниками и (или)

инсайдерами банка принимается Национальным банком в порядке, им установленном. Банк обязан рассчитывать размер риска, отражать его в своей отчетности, а также принимать меры по его ограничению и соблюдению нормативов ограничения концентрации риска с учетом признания Национальным банком указанных лиц взаимосвязанными должниками и (или) инсайдерами банка в соответствии с требованиями настоящей статьи.

Национальный банк устанавливает в процентном отношении к нормативному капиталу банка нормативы открытой позиции банка по валютному риску.

Национальный банк устанавливает в виде предельного процентного отношения к нормативному капиталу банка следующие нормативы:

- ✓ норматив участия банка в уставном фонде одной коммерческой организации;
- ✓ норматив суммарной величины участия банка в уставных фондах всех коммерческих организаций;
- ✓ норматив суммарной величины участия банка в уставных фондах коммерческих организаций, основной вид деятельности которых не является банковской и (или) финансовой деятельностью.

Для банковских групп Национальным банком могут быть установлены следующие нормативы безопасного функционирования:

- ✓ ликвидности,
- ✓ достаточности нормативного капитала,
- ✓ ограничения концентрации риска,
- ✓ ограничения валютного риска.

Обязанность по выполнению указанных нормативов безопасного функционирования возлагается на головную организацию банковской группы.

Под инсайдерами банковской группы понимаются инсайдеры всех банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, признаваемых входящими в состав такой банковской группы.

Для банковских холдингов нормативы безопасного функционирования, указанные в части первой настоящей статьи, могут быть установлены Национальным банком при условии, что головными организациями таких холдингов являются банк или небанковская кредитно-финансовая организация. Обязанность по выполнению установленных Национальным банком нормативов безопасного функционирования для банковского холдинга возлагается на головную организацию банковского холдинга.

Под инсайдерами банковского холдинга понимаются инсайдеры банка, небанковской кредитно-финансовой организации и иных юридических лиц, не являющихся банками или небанковскими кредитно-финансовыми организациями. Порядок определения лиц, относящихся к инсайдерам юридических лиц, не являющихся банками или небанковскими кредитно-финансовыми организациями, устанавливается Национальным банком.

Для банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, признаваемых входящими в состав банковской группы и (или) банковского холдинга, нормативы безопасного функционирования устанавливаются Национальным банком с учетом рисков, связанных с оказанием другими юридическими лицами существенного влияния на решения, принимаемые органами управления таких банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, а также связанных с возможностью оказания такими банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями существенного влияния на решения, принимаемые органами управления других юридических лиц.

Национальный банк вправе на основании мотивированного суждения изменять для банковской группы, банковского холдинга значения нормативов безопасного функционирования и (или) методику расчета нормативного капитала банковской группы, банковского холдинга, рисков, активов, обязательств и операций, не отраженных на балансе, для отдельных нормативов безопасного функционирования и (или) устанавливать иные (дополнительные) нормативы безопасного функционирования.

Национальный банк в порядке, им установленном, вправе на основании мотивированного суждения и (или) устанавливаемых им методик определять размеры нормативного капитала банковской группы, банковского холдинга, их рисков, активов, обязательств и операций, не отраженных на балансе. Головная организация банковской группы, банковского холдинга обязана отражать в консолидированной отчетности о деятельности банковской группы и (или) банковского холдинга размеры нормативного капитала, рисков, активов, обязательств и операций, не отраженных на балансе, определенные Национальным банком.

3. Надзор за деятельностью банков и небанковских кредитно-финансовых организаций

Значение банковского надзора заключается в том, что он используется для управления рисками в банковской системе.

Основные принципы эффективного банковского надзора, разработанные Базельским комитетом по банковскому надзору, были приняты на ежегодном собрании Международного валютного фонда и Всемирного банка международным финансовым сообществом в октябре 1997 года в Гонконге.

В этом основополагающем документе сформулированы рекомендации надзорным органам по осуществлению банковского надзора, выявлению и оценке рисков.

Республика Беларусь также поддержала внедрение Основных принципов в национальную систему надзора за банками. Они подлежат внедрению в систему надзора и распространяются на:

- ✓ предварительную разработку условий для эффективного банковского надзора (принцип 1);

- ✓ лицензирование и структуру собственности (принципы 2-5);
- ✓ регулирование и требования к банковской системе (принципы 6-15);
- ✓ методы банковского надзора (принципы 16-20);
- ✓ требования к информации (принцип 21);
- ✓ официальные полномочия органов надзора (принцип 22);
- ✓ международные банковские операции (принципы 23-25).

Выделяют следующие виды банковских рисков:

1. Кредитный риск – риск возникновения у банка потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора или законодательством.

К указанным финансовым обязательствам относятся обязательства должника по:

возврату денежных средств, привлеченных на основании кредитного договора, договора банковского вклада (депозита), иных договоров о привлечении денежных средств;

банковским гарантиям, аккредитивам полученным и выданным;

открытым банком на основании кредитных договоров кредитным линиям в части неиспользованных лимитов;

возмещению лизинговых платежей по договорам финансовой аренды (лизинга);

иные денежные обязательства должника перед банком, которые должны быть исполнены должником в соответствии с договором или законодательством.

2. Страновой риск и риск неперевода средств – риск возникновения у банка потерь (убытков) в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

3. Рыночный риск – риск возникновения у банка потерь (убытков) от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, относящихся к торговому портфелю, а также позиций, номинированных в иностранной валюте, и товаров вследствие изменения рыночных цен на финансовые инструменты и товары, вызванного изменениями курсов иностранных валют, рыночных процентных ставок и другими факторами.

Рыночный риск включает процентный, фондовый, валютный и товарный риски:

- ✓ процентный риск – вероятность возникновения у банка потерь (убытков) от изменения стоимости долговых обязательств и других инструментов торгового портфеля банка, взаимосвязанных с размером процентной ставки;

- ✓ фондовый риск – вероятность возникновения у банка потерь (убытков) от изменения стоимости фондовых ценностей торгового портфеля банка;
- ✓ валютный риск – вероятность возникновения у банка потерь (убытков) от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций банка, номинированных в иностранной валюте, вследствие изменения курсов иностранных валют. Валютный риск включает позиции банка в драгоценных металлах;
- ✓ товарный риск – вероятность возникновения у банка потерь (убытков) от изменения стоимости товаров.

Процентный риск банковского портфеля – вероятность возникновения у банка потерь (убытков) от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций банка, не входящих в торговый портфель, вследствие изменения процентных ставок.

4. Риск ликвидности – риск возникновения у банка потерь (убытков) вследствие неспособности обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

5. Операционный риск – риск возникновения у банка потерь (убытков) в результате несоответствия установленных банком порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству или их нарушения сотрудниками банка, некомпетентности или ошибок сотрудников банка, несоответствия или отказа используемых банком систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов.

6. К категории операционного риска, в частности, относятся следующие:

6.1. риск технологический и технический, связанный с использованием неадекватной, ненадежной либо плохо отлаженной технологии или с неадекватной работой информационных систем, неадекватностью оборудования и программного обеспечения характеру и масштабам осуществляемой деятельности, работой телекоммуникационного оборудования, поставками электроэнергии, телекоммуникационных услуг банку.

6.2. методологический риск, связанный с неверно принятой методологией осуществления того или иного процесса, технической политики, регламентов и методов расчетов (ошибки в математических формулах, компьютерных программах).

6.3. риск оперативной деятельности, связанный, например, с ненадлежащей подготовкой новых банковских услуг (продуктов), возникновением проблем клиентов с доступом к своим счетам, ошибочной

информацией, ненадлежащим обслуживанием клиентов, неправильно установленными внутренними лимитами, операционными ошибками.

6.4. учетный риск, связанный, например, с несоответствием отражения сделки (операции) в учете принятой в банке учетной политике.

6.5. риск операции, связанный, например, с видом или объемом операции, ненадлежаще оформленной документацией, необоснованным сальдированием, ошибочным проведением операции.

6.6. риск, связанный с географической диверсификацией деятельности банка.

6.7. риск неверной организационной структуры банка, области ответственности и распределения полномочий должностных лиц и подразделений банка.

6.8. правовой риск.

6.9. риск персонала.

Данный риск может проявляться в:

недостаточной квалификации сотрудников, осуществляющих операции; недобросовестном исполнении установленных правил, процедур и регламентов, этической неадекватности сотрудников;

перегрузке персонала;

недостатке квалифицированных сотрудников на конкретном участке; случайных разовых ошибках.

6.10. риск управления и неправильных управленческих решений.

6.11. риск внутреннего мошенничества.

6.12. риск внешнего мошенничества

6.13. имущественный риск и риск форс-мажорных обстоятельств.

6.14. иные внешние риски

7. Стратегический риск – риск возникновения у банка потерь (убытков) в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствию или обеспечению в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение целей деятельности банка.

8. Риск потери деловой репутации банка.

4. Формы надзора, меры воздействия, применяемые к банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям

Непосредственный надзор за деятельностью банков осуществляется Национальным банком в формах:

- ✓ дистанционного надзора,
- ✓ контактного надзора.

Контрольная (надзорная) деятельность осуществляется в соответствии с принципами:

презумпции добросовестности и невиновности проверяемого субъекта; законности при назначении, проведении, оформлении результатов проверки, вынесении решений и рассмотрении жалоб на решения контролирующих (надзорных) органов, требования (предписания) об устранении нарушений, действия (бездействие) проверяющих;

открытости и доступности нормативных правовых актов, в том числе технических нормативных правовых актов, устанавливающих обязательные требования, выполнение которых проверяется при проведении государственного контроля (надзора), постоянной возможности ознакомления с этими актами, в том числе путем обязательного размещения их текстов на сайтах государственных органов и иных организаций;

равенства прав и законных интересов всех проверяемых субъектов; открытости информации о включении проверяемых субъектов в координационный план контрольной (надзорной) деятельности на предстоящий период;

ответственности контролирующих (надзорных) органов, их должностных лиц за нарушение законодательства при осуществлении контроля (надзора);

предупреждения совершения правонарушений.

О назначении плановой проверки проверяемый субъект должен быть письменно уведомлен не позднее чем за 10 рабочих дней до начала ее проведения.

Уведомление, направленное по последнему известному контролируемому (надзорному) органу месту нахождения (жительства) проверяемого субъекта, считается полученным им по истечении трех дней со дня его направления.

Уведомление о проведении проверки должно содержать:

наименование контролирующего (надзорного) органа, который будет проводить проверку;

наименование (фамилию, имя, отчество) проверяемого субъекта (при отсутствии наименования у проверяемого обособленного подразделения – адрес его места нахождения);

месяц начала проверки;

проверяемый период или проверяемые периоды, если они не совпадают для различных вопросов, подлежащих проверке (могут указываться в перечне вопросов, подлежащих проверке);

указание на основание проведения проверки (пункт координационного плана);

исчерпывающий перечень вопросов, подлежащих проверке.

Срок проведения проверки, за исключением внеплановой тематической оперативной, контрольной и дополнительной проверок, не может превышать тридцати рабочих дней.

По решению руководителя Национального банка проведение плановой проверки может быть однократно продлено, но не более чем на 15 рабочих дней, при наличии значительного объема документов.

По результатам проверки, в ходе которой выявлены нарушения актов законодательства, составляется акт проверки.

Результаты проверки, в ходе которой не выявлено нарушений актов законодательства, оформляются справкой проверки.

Опорный конспект лекции по теме

8. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ: ПОНЯТИЕ, ПРИЗНАКИ, ВИДЫ

1. Понятие и виды банковских операций

В соответствии со ст. 14 Банковского кодекса Республики Беларусь к банковским операциям относятся:

привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц на счета и (или) во вклады (депозиты);

размещение указанных в абзаце втором настоящей части привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;

открытие и ведение банковских счетов физических и (или) юридических лиц;

открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;

осуществление расчетного и (или) кассового обслуживания физических и (или) юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;

валютно-обменные операции;

купля-продажа драгоценных металлов и (или) драгоценных камней в случаях, предусмотренных Национальным банком;

привлечение и размещение драгоценных металлов и (или) драгоценных камней во вклады (депозиты) физических и (или) юридических лиц;

выдача банковских гарантий;

доверительное управление фондом банковского управления на основании договора доверительного управления фондом банковского управления;

доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;

инкассация наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;

выпуск в обращение (эмиссия) банковских платежных карточек;

выпуск в обращение (эмиссия) электронных денег;

выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;

финансирование под уступку денежного требования (факторинг);

предоставление физическим и (или) юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.);

перевозка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Правила и порядок осуществления банковских операций устанавливаются Национальным банком.

Особенности регулирования осуществления банковских операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями предусматриваются специальным законодательством.

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации помимо банковских операций вправе осуществлять в соответствии с законодательством Республики Беларусь:

поручительство за третьих лиц, предусматривающее исполнение обязательств в денежной форме;

доверительное управление драгоценными металлами и (или) драгоценными камнями;

операции (сделки) с драгоценными металлами и (или) драгоценными камнями;

лизинговую деятельность;

консультационные и информационные услуги;

выпуск (эмиссию), продажу, покупку ценных бумаг и иные операции с ценными бумагами;

зачет взаимных денежных и других финансовых требований и обязательств и определение чистых позиций (клиринговая деятельность);

операции в Республике Беларусь и за ее пределами с памятными банкнотами, памятными и слитковыми (инвестиционными) монетами, являющимися законным платежным средством Республики Беларусь, по цене не ниже номинальной;

иную предусмотренную законодательством Республики Беларусь деятельность, осуществляемую для собственных нужд и (или) необходимую для обеспечения осуществления банковских операций, за исключением осуществления страховой деятельности в качестве страховщиков.

Банковские операции обладают следующими признаками:

✓ носят длящийся характер,

✓ участники правоотношения находятся в неравном правовом положении,

- ✓ обладают свойством доверительности,
- ✓ осуществляются по стандартным правилам.

Банковские операции могут быть активными, пассивными и посредническими.

Под активными банковскими операциями понимаются операции, направленные на предоставление денежных средств, драгоценных металлов и (или) драгоценных камней банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

Под пассивными банковскими операциями понимаются операции, направленные на привлечение денежных средств, драгоценных металлов и (или) драгоценных камней банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

Под посредническими банковскими операциями понимаются операции, содействующие осуществлению банковской деятельности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

Активные банковские операции обычно отражаются в активе банковского баланса. Помимо того, что они направлены на предоставление денежных средств, в результате этих операций банк приобретает право (требование) к клиенту, а клиент имеет перед банком обязательство.

К активным операциям Банковский кодекс относит банковский кредит, финансирование под уступку денежного требования (факторинг) и банковскую гарантию.

Пассивные банковские операции обычно отражаются в пассиве банка. Помимо того, что они направлены на привлечение денежных средств, в результате пассивных операций банк несет обязательство перед клиентом, а клиент имеет право (требование) к банку.

К пассивным банковским операциям относятся банковский вклад (депозит), банковский счет, доверительное управление денежными средствами.

Посреднические банковские операции могут отражаться как в активе банка (например, расчетные операции, направленные на списание денежных средств со счета клиента), так и в пассиве банка (например, расчетные операции, направленные на зачисление денежных средств на счет клиента).

Они имеют неоднородный характер: в них включаются как операции по содействию платежам (расчеты, инкассация), так и вспомогательные банковские операции (банковское хранение, валютно-обменные операции).

Предполагается, что в этих операциях банк обычно выступает в качестве посредника между различными клиентами.

Активные и пассивные банковские операции имеют особенности в правовом режиме.

Во-первых, пассивные операции банк проводит с более широким кругом лиц. В активных же операциях банк выбирает клиента, обращая особое внимание на его финансовую надежность, с тем, чтобы обеспечить возврат этих средств и уплату иных необходимых платежей.

Во-вторых, в пассивных операциях законодательство и судебная практика в большей степени защищают клиента. В активных же операциях законодательство и судебная практика защищают банк, предоставляя ему широкие права по взысканию задолженности.

В-третьих, активные банковские операции подвержены большему, чем пассивные операции, государственному, аудиторскому, внутреннему и иному контролю.

2. Банковская информация

Банковскую информацию можно определить как информацию, возникающую в результате банковской деятельности.

Банк обязан раскрывать информацию о своей деятельности путем ее публикации, размещения в принадлежащих ему помещениях и на своем официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет, представления по требованию клиентов и других заинтересованных пользователей в объеме и порядке, установленных Национальным банком.

Банк публикует в объеме и порядке, установленных Национальным банком, в печатных средствах массовой информации, определенных Национальным банком, и размещает на своем официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет отчетность о своей деятельности и годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность вместе с аудиторским заключением, составляемым по результатам ее аудита.

Головная организация банковской группы и (или) банковского холдинга обязана раскрывать информацию о деятельности банковской группы и (или) банковского холдинга путем ее публикации, размещения на своем официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет в объеме и порядке, установленных Национальным банком.

Головная организация банковской группы и (или) банковского холдинга публикует в объеме и порядке, установленных Национальным банком, в печатных средствах массовой информации, определенных Национальным банком, и размещает на своем официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет консолидированную отчетность о деятельности банковской группы и (или) банковского холдинга, а также годовую консолидированную бухгалтерскую (финансовую) отчетность вместе с аудиторским заключением, составляемым по результатам ее аудита.

3. Банковская тайна

Сведения о счетах и вкладах (депозитах), в том числе о наличии счета в банке (небанковской кредитно-финансовой организации), его владельце, номере и других реквизитах счета, размере средств, находящихся на счетах и во вкладах (депозитах), а равно сведения о конкретных сделках, об операциях без открытия счета, операциях по счетам и вкладам (депозитам), а также об имуществе, находящемся на хранении в банке, являются банковской тайной и не подлежат разглашению.

Национальный банк и банки гарантируют соблюдение банковской тайны своих клиентов и банков-корреспондентов. Работники Национального банка и банков обязаны хранить банковскую тайну, за исключением случаев, предусмотренных Банковским кодексом и иными законодательными актами Республики Беларусь.

Сведения, составляющие банковскую тайну юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, представляются банком им самим и их уполномоченным представителям, на основании письменного согласия таких лиц, лично представленного банку, – любому третьему лицу, в объеме, необходимом для выполнения договора оказания аудиторских услуг, – аудиторским организациям (аудиторам – индивидуальным предпринимателям), оказывающим юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю аудиторские услуги. В случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь, сведения, составляющие банковскую тайну юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, представляются банком:

судам – по находящимся в их производстве делам;

судебным исполнителям – по судебным постановлениям и иным исполнительным документам, находящимся в их производстве;

прокурору или его заместителю, а также с санкции прокурора или его заместителя органам дознания и предварительного следствия – по находящимся в их производстве материалам и уголовным делам;

с санкции прокурора или его заместителя – специальным подразделениям по борьбе с коррупцией и организованной преступностью, подразделениям по борьбе с экономическими преступлениями органов внутренних дел;

органам Комитета государственного контроля Республики Беларусь;

органам государственной безопасности Республики Беларусь;

налоговым и таможенным органам;

нотариусам для совершения нотариальных действий;

Национальному банку.

Банки обязаны представлять в Министерство финансов Республики Беларусь и местные финансовые органы сведения о счетах республиканских органов государственного управления, иных юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, использующих бюджетные средства и (или) средства государственных внебюджетных фондов, а также получающих (получивших) средства по внешним государственным займам и (или) иные средства под гарантии Правительства Республики Беларусь, гарантии (поручительства) местных исполнительных и распорядительных органов.

Сведения, составляющие банковскую тайну физических лиц, за исключением индивидуальных предпринимателей, представляются банком им самим и их уполномоченным представителям, на основании письменного согласия таких лиц, лично представленного банку, – любому третьему лицу. В случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь,

сведения, составляющие банковскую тайну физических лиц, за исключением индивидуальных предпринимателей, представляются банком:

судам – по находящимся в их производстве уголовным делам, по которым в соответствии с законом Республики Беларусь могут быть применены конфискация имущества и (или) иное имущественное взыскание, гражданским искам, рассматриваемым в уголовном процессе, делам об административных правонарушениях, гражданским и экономическим делам;

судебным исполнителям – по судебным постановлениям и иным исполнительным документам, находящимся в их производстве;

прокурору или его заместителю, а также с санкции прокурора или его заместителя органам дознания и предварительного следствия – по находящимся в их производстве материалам и уголовным делам;

Департаменту финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь;

нотариусам для совершения нотариальных действий;

Национальному банку;

организации, осуществляющей гарантированное возмещение банковских вкладов (депозитов) физических лиц.

Справка о размере средств, находящихся на счете и (или) во вкладе (депозите), и (или) об имуществе, находящемся на хранении в банке, в случае смерти их владельца или поклажедателя выдается банком лицам, указанным владельцем счета и (или) вклада (депозита) или поклажедателем в завещательном распоряжении, нотариусам – по находящимся в их производстве наследственным делам, а в отношении счетов иностранных граждан – иностранным консульским учреждениям.

Сведения, составляющие банковскую тайну, представляются банком на основании письменного запроса, подписанного руководителем государственного органа либо уполномоченным должностным лицом, скрепленного гербовой печатью и содержащего ссылки на нормы законодательных актов Республики Беларусь, предоставляющих государственному органу право на получение такой информации.

Лица, получившие сведения, составляющие банковскую тайну, не вправе разглашать эти сведения без согласия владельца счета и (или) вклада (депозита) или поклажедателя, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь, и несут в соответствии с законодательством Республики Беларусь ответственность за разглашение этих сведений.

Опорный конспект лекции по теме

9. БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ

1. Кредитный договор: понятие, правовая природа, общая характеристика

В соответствии со ст. 137 Банковского кодекса Республики Беларусь по кредитному договору банк или небанковская кредитно-финансовая организация (кредитодатель) обязуются предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, определенных договором, а кредитополучатель обязуется возвратить (погасить) кредит и уплатить проценты за пользование им. При этом взимание кредитодателем каких-либо дополнительных платежей (комиссионных и иных) за пользование кредитом не допускается.

Днем предоставления кредита считается день, в который сумма кредита зачислена на счет кредитополучателя, либо перечислена банком в оплату расчетных документов, представленных кредитополучателем, либо использована в соответствии с указаниями кредитополучателя, либо выдана кредитополучателю наличными денежными средствами.

Кредитный договор является консенсуальным, двухсторонним (взаимным), возмездным.

Предметом кредитного договора могут являться только денежные средства.

Кредитный договор заключается в письменной форме, в том числе посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания.

В случае несоблюдения письменной формы кредитного договора такой договор является ничтожным.

Существенными условиями кредитного договора являются условия:

о сумме кредита с указанием валюты кредита (для кредитной линии – о максимальном размере (лимите) общей суммы предоставляемых кредитополучателю денежных средств (кредите) и (или) предельном размере единовременной задолженности кредитополучателя);

о сроке и порядке предоставления и возврата (погашения) кредита;

о размере процентов за пользование кредитом и порядке их уплаты, за исключением случаев предоставления кредита на льготных условиях на основании решений, принятых Президентом Республики Беларусь или в установленном порядке Правительством Республики Беларусь;

о целях;

об ответственности кредитодателя и кредитополучателя за неисполнение (ненадлежащее исполнение) ими обязательств по кредитному договору;

иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Кредитополучатель вправе потребовать, а кредитодатель обязан предоставить по требованию кредитополучателя в день обращения, если иной срок не установлен законодательством Республики Беларусь и (или)

договором, документ, подтверждающий факт заключения кредитного договора, содержащий сведения о его существенных условиях, а также иные сведения, касающиеся этого договора, – в случае заключения кредитного договора посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания.

Кредитодатель вправе отказаться от заключения кредитного договора при наличии сведений о том, что предоставленная кредитополучателю сумма кредита не будет возвращена (погашена) в срок, при непредоставлении кредитополучателем обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, при принятии экономическим судом области (города Минска) решения о банкротстве с ликвидацией (прекращением деятельности) кредитополучателя, при наличии иных оснований, способных повлиять на выполнение кредитополучателем обязательств по кредитному договору или предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Кредитодатель вправе отказаться от исполнения обязательств по кредитному договору при неисполнении кредитополучателем своих обязательств по такому договору.

После заключения кредитного договора кредитополучатель вправе, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь или кредитным договором, отказаться от получения кредита в полной сумме или ее части, уведомив об этом кредитодателя до установленного в договоре срока предоставления кредита.

Кредит может быть возвращен (погашен) досрочно на условиях, предусмотренных кредитным договором. В случае, если кредитным договором не предусмотрена возможность досрочного возврата (погашения) кредита, такой кредит может быть возвращен (погашен) досрочно только с согласия кредитодателя.

При неисполнении (ненадлежащем исполнении) кредитополучателем обязательств по кредитному договору кредитодатель вправе потребовать досрочного возврата (погашения) кредита.

Кредитный договор может быть заключен с условием о целевом использовании кредита.

Кредитный договор, предусматривающий предоставление кредита под гарантию Правительства Республики Беларусь, гарантию (поручительство) местного исполнительного и распорядительного органа, должен содержать условие о его целевом использовании.

Если кредитный договор заключен с условием о целевом использовании кредита, кредитополучатель обязан обеспечить возможность осуществления кредитодателем контроля за целевым использованием кредита.

При неисполнении кредитополучателем условий кредитного договора о целевом использовании кредита и (или) обязанности кредитодатель, если иное не предусмотрено кредитным договором, вправе потребовать от кредитополучателя досрочного возврата (погашения) кредита, уплаты

причитающихся процентов и (или) отказаться от дальнейшего кредитования кредитополучателя по этому договору.

Кредитодатель до заключения кредитного договора обязан ознакомить каждого кредитополучателя с информацией о размере процентов за пользование кредитом.

Размер процентов за пользование кредитом может определяться с применением фиксированной годовой процентной ставки либо переменной годовой процентной ставки.

Размер фиксированной годовой процентной ставки предусматривается в кредитном договоре при его заключении и является постоянным в течение срока действия кредитного договора.

Размер переменной годовой процентной ставки меняется в порядке, согласованном сторонами при заключении кредитного договора, и не может быть изменен в одностороннем порядке.

Кредитодатель при заключении кредитного договора с кредитополучателем определяет самостоятельно размер, периодичность начисления и сроки уплаты процентов за пользование кредитом.

Стороны вправе предусмотреть в кредитном договоре порядок, при котором проценты за пользование кредитом уплачиваются полностью в день возврата (погашения) кредита или равномерными долями в период его возврата (погашения), если иное не предусмотрено Президентом Республики Беларусь или в установленном порядке Правительством Республики Беларусь.

Проценты за пользование кредитом начисляются со дня, следующего за днем предоставления кредита, по день возврата (погашения) кредита включительно.

Уплата процентов за пользование кредитом в день предоставления кредита не допускается.

Днем возврата (погашения) кредита, уплаты процентов за пользование кредитом считается день, в который денежные средства зачислены на счет кредитодателя либо уплачены наличными денежными средствами.

Кредитополучатель, не возвративший (не погасивший) кредит в срок, обязан в период со следующего дня после истечения срока возврата (погашения) кредита до его полного возврата (погашения) уплачивать проценты за пользование кредитом в повышенном размере, определенном в кредитном договоре, если иной размер не предусмотрен законодательством Республики Беларусь.

При недостаточности средств для полного исполнения обязательств по кредитному договору кредитополучатель в первую очередь погашает издержки банка по исполнению обязательства, во вторую очередь – основную сумму долга по кредиту, затем причитающиеся проценты за пользование им, в третью очередь исполняет иные обязательства, вытекающие из кредитного договора, если иное не предусмотрено Президентом Республики Беларусь.

В кредитном договоре может быть предусмотрена ответственность кредитополучателя за несвоевременную уплату процентов за пользование кредитом.

2. Виды банковского кредита

В банковской практике принято деление кредитов по различным основаниям.

В зависимости от субъектов, являющихся кредитополучателями, можно выделить:

- ✓ кредиты, предоставляемые физическим лицам,
- ✓ кредиты, предоставляемые юридическим лицам.

В зависимости от срока предоставления кредиты делятся на краткосрочные и долгосрочные.

В зависимости от суммы кредита выделяют:

- ✓ крупные кредиты,
- ✓ микрокредиты,
- ✓ средние кредиты.

В зависимости от периодичности предоставления выделяют:

- ✓ кредиты, предоставляемые единовременно,
- ✓ кредитную линию.

Законодательство выделяет два вида кредитных линий: невозобновляемые и возобновляемые.

В зависимости от механизма предоставления кредиты можно классифицировать на:

- ✓ кредиты, предоставляемые в безналичном порядке,
- ✓ кредиты, предоставляемые путем выдачи наличных денежных средств кредитополучателю.

Законодательство выделяет также овердрафтное кредитование, т.е. может заключаться смешанный договор, содержащий условия договора банковского счета и кредитного договора.

3. Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору. Ответственность за неисполнение и ненадлежащее исполнение обязательств по кредитному договору

Исполнение обязательств по кредитному договору может обеспечиваться гарантийным депозитом денег, переводом на кредитодателя правового титула на имущество, в том числе на имущественные права, залогом недвижимого и движимого имущества, поручительством, гарантией и иными способами, предусмотренными законодательством Республики Беларусь или договором.

Для обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору кредитополучатель или третье лицо могут передать кредитодателю денежные средства в белорусских рублях либо иностранной валюте. На гарантийный депозит денег не начисляются проценты, если иное не предусмотрено

договором. Средства, передаваемые для обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, могут храниться на счетах, открытых кредитодателем. В случае неисполнения кредитополучателем своих обязательств по кредитному договору кредитодатель вправе самостоятельно удовлетворить свои имущественные требования за счет депонированных сумм.

Если валюта кредита не совпадает с валютой гарантийного депозита денег, курс пересчета определяется соглашением сторон. В случае, если не достигнуто соглашение сторон, спор о курсе пересчета разрешается в судебном порядке.

Для обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору на кредитодателя на основании отдельного договора может быть переведен правовой титул на имущество, принадлежащее кредитополучателю либо третьему лицу на праве собственности, праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления, в том числе на имущественные права, если право на перевод правового титула на такое имущество, в том числе на имущественные права, не ограничено собственником или законодательством Республики Беларусь.

В договоре о переводе правового титула на имущество, в том числе на имущественные права, должно быть оговорено право кредитополучателя выкупить путем возврата (погашения) кредита переданное кредитодателю имущество (право выкупа) в течение определенного в кредитном договоре срока возврата (погашения) кредита. Кредитодатель не вправе отчуждать имущество до истечения срока реализации права выкупа.

Перевод на кредитодателя правового титула на имущество не требует обязательной передачи ему имущества, если иное не предусмотрено договором. В случае, если имущество подлежит передаче кредитодателю в соответствии с условиями договора о переводе правового титула на имущество, кредитодатель обязан владеть, пользоваться и распоряжаться этим имуществом в пределах, определенных договором о переводе правового титула на имущество.

Кредитодатель приобретает право собственности, право хозяйственного ведения или право оперативного управления на имущество, в том числе на имущественные права, если кредитополучатель не возвратил (не погасил) кредит в срок, установленный кредитным договором. В случае, если стоимость имущества, указанная в договоре о переводе правового титула на имущество, превышает размер требований кредитодателя по кредитному договору, кредитодатель обязан в срок, установленный таким договором, выплатить кредитополучателю эту разницу.

К отношениям кредитополучателя и кредитодателя по договору о переводе правового титула на имущество, в том числе на имущественные права, не урегулированным настоящей статьей, применяются нормы законодательства Республики Беларусь о договоре купли-продажи. Договоры, предусматривающие перевод на кредитодателя правового титула на имущество, в том числе на имущественные права, подлежат государственной

регистрации в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь для договоров купли-продажи.

Опорный конспект лекции по теме

10. Факторинг

1. Понятие, правовое регулирование факторинговых операций банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, соотношение с иными формами финансирования

По договору финансирования под уступку денежного требования (далее – договор факторинга) одна сторона (фактор) – банк или небанковская кредитно-финансовая организация обязуется другой стороне (кредитору) вступить в денежное обязательство между кредитором и должником на стороне кредитора путем выплаты кредитору суммы денежного обязательства должника с дисконтом. Под дисконтом понимается разница между суммой денежного обязательства должника и суммой, выплачиваемой фактором кредитору.

Денежное требование к должнику может быть уступлено кредитором фактору также в целях обеспечения исполнения обязательств кредитора перед фактором.

Размер дисконта, способ его расчета и порядок уплаты определяются в договоре факторинга. Условиями договора факторинга дополнительно могут быть предусмотрены иные виды вознаграждения, взимаемого фактором, за предоставление кредитору других финансовых услуг, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки.

Договор факторинга является консенсуальным, возмездным, двухсторонним.

Предметом уступки по договору факторинга может быть как денежное требование, срок платежа по которому уже наступил (существующее денежное требование), так и денежное требование, срок платежа по которому наступит в будущем (будущее денежное требование).

В случае уступки будущего денежного требования фактор вправе требовать его исполнения только после наступления срока платежа по такому требованию. При этом, если наступление срока платежа обусловлено наступлением определенного обстоятельства (события), фактор вправе требовать исполнения уступленного денежного требования только после наступления такого обстоятельства (события).

2. Виды факторинга

Выделяют следующие виды факторинга:

Открытый: по договору факторинга должник может быть уведомлен о заключении договора факторинга, по которому права кредитора переходят к фактору;

Скрытый: по договору факторинга должник может быть не уведомлен о заключении договора факторинга, по которому права кредитора переходят к фактору.

Договоры факторинга подразделяются:

по месту проведения факторинга:

на внутренние, если сторонами договора факторинга являются резиденты;

международные, если одна из сторон договора факторинга является нерезидентом.

по условиям платежа между фактором и кредитором:

на договоры без права обратного требования (регресса), когда фактор несет риск неоплаты должником денежных требований;

с правом обратного требования (регресса), когда кредитор несет риск неоплаты должником денежных требований.

3. Порядок заключения и исполнения договора факторинга

Должник обязан исполнить денежное требование фактору при условии, что он получил от кредитора либо от фактора письменное уведомление о его уступке, в котором указаны подлежащее исполнению денежное требование, в том числе уплачиваемая фактору сумма денежного обязательства, а также банк или небанковская кредитно-финансовая организация, выступающие в качестве фактора.

Исполнение должником денежного требования фактору признается исполнением надлежащему кредитору и освобождает должника от исполнения соответствующего обязательства перед кредитором.

Уступка денежного требования фактору является действительной, даже если между кредитором и должником существует соглашение о ее запрете (ограничении).

Последующая уступка денежного требования фактором не допускается, если иное не предусмотрено договором факторинга.

Фактор приобретает права на всю сумму денежного обязательства, уплаченную должником по уступленному денежному требованию.

Если денежное требование к должнику было уступлено кредитором в целях обеспечения исполнения его обязательств перед фактором и иное не предусмотрено договором факторинга, фактор обязан представить кредитору отчет и передать ему уплаченную должником сумму денежного обязательства в части, превышающей обеспеченную уступкой требования сумму обязательств кредитора перед фактором.

Должник вправе против требований фактора предъявить к зачету основанные на договоре с кредитором денежные требования, которые имелись у должника к моменту получения письменного уведомления об уступке денежного требования фактору и срок которых наступил до его получения либо срок которых не указан или определен моментом востребования.

Зачет требований должника, основанных на нарушении кредитором соглашения о запрете (ограничении) уступки денежного требования, не допускается.

При нарушении кредитором своих обязательств по договору, заключенному с должником, должник не вправе требовать от фактора возврата суммы денежного обязательства, уплаченной фактору по уступленному денежному требованию, при условии, что должник вправе получить такую сумму непосредственно от кредитора, за исключением случая, когда фактор не предоставил кредитору сумму денежного обязательства, связанного с уступкой денежного требования.

Кредитор обязан подтвердить действительность уступленного денежного требования документами, удостоверяющими его право требования к должнику, и несет перед фактором ответственность за недействительность уступленного денежного требования.

Уступленное денежное требование признается действительным, если кредитор имеет право на его уступку и в момент уступки ему неизвестны обстоятельства, вследствие которых должник вправе не исполнять такое требование.

В случае недействительности уступленного денежного требования фактор приобретает право обратного требования (регресса) к кредитору независимо от условий платежа.

По договору факторинга без права обратного требования (регресса) кредитор не отвечает за неисполнение (ненадлежащее исполнение) должником уступленного денежного требования.

По договору факторинга с правом обратного требования (регресса) фактор вправе предъявить к кредитору требование о возмещении:

суммы денежного обязательства, не уплаченной должником, и причиненных убытков в случае, если должник не уплатил фактору сумму денежного обязательства, причитающуюся ему по уступленному денежному требованию, или уплаченная сумма оказалась меньше причитающейся суммы;

причиненных убытков в случае, если должник просрочил уплату фактору суммы денежного обязательства, причитающейся ему по уступленному денежному требованию.

11. БАНКОВСКАЯ ГАРАНТИЯ

1. Понятие, характерные признаки, виды банковских гарантий. Содержание и форма банковской гарантии, объем обязательств банка

В силу банковской гарантии банк или небанковская кредитно-финансовая организация (гарант) дают по просьбе другого лица (принципала или иной инструктирующей стороны) от своего имени письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями гарантии денежную сумму (осуществить платеж).

Под инструктирующей стороной понимаются принципал, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь, а также банк или иное лицо, отличные от гаранта (контргаранта), которые дают инструкции банку или небанковской кредитно-финансовой организации на выдачу гарантии (контргарантии) и являются ответственными за возмещение выплаченных сумм по гарантии (контргарантии) гаранту (контргаранту).

В зависимости от состава сторон, участвующих в обязательстве, банковская гарантия может быть контргарантией или консорциальной гарантией.

Под контргарантией понимается встречное обязательство, предоставленное контргарантом банку или небанковской кредитно-финансовой организации для обеспечения выдачи первоначальной гарантии.

Под консорциальной гарантией понимается банковская гарантия, выдаваемая бенефициару несколькими гарантами через основные банк-гарант или небанковскую кредитно-финансовую организацию – гаранта.

Особенности выдачи банковской гарантии в качестве обеспечения исполнения обязательств по облигациям устанавливаются законодательством о ценных бумагах.

Условиями банковской гарантии являются:

наименование принципала;

наименование бенефициара;

наименование гаранта;

договор или иной документ, в которых предусмотрена необходимость выдачи банковской гарантии;

указание на максимальную денежную сумму, подлежащую уплате;

срок, на который выдана банковская гарантия, или обстоятельство (событие), при наступлении которого прекращается обязательство гаранта по банковской гарантии (срок действия банковской гарантии);

условия уплаты бенефициару денежной суммы (осуществления платежа);

возможность перевода банковской гарантии (переводная банковская гарантия);

иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Банковская гарантия должна быть выдана в письменной форме. К письменной форме банковской гарантии приравнивается электронный документ.

Банковская гарантия обеспечивает надлежащее исполнение принципалом его обязательства перед бенефициаром (основного обязательства).

Предусмотренное банковской гарантией обязательство гаранта перед бенефициаром не зависит в отношениях между ними от основного обязательства, в обеспечение исполнения которого она выдана, даже если в тексте гарантии содержится ссылка на это обязательство. Изменение основного обязательства после выдачи гарантии не создает для гаранта правовых последствий, если иное не оговорено в тексте гарантии.

После выдачи банковской гарантии никакие дополнительные соглашения между гарантом и принципалом или другой инструктирующей стороной не создают для бенефициара правовых последствий.

Банковская гарантия является безотзывной с момента ее выдачи.

Внесение изменений и (или) дополнений в текст банковской гарантии после ее выдачи допускается с согласия бенефициара.

Перевод банковской гарантии возможен в случае, если в ней содержится условие о ее возможном переводе. Банковская гарантия может быть переведена более одного раза на всю сумму гарантии (на момент перевода). Банковская гарантия может быть переведена новому бенефициару, если к нему переходят права по основной сделке. Гарант не обязан переводить банковскую гарантию, если только он не выразил на это своего согласия.

Перевод контргарантии не осуществляется.

Банковская гарантия вступает в силу со дня ее выдачи, если иное не оговорено в тексте гарантии. Банковская гарантия считается выданной с момента направления (передачи) ее бенефициару либо иному лицу по указанию инструктирующей стороны.

Если банковская гарантия передается бенефициару по почте либо посредством электронного документа, она считается выданной с момента передачи ее организации связи либо передачи электронного документа телетрансмиссионной системой отправителя.

2. Требование по банковской гарантии

Требование бенефициара об уплате денежной суммы (осуществлении платежа) по банковской гарантии должно быть предъявлено гаранту в письменной форме. К требованию по банковской гарантии должны быть приложены оговоренные в ее тексте документы. Бенефициар в требовании или приложенных к нему документах должен указать, в чем состоит неисполнение (ненадлежащее исполнение) принципалом основного обязательства, в обеспечение исполнения которого выдана гарантия.

Требование бенефициара должно быть получено гарантом не позднее срока действия банковской гарантии.

При получении требования бенефициара об уплате денежной суммы (осуществлении платежа) по банковской гарантии гарант обязан уведомить принципала или иную инструктирующую сторону о предъявленном требовании и передать им копии требования и приложенных к нему документов.

Гарант обязан рассмотреть требование бенефициара с приложенными к нему документами и установить, соответствуют ли требование и приложенные к нему документы условиям банковской гарантии.

Гарант обязан не позднее пяти рабочих дней со дня, следующего за днем получения требования бенефициара об уплате денежной суммы (осуществлении платежа) и приложенных к нему документов, принять решение об уплате бенефициару денежной суммы (осуществлении платежа) по банковской гарантии либо в случае отказа письменно уведомить об этом бенефициара.

Гарант отказывает бенефициару в удовлетворении его требования по банковской гарантии, если это требование и (или) приложенные к нему документы не соответствуют условиям банковской гарантии либо в случае прекращения обязательства гаранта по банковской гарантии.

Предусмотренное банковской гарантией обязательство гаранта перед бенефициаром ограничивается уплатой денежной суммы, на которую выдана такая гарантия.

Обязательство гаранта перед бенефициаром по банковской гарантии прекращается:

уплатой бенефициару денежной суммы, на которую выдана банковская гарантия (осуществлением платежа);

по окончании срока, на который выдана банковская гарантия (срока ее действия), если иное не оговорено в ее тексте. В случае, если в гарантии или контргарантии не указан этот срок, действие гарантии прекращается по истечении трех лет с даты ее выдачи, а действие контргарантии – через тридцать календарных дней после прекращения действия гарантии;

вследствие отказа бенефициара от своих требований по банковской гарантии путем возвращения ее гаранту;

вследствие отказа бенефициара от своих требований по банковской гарантии путем направления гаранту письменного уведомления об освобождении его от обязательства.

Прекращение обязательства гаранта перед бенефициаром по банковской гарантии по основаниям, предусмотренным абзацами вторым, третьим и пятым части первой настоящей статьи, не зависит от того, возвращена ли ему банковская гарантия.

Если обязательство гаранта перед бенефициаром по банковской гарантии прекращено, гарант не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения его обязательства, обязан уведомить об этом принципала или иную инструктирующую сторону.

Обязательства принципала перед бенефициаром по основному обязательству, в обеспечение исполнения которого выдана банковская

гарантия, прекращаются в соответствующей части исполнением гарантом своего обязательства перед бенефициаром по банковской гарантии.

После исполнения обязательства гаранта перед бенефициаром по банковской гарантии гарант не приобретает права регрессного требования к принципалу или к иной инструктирующей стороне о возмещении денежных сумм, уплаченных бенефициару, если иное не предусмотрено соглашением между гарантом и принципалом.

Гарант не вправе требовать от принципала или иной инструктирующей стороны возмещения денежных сумм, уплаченных бенефициару не в соответствии с условиями банковской гарантии или за неисполнение (ненадлежащее исполнение) им обязательства гаранта перед бенефициаром.

Банк и небанковская кредитно-финансовая организация в соответствии с законодательством Республики Беларусь вправе обязываться перед кредитором другого лица отвечать за исполнение этим другим лицом его денежного обязательства полностью или в части (выдавать поручительства).

3. Договор о предоставлении банковской гарантии

Составление договора о предоставлении банковской гарантии предусматривает, что сторонами его становятся:

- ✓ банк, выступающим гарантом;
- ✓ бенефициар – лицо, в пользу которого составляется договор;
- ✓ принципал – участник договора, обязательства которого берет на себя банк.

Все стороны знакомятся с условиями, содержащимися в документе, и закрепляют свое согласие с ними подписями.

В договоре о предоставлении гарантии следует отражать:

- ✓ порядок определения объема требований гаранта к принципалу в случае осуществления платежа по гарантии в пользу бенефициара;
- ✓ размер и порядок выплаты принципалом гаранту вознаграждения за выдачу гарантии;
- ✓ условия будущей гарантии: в обеспечение какого обязательства должна быть выдана гарантия и на какую сумму;
- ✓ порядок предоставления принципалом покрытия гаранту для возмещения расходов, которые могут возникнуть в связи с использованием гарантии.

Целью договора о предоставлении гарантии является совершение сделки по выдаче гарантии от имени гаранта, но в интересах и за счет принципала.

Опорный конспект лекции по теме 12. БАНКОВСКИЙ ВКЛАД (ДЕПОЗИТ)

1. Понятие и правовая природа договора банковского вклада (депозита), его виды

Банковский вклад (депозит) – денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами в банке или небанковской кредитно-финансовой организации в целях хранения и получения дохода на срок, либо до востребования, либо до наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события).

Денежные средства принимаются во вклады (депозиты) банком и небанковской кредитно-финансовой организацией, имеющими на основании лицензии на осуществление банковской деятельности право на привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты). Привлечение денежных средств во вклады (депозиты) оформляется договором банковского вклада (депозита) или иным договором, содержащим условия, аналогичные условиям договора банковского вклада (депозита).

По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (вкладополучатель) принимает от другой стороны (вкладчика) денежные средства – вклад (депозит) и обязуется возвратить вкладчику денежные средства, проводить безналичные расчеты по поручению вкладчика в соответствии с договором, а также выплатить начисленные по вкладу (депозиту) проценты на условиях и в порядке, определенных этим договором.

Договор банковского вклада является реальным, так как он считается заключенным и порождает у сторон права и обязанности только с момента внесения вкладчиком в банк денежной суммы (вклада).

Договор банковского вклада в соответствии с законодательством Республики Беларусь является двусторонним.

Договор банковского вклада (депозита) является возмездным, так как конструкция данного договора предполагает обязательную уплату процентов, начисленных на сумму вклада.

Данный договор является публичным, т.е. банк обязан заключить договор с каждым субъектом, обратившимся к нему с соответствующим обращением.

Видами договора банковского вклада (депозита) являются:
договор банковского вклада (депозита) до востребования;
договор срочного банковского вклада (депозита);
договор условного банковского вклада (депозита).

Под договором банковского вклада (депозита) до востребования понимается договор, в соответствии с которым вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты по первому требованию вкладчика.

Под договором срочного банковского вклада (депозита) понимается договор, в соответствии с которым вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты по истечении указанного в договоре срока.

Под договором условного банковского вклада (депозита) понимается договор, в соответствии с которым вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты при наступлении (ненаступлении) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события).

2. Предмет, стороны, содержание договора банковского вклада (депозита)

Предметом договора банковского вклада (депозита) могут быть денежные средства, что вытекает из его определения и сущности данного вида обязательства. В качестве валюты по договору банковского вклада (депозита) выступают как белорусские рубли, так и иностранная валюта по выбору вкладчика.

В ст. 191 Банковского кодекса Республики Беларусь в качестве предмета договора банковского вклада (депозита) рассматриваются также и драгоценные металлы и драгоценные камни.

Под банковским вкладом (депозитом) драгоценных металлов и (или) драгоценных камней понимаются драгоценные металлы и (или) драгоценные камни, размещаемые физическими и юридическими лицами в банке или небанковской кредитно-финансовой организации в целях получения дохода на срок, до востребования или наступления (ненаступления) определенного в договоре обстоятельства (события). Доход по банковскому вкладу (депозиту) драгоценных металлов и (или) драгоценных камней выплачивается в виде процентов на условиях и в порядке, определенных договором банковского вклада (депозита) драгоценных металлов и (или) драгоценных камней.

Проценты по банковскому вкладу (депозиту) драгоценных металлов и (или) драгоценных камней могут быть выплачены в виде денежных средств, драгоценных металлов и (или) драгоценных камней по договоренности сторон с соблюдением требований законодательства Республики Беларусь.

Доход по вкладу (депозиту) драгоценных металлов и (или) драгоценных камней может выплачиваться также в иной форме на условиях и в порядке, определенных договором банковского вклада (депозита) драгоценных металлов и (или) драгоценных камней.

Сторонами по договору банковского вклада (депозита) являются вкладчик и вкладополучатель.

В соответствии со ст. 185 Банковского кодекса вкладчиками могут быть физические и юридические лица. В качестве вкладополучателя выступает банк или небанковская кредитно-финансовая организация.

Вкладчики свободны в выборе банка или небанковской кредитно-финансовой организации для размещения во вклады (депозиты) принадлежащих им денежных средств и могут иметь вклады (депозиты) в

одном либо нескольких банках и (или) одной либо нескольких небанковских кредитно-финансовых организациях.

Вкладчики могут:

распоряжаться вкладами (депозитами),

получать по ним доход,

давать поручения банку или небанковской кредитно-финансовой организации о перечислении денежных средств с их счетов по учету вкладов (депозитов) на другие банковские счета и (или) другим лицам,

пользоваться иными видами банковских услуг в соответствии с законодательством Республики Беларусь и договором банковского вклада (депозита).

Вкладчик имеет право на условиях ранее заключенного договора пополнять сумму вклада (депозита), если это предусмотрено условиями договора банковского вклада (депозита).

Взимание вознаграждения (платы) за размещение вкладчиком денежных средств во вклад (депозит) и за пополнение суммы вклада (депозита) не допускается.

Вкладчик вправе потребовать, а банк обязан предоставить по требованию вкладчика в день обращения, если иной срок не установлен законодательством Республики Беларусь и (или) договором, документ, подтверждающий факт заключения договора банковского вклада (депозита), содержащий сведения о его существенных условиях, а также иные сведения, касающиеся обслуживания его вклада (депозита) (сведения об изменении процентов, о размере начисленных процентов, об увеличении суммы вклада (депозита) и т.п.).

Вкладополучатель обеспечивает сохранность вкладов (депозитов) и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками.

Вкладополучатель обязан вернуть вклад (депозит) в соответствии с условиями договора банковского вклада (депозита).

Вкладчик – физическое лицо (за исключением вкладчика – индивидуального предпринимателя) вправе потребовать возврата вклада (депозита) по договору срочного или условного банковского вклада (депозита) до истечения срока возврата вклада (депозита) либо до наступления (ненаступления) определенного в договоре обстоятельства (события). Вкладополучатель обязан вернуть вклад (депозит) в течение пяти дней со дня предъявления требования о его возврате.

Условие договора срочного или условного банковского вклада (депозита) об отказе вкладчика – физического лица (за исключением вкладчика – индивидуального предпринимателя) от права требования досрочного возврата вклада (депозита) является ничтожным.

Если срочный или условный банковский вклад (депозит) возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока возврата вклада (депозита) либо до наступления (ненаступления) определенного в договоре обстоятельства (события), проценты по вкладу (депозиту) выплачиваются в размере и порядке, установленных договором банковского вклада (депозита).

Вкладополучатель выплачивает вкладчику проценты по вкладу (депозиту) в размере, определяемом договором банковского вклада (депозита).

Размер процентов по вкладу (депозиту) может быть изменен по соглашению сторон, если иное не предусмотрено договором банковского вклада (депозита).

В случае уменьшения ставки рефинансирования, устанавливаемой Национальным банком, вкладополучатель вправе в одностороннем порядке, если это предусмотрено договором банковского вклада (депозита), уменьшить размер процентов, выплачиваемых по вкладу (депозиту) в официальной денежной единице Республики Беларусь (белорусских рублях), с предварительным уведомлением об этом вкладчика.

В случае уменьшения вкладополучателем размера процентов по вкладу (депозиту) новый их размер применяется к вкладу (депозиту), внесенному до уведомления вкладчика об уменьшении размера процентов в республиканских печатных средствах массовой информации, являющихся официальными изданиями, или иным способом, предусмотренным договором банковского вклада (депозита), по истечении не менее одного месяца со дня уведомления.

Проценты по вкладу (депозиту) начисляются со дня его поступления к вкладополучателю по день, предшествующий дню его возврата вкладчику, если иное не предусмотрено договором банковского вклада (депозита).

Проценты по вкладу (депозиту) выплачиваются вкладчику ежемесячно, если иное не предусмотрено договором банковского вклада (депозита).

При возврате вклада (депозита) проценты начисляются и выплачиваются полностью.

3. Порядок заключения и форма договора банковского вклада (депозита)

Договор банковского вклада (депозита) заключается в письменной форме, в том числе посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания.

В случае несоблюдения письменной формы договора банковского вклада (депозита) такой договор является ничтожным.

К существенным условиям договора банковского вклада (депозита) относятся:

валюта вклада (депозита) и сумма первоначального взноса во вклад (депозит);

размер процентов по вкладу (депозиту);

вид договора банковского вклада (депозита);

срок возврата вклада (депозита) – для договора срочного банковского вклада (депозита);

обстоятельство (событие), при наступлении (ненаступлении) которого вкладополучатель обязуется возвратить вклад (депозит), – для договора условного банковского вклада (депозита);

фамилия, собственное имя, отчество (при его наличии), данные документа, удостоверяющего личность физического лица, наименование и место нахождения юридического лица (место нахождения его постоянно действующего исполнительного органа), на имя которого вносится вклад (депозит), – для договора банковского вклада (депозита) на имя другого лица;

иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Во вклад (депозит) могут зачисляться денежные средства, поступившие на счет вкладчика от других лиц, если иное не предусмотрено договором банковского вклада (депозита).

Договор банковского вклада (депозита) может быть заключен на имя другого лица, которое приобретает права вкладчика со дня предъявления им вкладополучателю в письменной форме первого требования в отношении данного вклада (депозита).

До предъявления лицом, на имя которого внесен вклад (депозит), первого требования лицо, заключившее договор банковского вклада (депозита), может воспользоваться правами вкладчика в отношении внесенного им вклада (депозита) на имя другого лица.

Договор банковского вклада (депозита) на имя физического лица, умершего к моменту заключения договора, либо на имя юридического лица, ликвидированного к этому моменту, является ничтожным.

Если до предъявления первого требования лицо, на имя которого внесен вклад (депозит), отказалось от вклада (депозита), либо физическое лицо умерло, признано безвестно отсутствующим или объявлено умершим, либо юридическое лицо ликвидировано, то лицо, заключившее договор банковского вклада (депозита), может воспользоваться правами в отношении внесенного им вклада (депозита) на имя другого лица.

Договор банковского вклада (депозита) с вкладчиком – физическим лицом (за исключением вкладчика – индивидуального предпринимателя) может быть оформлен сберегательной книжкой, выдаваемой вкладополучателем.

В сберегательной книжке указываются:

наименование, место нахождения вкладополучателя (место нахождения его постоянно действующего исполнительного органа);

серия и номер сберегательной книжки;

фамилия, собственное имя, отчество (при его наличии) вкладчика – для именной сберегательной книжки;

вид договора банковского вклада (депозита);

номер счета по учету вклада (депозита);

сумма вклада (депозита) цифрами и прописью, а также суммы денежных средств, зачисленные на счет и списанные со счета;

валюта вклада (депозита);

размер процентов по вкладу (депозиту);

остаток денежных средств на счете на момент предъявления сберегательной книжки вкладополучателю;

срок возврата суммы вклада (депозита) – для договора срочного банковского вклада (депозита);

обстоятельство (событие), при наступлении (ненаступлении) которого вкладополучатель обязуется возвратить вклад (депозит), – для договора условного банковского вклада (депозита).

Расчеты по вкладу (депозиту) между вкладополучателем и вкладчиком осуществляются на основании сведений о вкладе (депозите), указанных в сберегательной книжке.

Выдача вклада (депозита), выплата процентов по нему и выполнение поручения вкладчика о перечислении денежных средств с его счета по учету вклада (депозита) другим лицам осуществляются вкладополучателем только при предъявлении сберегательной книжки.

Сберегательная книжка может быть именной сберегательной книжкой или банковской сберегательной книжкой на предъявителя.

Под именной сберегательной книжкой понимается сберегательная книжка, по которой право на получение суммы вклада (депозита), а также процентов по этому вкладу (депозиту) имеют указанное в ней лицо или его представитель при наличии у него соответствующих полномочий.

Осуществление операций по вкладу (депозиту) вкладополучателем производится только при предъявлении именной сберегательной книжки.

Если именная сберегательная книжка утрачена или приведена в негодное для предъявления состояние, вкладополучатель по заявлению вкладчика выдает ему новую именную сберегательную книжку либо по требованию вкладчика выплачивает ему остаток суммы на его счете по вкладу (депозиту) и причитающиеся проценты.

Под банковской сберегательной книжкой на предъявителя понимается сберегательная книжка, по которой право на получение суммы вклада (депозита), а также процентов по этому вкладу (депозиту) имеет лицо, предъявившее такую сберегательную книжку.

Банковская сберегательная книжка на предъявителя является ценной бумагой на предъявителя.

Восстановление прав по утраченной банковской сберегательной книжке на предъявителя осуществляется судом в порядке, установленном процессуальным законодательством.

4. Гарантии возврата банковских вкладов (депозитов)

В соответствии со ст. 120 Банковского кодекса Республики Беларусь государство поощряет и охраняет сбережения граждан, создает гарантии возврата вкладов.

Для обеспечения гарантий возврата привлекаемых банками средств физических лиц и компенсации потери дохода по вложенным средствам в соответствии с законодательством Республики Беларусь могут разрабатываться различные формы гарантирования возврата привлекаемых банками средств физических лиц.

В Республике Беларусь создано Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц.

Государственное учреждение «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц» было создано в соответствии с Законом Республики Беларусь от 8 июля 2008 года «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц».

Агентство является государственным учреждением, некоммерческой организацией и осуществляет свою деятельность самостоятельно в соответствии с Конституцией Республики Беларусь, Законом Республики Беларусь «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц», иными актами законодательства и Уставом.

Агентство в своей деятельности подотчетно Совету Министров Республики Беларусь и Национальному банку.

Основной целью деятельности Агентства является обеспечение гарантированного возмещения денежных средств в белорусских рублях и иностранной валюте, размещенных физическими лицами на счетах и (или) во вклады (депозиты) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, принятых на учет в Агентстве, для защиты прав и законных интересов таких лиц.

Предметом деятельности Агентства являются аккумулярование обязательных взносов банков и небанковских кредитно-финансовых организаций (далее - банки) для формирования его резерва, управление резервом Агентства и выплата физическим лицам возмещения банковских вкладов (депозитов).

Основными задачами Агентства являются:

- ✓ создание условий для обеспечения гарантированного возмещения банковских вкладов (депозитов) физических лиц;
- ✓ обеспечение проведения государственной политики в сфере защиты прав и законных интересов вкладчиков;
- ✓ укрепление доверия вкладчиков к банковской системе Республики Беларусь в целях привлечения в экономику дополнительных инвестиций.

Агентство в соответствии с основными задачами осуществляет следующие функции:

✓ принимает на учет банки, зарегистрированные в установленном порядке на территории Республики Беларусь, имеющие специальное разрешение (лицензию) на осуществление банковской деятельности, выданное Национальным банком, предоставляющее право на осуществление банковских операций по открытию и ведению банковских счетов физических лиц и (или) привлечению денежных средств физических лиц в банковские вклады (депозиты);

- ✓ выдает свидетельства банкам о принятии их на учет в Агентстве;

- ✓ ведет реестр банков, принятых на учет в Агентстве;
- ✓ проверяет своевременность и полноту перечисления обязательных взносов банками;
- ✓ информирует ежеквартально в письменной форме банки о соотношении размера резерва Агентства и размера общей суммы привлеченных банками банковских вкладов (депозитов) физических лиц по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным кварталом;
- ✓ размещает и (или) инвестирует временно свободные денежные средства резерва Агентства и иные временно свободные денежные средства, входящие в состав имущества Агентства, в объекты, ежегодно утверждаемые Наблюдательным советом;
- ✓ ведет реестр требований физических лиц в случае возникновения у него обязательства по возмещению банковских вкладов (депозитов);
- ✓ выплачивает физическим лицам возмещение банковских вкладов (депозитов) в порядке, на условиях и в размерах, предусмотренных законодательством;
- ✓ выполняет иные функции, возложенные на него законодательными актами и Уставом.

Агентство имеет право:

подать в хозяйственный суд заявление о банкротстве банка по обязательствам, возникающим у банка перед физическими лицами из договоров банковского вклада (депозита), в порядке, предусмотренном законодательными актами об экономической несостоятельности (банкротстве);

в установленном порядке направлять своих работников для участия в проведении Национальным банком проверки деятельности банка, принятого на учет, в части установления объема и содержания обязательств этого банка перед физическими лицами, а также проверки правильности расчета им календарных взносов;

осуществлять другие права, предусмотренные законодательными актами и Уставом.

Опорный конспект лекции по теме

13. Банковский счет

1. Банковский счет: понятие и виды. Договор банковского счета и его правовая природа.

В соответствии со ст. 197 Банковского кодекса Республики Беларусь по договору текущего (расчетного) банковского счета одна сторона (банк или небанковская кредитно-финансовая организация) обязуется открыть другой стороне (владельцу счета) текущий (расчетный) банковский счет для хранения денежных средств владельца счета и (или) зачисления на этот счет

денежных средств, поступающих в пользу владельца счета, а также выполнять поручения владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета, а владелец счета предоставляет банку или небанковской кредитно-финансовой организации право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете, с уплатой процентов, определенных законодательством Республики Беларусь или договором, и уплачивает банку или небанковской кредитно-финансовой организации вознаграждение (плату) за оказываемые ему услуги.

Договор банковского счета является консенсуальным: он считается заключенным в момент достижения сторонами соглашения по всем существенным его условиям, а не в момент поступления (зачисления) денежных средств на открытый клиенту счет либо совершения иных действий.

Договор банковского счета является двусторонним, поскольку на каждую из сторон договора возлагаются определенные обязанности и каждая из них наделена соответствующими правами.

Целью заключения договора текущего (расчетного) банковского счета для клиента является получение возможности осуществления безналичных платежей.

Так как рассматриваемый договор заключается в сфере предпринимательской деятельности, он является возмездным.

Владельцы счетов вправе открывать необходимое им количество банковских счетов.

По договору специального счета, договору субсчета одна сторона (банк или небанковская кредитно-финансовая организация) обязуется открыть другой стороне (владельцу счета) текущий (расчетный) банковский счет со специальным режимом функционирования, устанавливаемым в договоре специального счета, договоре субсчета на основании акта законодательства Республики Беларусь, в соответствии с которым специальный счет, субсчет открываются.

К отношениям по договору специального счета, договору субсчета применяются правила о договоре текущего (расчетного) банковского счета, если иное не предусмотрено правилами главы 22 Банковского кодекса или актом законодательства Республики Беларусь, в соответствии с которым специальный счет, субсчет открываются.

По договору временного счета банк или небанковская кредитно-финансовая организация обязуются открыть банковский счет учредителю создаваемой коммерческой организации, уполномоченному другими учредителями, – для формирования ими ее уставного фонда, созданной коммерческой организации – для увеличения размера ее уставного фонда, а также в иных случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

По договору корреспондентского счета банк-корреспондент или небанковская кредитно-финансовая организация-корреспондент обязуются открыть банку или небанковской кредитно-финансовой организации

(владельцу счета) корреспондентский счет для хранения его (ее) денежных средств и (или) зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу владельца счета, а также обязуются выполнять поручения владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Договор корреспондентского счета заключается при наличии письменного согласия руководства банка, руководителя или заместителя руководителя небанковской кредитно-финансовой организации.

Банк или небанковская кредитно-финансовая организация не вправе заключать договор корреспондентского счета с банками-нерезидентами, не имеющими на территории государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления и не входящими в состав банковской группы, банковского холдинга.

По договору благотворительного счета банк или небанковская кредитно-финансовая организация обязуются открыть физическому или юридическому лицу банковский счет для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной (спонсорской) помощи или пожертвований.

2. Предмет, стороны, порядок заключения и форма договора текущего (расчетного) банковского счета. Исполнение договора текущего (расчетного) банковского счета

Владельцами счета по договору текущего (расчетного) банковского счета могут быть физические и юридические лица.

Банк и небанковская кредитно-финансовая организация обязаны заключить договор текущего (расчетного) банковского счета с любым физическим или юридическим лицом, обратившимся с предложением открыть ему текущий (расчетный) банковский счет, на условиях, определенных ими для открытия таких счетов.

После заключения договора текущего (расчетного) банковского счета банк или небанковская кредитно-финансовая организация не позднее следующего рабочего дня открывают владельцу счета текущий (расчетный) банковский счет с присвоением ему номера, позволяющего установить принадлежность такого счета.

Банк или небанковская кредитно-финансовая организация вправе отказать физическому или юридическому лицу в открытии текущего (расчетного) банковского счета в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Владелец текущего (расчетного) банковского счета имеет право распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете, лично либо через уполномоченных им лиц.

Права владельца текущего (расчетного) банковского счета, а также уполномоченных им лиц подтверждаются представлением банку или небанковской кредитно-финансовой организации документов, определенных законодательством Республики Беларусь.

Для проведения банком, небанковской кредитно-финансовой организацией расчетов с денежными средствами, находящимися на текущем (расчетном) банковском счете юридического лица, индивидуального предпринимателя, оформляется карточка с образцами подписей и оттиска печати. В карточку с образцами подписей и оттиска печати включаются подписи должностных лиц юридического лица, индивидуального предпринимателя, имеющих право подписи документов для проведения расчетов, а также оттиск печати юридического лица, оттиск печати индивидуального предпринимателя (при наличии). Подлинность подписей должностных лиц юридического лица, индивидуального предпринимателя, включаемых в карточку с образцами подписей и оттиска печати, свидетельствуется в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

При изменении сведений, подлежащих включению в карточку с образцами подписей и оттиска печати, владелец счета обязан незамедлительно уведомить банк, небанковскую кредитно-финансовую организацию и в месячный срок со дня изменения указанных сведений оформить новую карточку с образцами подписей и оттиска печати в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь. В случае, если требующая замены карточка с образцами подписей и оттиска печати в указанный срок не оформлена, банк или небанковская кредитно-финансовая организация отказывают в исполнении документов владельца счета по проведению расчетов до оформления новой карточки с образцами подписей и оттиска печати.

При временном предоставлении права подписи документов для проведения расчетов, а также при временной замене одного из лиц, имеющих право подписи документов для проведения расчетов, на срок не более двух месяцев новая карточка с образцами подписей и оттиска печати может не оформляться. В таком случае владельцем счета представляется в банк или небанковскую кредитно-финансовую организацию носящая временный характер карточка с образцами подписей лиц, временно имеющих право подписи документов для проведения расчетов, подлинность которых свидетельствована владельцем счета.

Распоряжение денежными средствами посредством систем дистанционного банковского обслуживания, в том числе путем использования электронных документов, предусмотренное договором текущего (расчетного) банковского счета, осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Банк и небанковская кредитно-финансовая организация не вправе, если иное не предусмотрено Президентом Республики Беларусь и настоящим Кодексом, определять и контролировать направления использования

денежных средств владельца счета, а также устанавливать иные ограничения его прав по распоряжению денежными средствами, не предусмотренные законом Республики Беларусь или договором текущего (расчетного) банковского счета.

Распоряжение денежными средствами путем использования электронных документов, предусмотренное договором текущего (расчетного) банковского счета, осуществляется в порядке, устанавливаемом законодательством Республики Беларусь.

По текущему (расчетному) банковскому счету банк и небанковская кредитно-финансовая организация осуществляют следующие операции:

- ✓ зачисление на счет денежных средств, поступивших на имя его владельца;
- ✓ перечисление со счета денежных средств иным лицам, в том числе банку и (или) небанковской кредитно-финансовой организации;
- ✓ выдачу со счета наличных денежных средств;
- ✓ иные операции, предусмотренные законодательством Республики Беларусь или договором текущего (расчетного) банковского счета.

Банк и небанковская кредитно-финансовая организация обязаны осуществлять операции по текущему (расчетному) банковскому счету в течение одного банковского дня, если иной срок не предусмотрен законодательством Республики Беларусь или договором текущего (расчетного) банковского счета.

Владелец счета оплачивает услуги банка или небанковской кредитно-финансовой организации по осуществлению операций с денежными средствами, находящимися на его текущем (расчетном) банковском счете, на условиях, определенных договором текущего (расчетного) банковского счета.

Вознаграждение (плата) за оказываемые услуги взимается банком или небанковской кредитно-финансовой организацией из денежных средств владельца счета ежемесячно, если иное не предусмотрено договором текущего (расчетного) банковского счета.

Вознаграждение (плата) не взимается:

за обслуживание государственных органов, организаций, финансируемых из бюджета, иных юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по открытым ими текущим (расчетным) банковским счетам для размещения бюджетных средств;

за исполнение платежных поручений владельца счета на перечисление налога, сбора (пошлины), пени и иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, государственные внебюджетные фонды;

за исполнение решений налогового органа, таможенного органа, органа Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь о взыскании налога, сбора (пошлины), пени и

иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, государственные внебюджетные фонды;

за прием наличных денежных средств от физических лиц при уплате налога, сбора (пошлины) и иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, государственный внебюджетный фонд социальной защиты населения Республики Беларусь;

за проведение межбанковских расчетов с использованием бюджетных средств;

в иных случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

За пользование денежными средствами, находящимися на текущем (расчетном) банковском счете, банк или небанковская кредитно-финансовая организация уплачивают проценты в размере и порядке, определенных договором текущего (расчетного) банковского счета, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь.

Проценты, уплачиваемые банком или небанковской кредитно-финансовой организацией за пользование денежными средствами, находящимися на текущем (расчетном) банковском счете, зачисляются на этот счет по истечении каждого месяца, если иное не предусмотрено договором текущего (расчетного) банковского счета.

Банк или небанковская кредитно-финансовая организация вправе после предварительного уведомления владельца счета в одностороннем порядке изменять размер процентов, уплачиваемых ими за пользование денежными средствами, находящимися на текущем (расчетном) банковском счете, если это предусмотрено договором текущего (расчетного) банковского счета.

При наличии на текущем (расчетном) банковском счете денежных средств, достаточных для удовлетворения всех денежных требований, предъявленных владельцу счета, списание этих средств со счета осуществляется в порядке очередности поступления платежных инструкций в банк или небанковскую кредитно-финансовую организацию.

При недостаточности на текущем (расчетном) банковском счете денежных средств для удовлетворения всех денежных требований, предъявленных владельцу счета, оплата поступивших в банк или небанковскую кредитно-финансовую организацию платежных инструкций осуществляется согласно очередности платежей, указанной владельцем счета, взыскателем, с соблюдением требований, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

3. Закрытие счетов

Законодательство предусматривает возможность расторжения договора:

- ✓ по согласованию сторон;
- ✓ по требованию одной из сторон на основании решения суда;
- ✓ по заявлению одной из сторон во внесудебном порядке.

В соответствии со ст. 206 Банковского кодекса Республики Беларусь обязательства по договору текущего (расчетного) банковского счета подлежат прекращению по требованию владельца счета в течение срока, установленного соглашением сторон.

Банк или небанковская кредитно-финансовая организация вправе прекратить обязательства по договору текущего (расчетного) банковского счета, предупредив владельца счета за месяц, если иное не определено договором текущего (расчетного) банковского счета:

- ✓ при отсутствии денежных средств на текущем (расчетном) банковском счете в течение трех месяцев со дня последнего перечисления с него денежных средств;

- ✓ при отсутствии в течение одного года операций по текущему (расчетному) банковскому счету и денежных средств на нем либо в случае, если при отсутствии в течение одного года операций остаток денежных средств на банковском счете меньше минимального размера, установленного договором текущего (расчетного) банковского счета;

- ✓ при невыполнении владельцем счета условий договора текущего (расчетного) банковского счета;

- ✓ при непредставлении владельцем счета документов (сведений), необходимых для идентификации участников финансовой операции в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

- ✓ в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и (или) договором.

При прекращении обязательств по договору текущего (расчетного) банковского счета, а также в иных случаях, предусмотренных этим договором, остаток денежных средств на счете выдается по требованию его владельца не позднее следующего банковского дня после предъявления такого требования или перечисляется на другой указанный им банковский счет в соответствии с платежной инструкцией владельца счета, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь.

Опорный конспект лекции по теме

14. ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ

1. Доверительное управление денежными средствами: понятие, субъекты, предмет, особенности правового регулирования

По договору доверительного управления денежными средствами физическое или юридическое лицо (вверитель) передает банку или небанковской кредитно-финансовой организации (доверительному

управляющему) на определенный срок денежные средства в доверительное управление, а доверительный управляющий обязуется за вознаграждение осуществлять управление переданными денежными средствами в интересах вверителя или указанного им лица (выгодоприобретателя).

Договор доверительного управления денежными средствами характеризуется следующими чертами:

- договор доверительного управления денежными средствами, несмотря на то, что в данных отношениях присутствует, помимо вверителя и доверительного управляющего, и выгодоприобретатель, является двухсторонней сделкой, т.е. сторонами по договору доверительного управления денежными средствами являются вверитель и доверительный управляющий. Выгодоприобретатель – в случае, если им не является вверитель, – выступает в данных отношениях в качестве третьего лица, в пользу которого исполняется обязательство;

- договор является возмездным;

- договор доверительного управления денежными средствами является реальным, т.е. вступает в силу только с момента фактической передачи денежных средств доверительному управляющему;

- договор доверительного управления денежными средствами является длящимся;

- отношения между вверителем и доверительным управляющим носят «фидуциарный» характер.

Предметом договора доверительного управления денежными средствами могут являться любые денежные средства, принадлежащие вверителю на праве собственности.

В случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, вверителями денежных средств могут выступать лица, не являющиеся их собственниками.

Денежные средства, находящиеся в хозяйственном ведении или оперативном управлении, не могут быть переданы в доверительное управление.

В соответствии со ст. 228 Банковского кодекса доверительный (трастовый) счет открывается вверителю на основании договора доверительного (трастового) счета. При этом доверительный управляющий имеет право открывать доверительный (трастовый) счет у себя.

Доверительным управляющим может являться банк или небанковская кредитно-финансовая организация, зарегистрированные в установленном порядке в Национальном банке Республики Беларусь и имеющие в соответствии со специальным разрешением (лицензией) на осуществление банковской деятельности, выданным Национальным банком Республики Беларусь, право на доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами.

Банк, созданный в форме унитарного предприятия, не может быть доверительным управляющим.

Если из договора доверительного управления денежными средствами не вытекает обязанность доверительного управляющего исполнять свои обязательства лично, доверительный управляющий вправе привлечь к их исполнению только другой банк или другую небанковскую кредитно-финансовую организацию.

Доверительный управляющий не может быть выгодоприобретателем по договору доверительного управления денежными средствами.

Выгодоприобретателем является лицо, в интересах которого осуществляется доверительное управление имуществом. Этим лицом может быть как веритель, так и иное лицо.

По договору доверительного управления денежными средствами выгодоприобретателем не может быть резидент, если вверителем является нерезидент.

2. Формы доверительного управления денежными средствами

Законодательство выделяет следующие формы доверительного управления денежными средствами:

- ✓ полное доверительное управление;
- ✓ доверительное управление по согласованию;
- ✓ доверительное управление по приказу.

При полном доверительном управлении денежными средствами доверительный управляющий самостоятельно совершает действия с денежными средствами вверителя в пределах поручения по управлению с обязательным уведомлением вверителя о каждом совершенном им действии, если иное не предусмотрено договором.

При доверительном управлении денежными средствами по согласованию доверительный управляющий совершает действия с денежными средствами вверителя при условии обязательного предварительного согласования с вверителем каждого совершаемого им действия.

При доверительном управлении денежными средствами по приказу доверительный управляющий совершает действия с денежными средствами вверителя исключительно по его указанию.

3. Порядок заключения и исполнения договора доверительного управления денежными средствами.

В соответствии со ст. 215 Банковского кодекса Республики Беларусь договор доверительного управления денежными средствами должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы договора доверительного управления денежными средствами влечет за собой его недействительность.

Договор доверительного управления денежными средствами должен содержать существенные условия, определенные гражданским законодательством для договора доверительного управления имуществом.

Договор доверительного управления денежными средствами заключается на срок, не превышающий пяти лет.

При отсутствии заявления одной из сторон о прекращении договора по окончании установленного срока его действия он считается продленным на тот же срок и на тех же условиях, какие были предусмотрены договором.

Денежные средства передаются в порядке, установленном Национальным банком, в доверительное управление:

вверителями – юридическими лицами посредством перечисления в безналичном порядке с текущего (расчетного) счета вверителя на доверительный (трастовый) счет;

вверителями – физическими лицами посредством перечисления в безналичном порядке с банковских счетов либо внесения наличными на доверительный (трастовый) счет.

Денежные средства, переданные в доверительное управление, могут быть использованы доверительным управляющим в соответствии с договором доверительного управления денежными средствами для:

- ✓ размещения во вклад (депозит) в целях получения дохода;
- ✓ приобретения ценных бумаг (за исключением случаев, когда акции открытых акционерных обществ принадлежат Республике Беларусь или ее административно-территориальным единицам) и управления ими;
- ✓ предоставления межбанковских кредитов;
- ✓ проведения операций с ценными бумагами, производными ценными бумагами, валютными ценностями и драгоценными металлами.

Доверительный управляющий не имеет права использовать переданные ему вверителем денежные средства в интересах, не связанных с доверительным управлением ими.

Доверительный управляющий имеет право объединять денежные средства вверителя с денежными средствами иных вверителей в целях наиболее эффективного их использования при соблюдении условий каждого из договоров доверительного управления денежными средствами.

Доверительный (трастовый) счет закрывается в случаях:

- ✓ прекращения обязательств по договору доверительного управления;
- ✓ отсутствия денежных средств на этом счете в течение одного года;
- ✓ в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь или договором.

Договор доверительного управления прекращается как по общим основаниям прекращения обязательств, т.е. в связи с их надлежащим исполнением, так и по основаниям досрочного прекращения данного договора, к которым относятся:

✓ смерть гражданина – выгодоприобретателя или ликвидации юридического лица – выгодоприобретателя, если договором не предусмотрено иное;

✓ отказ выгодоприобретателя от получения выгод по договору доверительного управления, если договором не предусмотрено иное;

✓ отказ доверительного управляющего или вверителя от осуществления доверительного управления в связи с невозможностью доверительного управляющего лично осуществлять доверительное управление;

✓ отказ вверителя от договора по иным причинам – при условии выплаты доверительному управляющему обусловленного договором вознаграждения;

✓ признание вверителя экономически несостоятельным (банкротом).

Опорный конспект лекции по теме

15. РАСЧЕТЫ

1. Расчеты наличными денежными средствами. Особенности правового регулирования расчетов наличными деньгами в отношениях между юридическими лицами

Расчеты наличными денежными средствами в белорусских рублях между физическими лицами, не осуществляющими предпринимательскую деятельность, не ограничиваются законодательством.

Расчеты наличными деньгами между юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями за товары (работы, услуги), а также по иным обязательственным правоотношениям осуществляются на территории Республики Беларусь в порядке и размерах, установленных Инструкцией. О порядке ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории Республики Беларусь.

Юридическое лицо, его обособленное подразделение, индивидуальный предприниматель независимо от наличия у него текущего (расчетного) банковского счета осуществляет расчеты наличными деньгами с другими юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями на территории Республики Беларусь, в том числе путем внесения наличных денег непосредственно в кассы банков с последующим зачислением их на текущие (расчетные) банковские счета получателей, в общей сумме не более 100 базовых величин на протяжении одного дня, за исключением случаев, установленных законодательством.

Количество юридических лиц, их обособленных подразделений, индивидуальных предпринимателей, с которыми юридическое лицо, его обособленное подразделение, индивидуальный предприниматель проводят

расчеты наличными деньгами в общей сумме не более предельно допустимого размера расчетов, не ограничивается.

Расчеты наличными деньгами по платежам в бюджет, государственные внебюджетные фонды осуществляются без ограничения размеров как для плательщика, так и для получателя.

Прием наличных денег от юридических лиц, их обособленных подразделений, индивидуальных предпринимателей в сумме не более 100 базовых величин по каждому платежу проводят:

юридические лица, их обособленные подразделения, индивидуальные предприниматели, осуществляющие выставочную деятельность, – за оказываемые ими услуги, аренду площадей;

юридические лица, их обособленные подразделения, индивидуальные предприниматели, осуществляющие оптовую торговлю через магазины, реализующие товары по методу самообслуживания с минимальной торговой надбавкой, в том числе за наличные деньги, а также юридические лица, их обособленные подразделения, индивидуальные предприниматели, осуществляющие розничную торговлю, – за приобретаемые у них товары;

юридические лица, их обособленные подразделения, индивидуальные предприниматели, реализующие топливо и оказывающие услуги, непосредственно связанные с международными автомобильными перевозками, – за топливо и услуги, включенные в перечень услуг, непосредственно связанных с международными автомобильными перевозками. При этом прием наличных денег за услуги по конвоированию грузов осуществляется в исключительных случаях.

Для юридических лиц, их обособленных подразделений, индивидуальных предпринимателей в фактический размер расчетов включаются:

✓ суммы всех проведенных юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями операций по приему наличных денег от других юридических лиц, их обособленных подразделений, индивидуальных предпринимателей и по расчетам наличными деньгами с другими юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями;

✓ суммы личных денежных средств физических лиц, израсходованные в интересах юридических лиц, их обособленных подразделений, индивидуальных предпринимателей, с которыми указанные физические лица состоят в трудовых отношениях, в наличной форме, а также полученные указанными физическими лицами, индивидуальными предпринимателями в наличной форме с использованием личных дебетовых карточек, иных платежных инструментов и средств платежа и использованные ими в интересах нанимателя;

✓ суммы денежных средств юридических лиц, их обособленных подразделений, индивидуальных предпринимателей, полученные и израсходованные их работниками, индивидуальными предпринимателями в

наличной форме с использованием корпоративных дебетовых карточек, иных платежных инструментов и средств платежа;

✓ суммы личных денежных средств физических лиц, израсходованные с использованием личных дебетовых карточек, электронных денег, иных платежных инструментов и средств платежа посредством проведения безналичных расчетов в интересах юридических лиц, их обособленных подразделений, с которыми указанные физические лица состоят в трудовых отношениях;

✓ суммы личных денежных средств физических лиц, израсходованные с использованием электронных денег посредством проведения безналичных расчетов в интересах индивидуальных предпринимателей, которые привлекли указанных физических лиц для осуществления предпринимательской деятельности по трудовым договорам;

✓ суммы, израсходованные юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями в оплату товаров (работ, услуг), а также по иным обязательственным правоотношениям путем внесения наличных денег непосредственно в кассы банков с последующим зачислением их на текущие (расчетные) банковские счета получателей (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей), а также суммы, израсходованные на уплату вознаграждений банкам за осуществление указанных операций;

✓ суммы, израсходованные на уплату банкам вознаграждения (платы) за инкассацию, прием и перечисление наличных денег юридических лиц, их обособленных подразделений, индивидуальных предпринимателей из сумм проинкассированных (принятых) наличных денег юридических лиц, индивидуальных предпринимателей;

✓ суммы, израсходованные юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями на расчеты с банками, за исключением сумм на уплату банкам вознаграждений за открытие (закрытие) банковского счета, свидетельствование подлинности подписей и оттиска печати в карточке с образцами подписей и оттиска печати юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, на погашение (возврат) кредита, уплату процентов и плату за пользование кредитом, уплату неустойки (штрафа, пени) за несоблюдение юридическими лицами, обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями условий кредитного договора.

Суммы использованных личных денежных средств физических лиц включаются в фактический размер расчетов по дате фактического расходования денежных средств физическими лицами (фактической дате осуществления физическим лицом операции оплаты в интересах юридического лица, его обособленного подразделения, индивидуального предпринимателя, с которыми данное физическое лицо состоит в трудовых отношениях). Даты составления отчета об израсходованных суммах, отражения операции оплаты по счету клиента – физического лица при

использовании им различных платежных инструментов, фактического возмещения физическому лицу использованных им денежных средств не учитываются.

Для юридических лиц, их обособленных подразделений, индивидуальных предпринимателей в фактический размер расчетов не включаются:

✓ суммы личных денежных средств, израсходованные индивидуальным предпринимателем или физическими лицами, привлеченными индивидуальным предпринимателем для осуществления предпринимательской деятельности по трудовым договорам, с использованием личных дебетовых карточек для проведения безналичных расчетов с юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями в интересах данного индивидуального предпринимателя и в последующем возмещенные им путем выдачи наличных денег или в безналичной форме в соответствии с законодательством;

✓ суммы личных денежных средств физических лиц, использованные в интересах юридических лиц, их обособленных подразделений, индивидуальных предпринимателей, с которыми указанные физические лица состоят в трудовых отношениях, для проведения расчетов в случаях, установленных законодательством (командировочные расходы, расходы, проводимые за счет средств, полученных по договорам дарения, заключенным в соответствии с законодательством, и т.п.);

✓ суммы, израсходованные юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями на уплату банкам вознаграждений за открытие (закрытие) банковского счета, свидетельствование подлинности подписей и оттиска печати в карточке с образцами подписей и оттиска печати юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, на погашение (возврат) кредита, уплату процентов и плату за пользование кредитом, уплату неустойки (штрафа, пени) за несоблюдение юридическими лицами, обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями условий кредитного договора;

✓ суммы, зачисленные на текущие (расчетные) банковские счета получателей за товары (работы, услуги), а также по иным обязательственным правоотношениям путем внесения юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями (плательщиками) наличных денег непосредственно в кассы банков с последующим зачислением их на текущие (расчетные) банковские счета получателей.

2. Формы безналичных расчетов (общая характеристика). Кредитовый банковский перевод. Дебетовый банковский перевод

В соответствии со ст. 231 Банковского кодекса расчеты в безналичной форме проводятся в виде:

- ✓ банковского перевода,
- ✓ денежного перевода,
- ✓ аккредитива,
- ✓ инкассо.

Выделяют два вида перевода: дебетовый и кредитовый. При кредитовом банковском переводе указание о платеже исходит от лица, производящего платеж. При дебетовом переводе такое указание исходит от лица, получающего платеж.

Расчеты в безналичной форме в виде банковского перевода проводятся на основании платежных инструкций посредством:

- ✓ представления расчетных документов (платежного поручения, платежного требования, платежного ордера);
- ✓ использования платежных инструментов (банковской платежной карточки и других инструментов) и средств платежа при осуществлении соответствующих операций;
- ✓ представления и использования иных документов и инструментов в случаях, предусмотренных Национальным банком.

Требования к форме и содержанию платежных инструкций и порядку осуществления операций при проведении расчетов в безналичной форме устанавливаются Национальным банком.

Основанием для проведения банком расчетов в безналичной форме является заключенный между ним и клиентом договор (договор банковского вклада (депозита), договор текущего (расчетного) банковского счета, договор корреспондентского счета или иной договор), если обязанность принятия банком к исполнению (акцепту) платежных инструкций не установлена нормативными правовыми актами Национального банка.

Банк вправе отказать клиенту в проведении расчетов в безналичной форме в случае:

отсутствия между банком и клиентом заключенного договора, за исключением случая, когда обязанность принятия банком к исполнению (акцепту) платежных инструкций установлена нормативными правовыми актами Национального банка;

если заключенным договором проведение расчетов в данной форме не предусмотрено;

отсутствия у клиента достаточной суммы средств в валюте платежа, если у него не имеется кредитного договора;

в иных случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

Банк отказывает в проведении расчетов в безналичной форме в случае:

если по решению уполномоченного государственного органа (должностного лица) на денежные средства, находящиеся на счете клиента, наложен арест и (или) приостановлены операции по счету (в этом случае расчеты в безналичной форме могут быть проведены не ранее исполнения соответствующего решения уполномоченного государственного органа

(должностного лица)). Законодательными актами Республики Беларусь могут устанавливаться случаи и порядок осуществления расчетов в безналичной форме при наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счете клиента, и (или) приостановлении операций по счету;

если исполнение (акцепт) платежных инструкций является нарушением законодательства Республики Беларусь со стороны банка;

если форма и содержание платежных инструкций не соответствуют требованиям, установленным нормативными правовыми актами Национального банка, либо у банка имеются обоснованные доводы считать, что платежные инструкции не являются подлинными;

в иных случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

После принятия решения об отказе в проведении расчетов в безналичной форме банк обязан уведомить об этом клиента не позднее следующего банковского дня после получения платежных инструкций, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь или договором.

Платежное поручение является платежной инструкцией, согласно которой один банк (банк-отправитель) по поручению клиента (плательщика) осуществляет за вознаграждение перевод денежных средств в другой банк (банк-получатель) лицу, указанному в поручении (бенефициару).

Если счета плательщика и бенефициара открыты в одном банке либо если бенефициар не имеет счета в банке и ему банком-отправителем выдаются наличные денежные средства, то банк-отправитель и банк-получатель совпадают в одном лице.

Под исполнением банком-отправителем платежного поручения понимается выдача платежного поручения банку-получателю с одновременным предоставлением ему денежных средств, необходимых для исполнения этого платежного поручения.

Под исполнением банком-получателем платежного поручения понимаются:

зачисление денежных средств на счет бенефициара. В этом случае после исполнения платежного поручения банк-получатель обязан представить бенефициару документы, подтверждающие зачисление денежных средств на его счет;

выдача наличных денежных средств бенефициару или использование денежных средств в соответствии с его указаниями (при переводе (зачислении) денежных средств в пользу бенефициара, не имеющего счета в банке).

Перевод денежных средств посредством платежного поручения завершается акцептом банком-получателем платежного поручения.

Акцепт банком-получателем платежного поручения считается исполнением плательщиком обязательства по перечислению денежных средств в пользу бенефициара.

Банк-отправитель вправе отказаться от акцепта платежного поручения плательщика в случае:

- ✓ отсутствия на счете плательщика достаточной суммы денежных средств, если исполнение платежного поручения должно осуществляться путем дебетования имеющихся на счете плательщика денежных средств;
- ✓ если форма платежного поручения не соответствует требованиям законодательства Республики Беларусь.

Уведомление об отказе от акцепта платежного поручения должно быть направлено не позднее банковского дня, следующего за днем истечения срока исполнения платежного поручения.

Банк-получатель вправе отказаться от акцепта платежного поручения банка-отправителя в случае:

- ✓ отсутствия на корреспондентском счете банка-отправителя достаточной суммы денежных средств, если исполнение платежного поручения должно осуществляться путем дебетования имеющихся на счете банка-отправителя денежных средств;
- ✓ отсутствия возмещения на сумму платежного поручения со стороны банка-отправителя, покрываемого иным образом;
- ✓ если форма платежного поручения не соответствует требованиям законодательства Республики Беларусь;
- ✓ если законодательством Республики Беларусь или договором между банком-получателем и банком-отправителем предусмотрены иные случаи.

Уведомление об отказе от акцепта платежного поручения должно быть направлено не позднее банковского дня, следующего за днем истечения срока исполнения платежного поручения.

Платежное требование является платежной инструкцией, содержащей требование бенефициара (взыскателя) к плательщику об уплате определенной суммы денежных средств через банк.

Правила проведения расчетов в безналичной форме посредством платежного требования устанавливаются нормативными правовыми актами Национального банка.

Платежный ордер является платежной инструкцией, оформленной банком при осуществлении перевода денежных средств в белорусских рублях и иностранной валюте от своего имени и за свой счет, от своего имени, но по поручению и за счет клиента или от имени и за счет клиента.

Случаи оформления банковского перевода платежным ордером устанавливаются Национальным банком, а также договором между банком и клиентом.

3. Расчеты посредством инкассо

Под инкассо понимается осуществление банками операций с документами на основании полученных инструкций клиента, в результате которых плательщику передаются финансовые документы, не

сопровожаемые коммерческими документами (чистое инкассо), либо финансовые документы, сопровождаемые коммерческими документами, либо только коммерческие документы (документарное инкассо) в целях получения платежа и (или) акцепта платежа или на других условиях.

Инкассо осуществляется банком (банком-ремитентом) по поручению клиента (принципала) или от своего имени. В осуществлении операций по инкассо помимо банка-ремитента может участвовать любой иной банк (инкассирующий). Банк, представляющий документы плательщику, является представляющим банком.

Под финансовыми документами понимаются документы, выписанные в целях исполнения обязательств в денежной форме.

Под коммерческими документами понимаются транспортные документы, счета, товарораспорядительные и иные документы, не являющиеся финансовыми.

Представляющий банк вправе списать средства со счета плательщика с условием передачи документов, либо с согласия плательщика (акцептная форма), либо самостоятельно (безакцептная форма). Условия, при которых допускается безакцептная форма инкассо, а также применяются различные формы акцепта (предварительный акцепт либо последующий акцепт), определяются законодательством Республики Беларусь, в том числе нормативными правовыми актами Национального банка, а также соглашениями плательщика и представляющего банка.

Банк-ремитент обязан принять от принципала инкассовое поручение (заявление) и документы, указанные в инкассовом поручении (заявлении), проверить правильность оформления инкассового поручения (заявления) и наличие документов, указанных в нем. В случае надлежащего оформления инкассового поручения (заявления) и наличия документов, указанных в нем, банк-ремитент направляет в представляющий банк либо плательщику, если банк-ремитент выполняет функции представляющего банка, принятые на инкассо документы не позднее банковского дня, следующего за днем их поступления, или в иной срок, указанный в инкассовом поручении (заявлении).

Банк-ремитент не несет ответственности перед принципалом за отказ плательщика или представляющего банка произвести оплату финансовых документов. В случае такого отказа банк-ремитент обязан немедленно уведомить об этом принципала и отослать ему возвращенные финансовые документы.

При акцептной форме инкассо представляющий банк обязан известить плательщика о требованиях принципала и (или) представить документы плательщику не позднее банковского дня, следующего за днем получения банком документов по инкассо, или в иной срок, указанный в полученных инструкциях.

Представляющий банк не несет ответственности перед принципалом за отказ плательщика от акцепта представленных документов.

При безакцептной форме инкассо представляющий банк обязан проверить по внешним признакам подлинность представленных финансовых документов и в день поступления этих документов перечислить взыскиваемую сумму банку-ремитенту, а в случае поступления их после окончания банковского дня – в следующий банковский день.

В случаях, когда исполнение инкассо задерживается по вине представляющего банка, принципал независимо от наличия договорных отношений имеет право предъявить иск непосредственно представляющему банку.

Инкассо считается международным, если одна из сторон, участвующих в расчетах по инкассо, является нерезидентом.

Особенности международного инкассо определяются нормами международных договоров, международными правилами и обычаями, а также нормами применимого к международному инкассо права.

Если сторонами не определено иное, то применимым к международному инкассо правом является в отношениях между:

принципалом и банком-ремитентом – право государства банка-ремитента;

банком-ремитентом, плательщиком, иным банком и представляющим банком – право государства представляющего банка.

4. Аккредитивная форма расчетов

Аккредитив – обязательство, в силу которого банк, действующий по поручению клиента-приказодателя (банк-эмитент), должен осуществить платеж получателю денежных средств (бенефициару) либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, или дать полномочия другому банку (исполняющему банку) осуществить такой платеж либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, если соблюдены все условия аккредитива. Аккредитив может исполняться посредством платежа по предъявлении, платежа с отсрочкой, акцепта и оплаты или учета переводного векселя.

Для передачи бенефициару уведомления о выставлении аккредитива банк-эмитент (исполняющий банк) может привлекать иной банк (авизирующий банк).

Аккредитив может быть:

- ✓ безотзывным,
- ✓ подтвержденным,
- ✓ переводным,
- ✓ резервным.

Под безотзывным аккредитивом понимается аккредитив, который не может быть отменен или изменен без согласия бенефициара.

Аккредитив является безотзывным, если иное прямо не оговорено в его тексте.

Банк-эмитент обязан предоставить возмещение исполняющему банку, который осуществил платеж, принял обязательство платежа с отсрочкой, акцептовал и оплатил или учел переводной вексель при представлении документов, соответствующих по внешним признакам условиям аккредитива, а также принять такие документы.

По просьбе банка-эмитента исполняющий банк, участвующий в аккредитивной операции, может подтвердить безотзывный аккредитив (подтвержденный аккредитив). Такое подтверждение означает принятие исполняющим банком по отношению к обязательству банка-эмитента дополнительного обязательства осуществить платеж по аккредитиву, акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель либо совершить иные действия в соответствии с условиями аккредитива. Банк, подтвердивший аккредитив, является подтверждающим банком.

Безотзывный аккредитив, подтвержденный исполняющим банком, не может быть изменен или отменен без согласия исполняющего банка.

Если аккредитивом предусмотрено использование его частями в установленные сроки и какая-либо часть не использована в установленный для нее срок, аккредитив становится недействительным как для этой части, так и для последующих частей, если иное не предусмотрено аккредитивом.

Под переводным аккредитивом понимается аккредитив, по которому по заявлению бенефициара банк-эмитент (исполняющий банк) может дать согласие иному лицу (иному бенефициару) на полное либо частичное исполнение аккредитива, если это допускается обязательством, с условием представления этим бенефициаром документов, указанных в аккредитиве.

Если аккредитив определен банком-эмитентом как переводный, он может быть переведен. Переводный аккредитив может быть переведен только один раз, если иное не оговорено в его тексте. Запрет на перевод аккредитива не означает запрета на уступку права требования причитающейся по нему суммы денежных средств.

Под резервным аккредитивом понимается аккредитив, по которому банк выдает независимое обязательство выплатить определенную сумму денежных средств бенефициару по его требованию (заявлению) или по требованию с представлением соответствующих условиям аккредитива документов, указывающих, что платеж причитается вследствие неисполнения приказодателем какого-либо обязательства или наступления какого-либо обстоятельства (события).

Инструкции приказодателя банку-эмитенту, на основании которых открывается аккредитив, не могут предусматривать каких-либо обязанностей для бенефициара или иных банков, участвующих в исполнении аккредитива, и не могут предоставлять им какие-либо права.

Приказодатель обязан одновременно с передачей банку-эмитенту инструкций предоставить ему денежные средства, необходимые для исполнения аккредитива, если иное не предусмотрено соглашением приказодателя и банка-эмитента. Исполнение приказодателем этой

обязанности не влияет на отношения между банком-эмитентом и бенефициаром (иными банками, участвующими в исполнении аккредитива).

Банк-эмитент (подтверждающий банк) обязан осуществить платеж бенефициару только при представлении документов, по внешним признакам соответствующих условиям аккредитива.

Банк-эмитент (подтверждающий банк) обязан рассмотреть документы и принять решение об их принятии или отклонении в течение пяти банковских дней, следующих за днем получения документов. В случае отказа от принятия документов извещение с указанием их расхождений с условиями аккредитива должно быть немедленно отправлено стороне, от которой были получены документы.

Если в аккредитиве не оговорено, что он исполняется банком-эмитентом, в нем должен быть указан исполняющий банк.

Если исполняющий банк не является банком, подтверждающим аккредитив, то обязанности по проверке документов и исполнению аккредитива могут быть возложены на такой банк только на основании инструкций банка-эмитента.

Если исполняющий банк не является банком, подтверждающим аккредитив, бенефициар вправе предъявлять требования, вытекающие из аккредитива, только банку-эмитенту.

Аккредитив независим от существования, изменения либо прекращения обязательств между бенефициаром и приказодателем.

Бенефициар в случае неисполнения аккредитива вправе обратиться с соответствующими требованиями к приказодателю, если иное не следует из содержания требований бенефициара.

Обязательства банка-эмитента по аккредитиву прекращаются в случае:

- ✓ исполнения аккредитива;
- ✓ непредставления документов, соответствующих условиям аккредитива, в течение срока, на который был выставлен аккредитив;
- ✓ отказа бенефициара от своих прав по аккредитиву;
- ✓ отзыва банком-эмитентом аккредитива, если он определен как отзывный.

В зависимости от национальной принадлежности банка-эмитента и бенефициара законодательство Республики Беларусь выделяет внутренние и международные аккредитивы.

Аккредитив считается внутренним, если в качестве банка-эмитента и бенефициара выступают резиденты. Особенности исполнения внутренних аккредитивов определяются Национальным банком.

Аккредитив считается международным, если одна из сторон, участвующих в расчетах по аккредитиву, является нерезидентом. При осуществлении операций по международным аккредитивам стороны руководствуются нормами международных договоров, международными

правилами и обычаями в сфере аккредитивов, а также нормами применимого к международным аккредитивам права.

Международные правила и обычаи могут применяться к внутренним аккредитивам в случае ссылки на них в тексте аккредитива.

Если сторонами не определено иное, то применимым к международным аккредитивам правом в отношениях между банком-эмитентом и приказодателем, банком-эмитентом и авизиующим или исполняющим банком, а также авизиующим или исполняющим банком и бенефициаром является право государства банка-эмитента.

5. Особенности расчетов с использованием чеков, банковских пластиковых карточек

Чек признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя провести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Существуют несколько видов чеков. Наиболее распространенными являются следующие:

- ✓ денежный чек предназначен для получения наличных денег в банке;
- ✓ расчетный чек предполагает только безналичные расчеты;
- ✓ предъявительский чек выписывается на предъявителя и может передаваться от владельца другим лицам путем простого вручения;
- ✓ именной чек выписывается на конкретное;
- ✓ ордерный чек выписывается на конкретное лицо, которая дает возможность дальнейшей передачи чека путем передаточной надписи – индоссамент.

Правила проведения безналичных расчетов посредством чеков устанавливаются Национальным банком.

Под банковскими пластиковыми карточками понимаются карточки национальной (международной) системы расчетов, использующей карточки в качестве платежного средства, и частные банковские карточки.

Банковская пластиковая карточка – персонифицированное либо неперсонифицированное средство проведения безналичных платежей за товары и услуги, получения наличных денег и осуществления иных операций, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Банковские пластиковые карточки, выпускаемые банками-эмитентами, являются платежными инструментами.

Выпуск в обращение банковских пластиковых карточек осуществляется банком-эмитентом на основании лицензии Национального банка.

В зависимости от субъективного состава выделяют следующие виды банковских пластиковых карточек:

- ✓ личные,
- ✓ корпоративные.

В зависимости от возможных источников средств на карточке выделяют:

- ✓ дебетовая,
- ✓ кредитовая.

Опорный конспект лекции по теме

16. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

1. Понятие, виды, правовое регулирование валютных операций банков

Валютное регулирование – деятельность государственных органов (органов валютного регулирования) по установлению порядка обращения валютных ценностей, в том числе правил владения, пользования и распоряжения ими.

Валютными операциями являются:

сделки, предусматривающие использование иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте, платежных документов в иностранной валюте;

сделки между резидентами и нерезидентами, предусматривающие использование белорусских рублей, ценных бумаг в белорусских рублях, платежных документов в белорусских рублях;

сделки между нерезидентами, предусматривающие использование белорусских рублей, ценных бумаг в белорусских рублях, платежных документов в белорусских рублях, совершаемые на территории Республики Беларусь;

ввоз и пересылка в Республику Беларусь, а также вывоз и пересылка из Республики Беларусь валютных ценностей;

банковские переводы в иностранной валюте, не связанные с осуществлением расчетов по сделкам, указанным в абзаце втором настоящей части;

банковские переводы между резидентами и нерезидентами в белорусских рублях, не связанные с осуществлением расчетов по сделкам, указанным в абзаце третьем настоящей части;

международные банковские переводы в белорусских рублях между резидентами или нерезидентами;

операции нерезидентов с белорусскими рублями по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, не влекущие перехода права собственности на эти белорусские рубли;

операции с иностранной валютой по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, банках и иных кредитных организациях за пределами Республики Беларусь, не влекущие перехода права собственности на эту иностранную валюту.

Валютные операции, проводимые между резидентами и нерезидентами, подразделяются на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала.

Текущими валютными операциями являются валютные операции, проводимые между резидентами и нерезидентами и предусматривающие:

- ✓ осуществление расчетов по сделкам, предусматривающим экспорт и (или) импорт товаров (за исключением денежных средств, ценных бумаг и недвижимого имущества), охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, работ, услуг;

- ✓ осуществление расчетов по сделкам, предусматривающим передачу и (или) получение имущества в аренду (лизинг);

- ✓ перевод и получение дивидендов и иных доходов по инвестициям;

- ✓ операции неторгового характера.

К операциям неторгового характера относятся:

- ✓ перевод и получение денежных средств для выплаты заработной платы, денежного довольствия, стипендий, пенсий, алиментов, государственных пособий, доплат и компенсаций, а также денежных средств по возмещению вреда;

- ✓ переводы денежных средств для оплаты командировочных расходов работников за пределами Республики Беларусь;

- ✓ перевод и получение денежных средств, входящих в состав наследства, и денежных средств, полученных от реализации наследственного имущества;

- ✓ перевод и получение денежных средств, связанные со смертью граждан, включая пособия и материальную помощь на погребение, транспортные и иные расходы;

- ✓ получение денежных компенсаций жертвами репрессий, членами их семей и наследниками;

- ✓ переводы денежных средств, связанные с оплатой содержания дипломатических и иных официальных представительств, консульских учреждений Республики Беларусь, находящихся за пределами Республики Беларусь;

- ✓ получение денежных средств судами, международным арбитражным (третейским) судом, правоохранительными органами, территориальными нотариальными палатами, нотариусами, связанное с осуществлением их деятельности, а также государственными органами или иными организациями при совершении их должностными лицами нотариальных действий;

✓ перевод и получение денежных средств на основании судебных постановлений и других процессуальных документов;

✓ переводы, связанные с уплатой регистрационных, вступительных, членских взносов в общественные, религиозные, международные организации, а также осуществление иных обязательных платежей в связи с участием в международных организациях;

✓ перевод и получение белорусских рублей, иностранной валюты, передача и получение иных валютных ценностей по договорам дарения (в том числе в виде пожертвований), договорам предоставления безвозмездной (спонсорской) помощи в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

✓ получение резидентами от нерезидентов валютных ценностей на хранение;

✓ переводы, связанные с уплатой налогов, сборов (пошлин) и других обязательных платежей, установленных законодательством Республики Беларусь или законодательством иностранных государств, а также их возврат;

✓ переводы, связанные с уплатой в патентные ведомства пошлин и иных платежей;

✓ перевод и получение денежных средств, связанные с участием в конференциях, семинарах, спортивных мероприятиях, выставках, ярмарках;

✓ переводы, связанные с возвратом ошибочно и (или) излишне перечисленных денежных средств;

✓ иные операции, перечень которых определяется Президентом Республики Беларусь или по его поручению Советом Министров Республики Беларусь, а также международными договорами Республики Беларусь.

Валютными операциями, связанными с движением капитала, являются проводимые между резидентами и нерезидентами валютные операции, не относимые к текущим.

Порядок проведения расчетов по текущим валютным операциям и валютным операциям, связанным с движением капитала, устанавливает Национальный банк.

2. Объекты и субъекты валютного регулирования

Субъектами валютных операций являются: резиденты, нерезиденты, уполномоченные банки, небанковские кредитно-финансовые организации, имеющие лицензии на осуществление банковской деятельности, предоставляющие право на осуществление таких операций.

Резиденты:

✓ физические лица – граждане Республики Беларусь, а также иностранные граждане и лица без гражданства, имеющие вид на жительство в Республике Беларусь;

✓ юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Республики Беларусь, с местом нахождения в Республике Беларусь, а также

их филиалы и представительства, находящиеся за пределами Республики Беларусь;

- ✓ дипломатические и иные официальные представительства, консульские учреждения Республики Беларусь, находящиеся за пределами Республики Беларусь;

- ✓ Республика Беларусь, ее административно-территориальные единицы, участвующие в отношениях, регулируемых валютным законодательством Республики Беларусь.

Нерезиденты:

- ✓ физические лица – иностранные граждане и лица без гражданства, за исключением иностранных граждан и лиц без гражданства, имеющие вид на жительство в Республике Беларусь;

- ✓ юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местом нахождения за пределами Республики Беларусь, а также их филиалы и представительства, находящиеся в Республике Беларусь и за ее пределами;

- ✓ организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местом нахождения за пределами Республики Беларусь, а также их филиалы и представительства, находящиеся в Республике Беларусь и за ее пределами;

- ✓ дипломатические и иные официальные представительства, консульские учреждения иностранных государств, находящиеся в Республике Беларусь и за ее пределами;

- ✓ международные организации, их филиалы и представительства;

- ✓ иностранные государства, их административно-территориальные единицы, участвующие в отношениях, регулируемых валютным законодательством Республики Беларусь.

Объектами валютных отношений являются валютные ценности.

К валютным ценностям относятся:

иностранная валюта;

платежные документы в иностранной валюте, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

ценные бумаги в иностранной валюте;

белорусские рубли при совершении сделок между резидентами и нерезидентами, сделок между нерезидентами на территории Республики Беларусь, осуществлении банковских переводов между резидентами и нерезидентами, не связанных с осуществлением расчетов по сделкам, осуществлении международных банковских переводов между резидентами или нерезидентами, а также при ввозе и пересылке в Республику Беларусь, вывозе и пересылке из Республики Беларусь, осуществлении нерезидентами операций, не влекущих перехода права собственности на белорусские рубли, по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь;

ценные бумаги в белорусских рублях при совершении сделок между резидентами и нерезидентами, сделок между нерезидентами на территории Республики Беларусь, их ввозе и пересылке в Республику Беларусь, вывозе и пересылке из Республики Беларусь;

платежные документы в белорусских рублях при совершении сделок между резидентами и нерезидентами, сделок между нерезидентами на территории Республики Беларусь, при ввозе и пересылке в Республику Беларусь, вывозе и пересылке из Республики Беларусь.

К иностранной валюте относятся:

денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монет, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

средства в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах, находящиеся на счетах в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, банках и иных кредитных организациях за пределами Республики Беларусь.

К ценным бумагам в иностранной валюте относятся:

ценные бумаги, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Республики Беларусь, номинальная стоимость которых выражена в иностранной валюте;

ценные бумаги, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Республики Беларусь, не имеющие номинальной стоимости и выраженные в иностранной валюте;

ценные бумаги, выпущенные нерезидентами и являющиеся таковыми в соответствии с законодательством иностранных государств, номинальная стоимость которых выражена в иностранной валюте;

ценные бумаги, выпущенные нерезидентами и являющиеся таковыми в соответствии с законодательством иностранных государств, не имеющие номинальной стоимости и выраженные в иностранной валюте.

К ценным бумагам в белорусских рублях:

ценные бумаги, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Республики Беларусь, номинальная стоимость которых выражена в белорусских рублях;

ценные бумаги, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Республики Беларусь, не имеющие номинальной стоимости и выраженные в белорусских рублях;

ценные бумаги, выпущенные нерезидентами и являющиеся таковыми в соответствии с законодательством иностранных государств, номинальная стоимость которых выражена в белорусских рублях;

ценные бумаги, выпущенные нерезидентами и являющиеся таковыми в соответствии с законодательством иностранных государств, не имеющие номинальной стоимости и выраженные в белорусских рублях.

3. Особенности осуществления валютно-обменных операций

К валютно-обменным операциям относятся:

✓ операции по обмену иностранной валюты на белорусские рубли и (или) обмену белорусских рублей на иностранную валюту по установленным обменным курсам (купля-продажа иностранной валюты);

✓ операции по обмену одного вида иностранной валюты на другой вид иностранной валюты по установленным обменным курсам (конверсия иностранной валюты);

✓ иные операции, определенные Национальным банком.

Валютно-обменные операции с участием физических лиц осуществляются без регистрации документа, удостоверяющего личность этих лиц, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Купля-продажа и (или) конверсия иностранной валюты могут осуществляться на валютных биржах и на внебиржевом валютном рынке.

Национальный банк может устанавливать предельные значения обменных курсов, по которым осуществляются купля-продажа и (или) конверсия иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь.

Порядок осуществления валютно-обменных операций, а также условия отнесения их к операциям, осуществляемым на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь, устанавливаются Национальным банком.

Обязательная продажа иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь осуществляется юридическими лицами – резидентами и индивидуальными предпринимателями – резидентами. Случаи и размер обязательной продажи иностранной валюты, а также случаи полного или частичного освобождения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей от обязательной продажи иностранной валюты устанавливаются Президентом Республики Беларусь.

Порядок обязательной продажи иностранной валюты устанавливается Президентом Республики Беларусь, а в определенных им случаях также и другими государственными органами.

Опорный конспект лекции по теме

17. БАНКОВСКОЕ ХРАНЕНИЕ

1. Понятие, правовое регулирование банковского хранения

По договору банковского хранения одна сторона (хранитель) обязуется за вознаграждение хранить переданные ей другой стороной (поклажедателем) документы и ценности и возвратить их поклажедателю в сохранности.

По договору банковского хранения в качестве хранителя могут выступать банк или небанковская кредитно-финансовая организация.

Предметом договора банковского хранения составляют услуги по хранению. Объектом услуги и предметом хранения являются объекты материального мира, передаваемые на хранение. Перечень этих объектов определен в ст. 279 Банковского кодекса Республики Беларусь.

Хранитель может принимать от поклажедателя на хранение:

- ✓ денежные средства,
- ✓ ценные бумаги,
- ✓ драгоценные металлы,
- ✓ драгоценные и полудрагоценные камни,
- ✓ иные ценности,
- ✓ документы.

Договор банковского хранения должен быть заключен в письменной форме. При этом простая письменная форма договора банковского хранения считается соблюденной, если принятие документов и ценностей на хранение удостоверено хранителем путем выдачи поклажедателю именного сохранного документа. Предъявление такого документа является основанием для выдачи поклажедателю предметов банковского хранения.

Договор банковского хранения является:

реальным, т.е. считается заключенным с момента передачи вещей на хранение,

возмездным,

двусторонним, поскольку каждая из сторон несет как права, так и обязанности.

Содержание договора банковского хранения раскрывается через содержание прав и обязанностей сторон.

Хранитель исполняет следующие обязанности:

- ✓ принять вещь на хранение;
- ✓ хранить вещь в течение срока, обусловленного договором, и возвратить ее по первому требованию поклажедателя;
- ✓ обеспечить сохранность принятой на хранение вещи;
- ✓ воздерживаться от пользования вещью, переданной на хранение;
- ✓ осуществлять хранение лично;
- ✓ возвратить поклажедателю ту самую вещь, которая была принята на хранение (за исключением хранения с обезличением).

Хранитель имеет право:

- ✓ на оплату услуги по хранению вещи;
- ✓ потребовать от поклажедателя забрать вещь по истечении срока хранения;

- ✓ получить от поклажедателя сведения о передаваемом на хранение имуществе.

Поклажедатель обязан:

- ✓ предупредить хранителя о свойствах имущества и особенностях его хранения;
- ✓ выплатить хранителю вознаграждение за хранение вещи по окончании хранения (либо оплачивать его частями);
- ✓ возместить хранителю расходы по хранению (если они не включены в оплату самой услуги);
- ✓ забрать переданное на хранение имущество по окончании срока хранения.

Поклажедатель вправе:

- ✓ забрать вещь до истечения срока хранения, предусмотренного договором;
- ✓ получить вещь в целостности и сохранности;
- ✓ получить ту самую вещь, которая была отдана на хранение.

Профессиональный хранитель отвечает за утрату, недостачу или повреждение имущества, если не докажет, что они произошли вследствие непреодолимой силы либо из-за свойств вещи, о которых хранитель не знал и не должен был знать, либо в результате умысла или грубой неосторожности поклажедателя.

Убытки, причиненные поклажедателю утратой, недостачей или повреждением вещей, возмещаются хранителем в соответствии с гражданским законодательством, если законодательством или договором не предусмотрено иное.

Поклажедатель также несет ответственность по договору хранения. Так, он обязан возместить хранителю убытки, причиненные свойствами сданной на хранение вещи, если хранитель, принимая ее на хранение, не знал и не должен был знать об этих свойствах. Эти убытки могут быть причинены как повреждением имущества хранителя, так и повреждением имущества третьих лиц.

Банк не несет ответственности за несвоевременный возврат имущества поклажедателю, если он использовал удержание указанного имущества в качестве обеспечения исполнения обязательств поклажедателя по возмещению расходов по хранению.

2. Виды банковского хранения

Банковское хранение может быть:

- ✓ закрытое,
- ✓ сейфовое,
- ✓ открытое.

Закрытое банковское хранение – вид банковского хранения, при котором хранение предметов банковского хранения осуществляется с предоставлением поклажедателю охраняемого хранителем индивидуального

банковского сейфа (ячейки сейфа, изолированного помещения в банке, небанковской кредитно-финансовой организации). Хранитель обеспечивает поклажедателю возможность помещения предметов банковского хранения в индивидуальный банковский сейф и изъятия их из него вне чьего-либо контроля, в том числе и контроля со стороны хранителя.

Сейфовое банковское хранение – вид банковского хранения, при котором хранение предметов банковского хранения осуществляется с предоставлением поклажедателю охраняемого хранителем индивидуального банковского сейфа (ячейки сейфа, изолированного помещения в банке, небанковской кредитно-финансовой организации). Хранитель осуществляет контроль за помещением поклажедателем предметов банковского хранения в индивидуальный банковский сейф и изъятием их из него.

Открытое банковское хранение – вид банковского хранения, при котором хранитель обязуется хранить предметы банковского хранения поклажедателя, а по истечении срока договора банковского хранения возвратить их в неизменном виде.

При открытом банковском хранении предметы банковского хранения разных поклажедателей хранятся отдельно, без опечатывания, с указанием имени каждого поклажедателя.

По договору открытого банковского хранения на хранение сдается индивидуально-определенная вещь либо имущество, определенное родовыми признаками, при условии, что по окончании срока хранения обеспечивается возврат того же самого имущества.

Личность поклажедателя может подтверждаться в соответствии с договором банковского хранения сообщением кода либо предъявлением документа, удостоверяющего личность, или идентифицирующей карточки, или ключа, или иного знака либо документа.

В соответствии со ст. 286 Банковского кодекса Республики Беларусь «Предоставление индивидуального банковского сейфа во временное пользование другому лицу» к отношениям по предоставлению банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями индивидуальных банковских сейфов (ячеек сейфов, изолированных помещений в банке, небанковской кредитно-финансовой организации) во временное пользование другому лицу без их ответственности за сохранность содержимого сейфов положения гражданского законодательства о договоре аренды применяются постольку, поскольку это не противоречит существу таких банковских правоотношений.

4. СЕМИНАРСКИЕ ЗАНЯТИЯ

Тема 1. Банковское право в системе права Республики Беларусь

Вопросы темы

1. Понятие, значение банковского права, его место в системе права.
2. Предмет банковского права.
3. Метод правового регулирования банковской деятельности, его специфика.
4. Банковское право как наука и учебная дисциплина.

Темы рефератов, докладов

1. Место банковского права в системе права.
2. Специфика метода правового регулирования банковской деятельности.
3. Банковское право как наука.

Тема 3. Банковское правоотношение

Вопросы темы

1. Понятие банковского правоотношения.
2. Характеристика структурных элементов банковского правоотношения.
3. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений.
4. Классификация банковских правоотношений (по субъектному составу, по содержанию, по видам банковских операций).

Темы рефератов, докладов

1. Структура банковских правоотношений.
2. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений.
3. Классификация банковских правоотношений.

Задания

1. Определите перечень субъектов и участников банковских правоотношений. Охарактеризуйте каждого из них.
2. Дайте определения и характеристики объектам банковских правоотношений.

Тема 5. Национальный банк Республики Беларусь

Вопросы темы

1. Общая характеристика Национального банка Республики Беларусь как центрального банка.
2. Деятельность Национального банка Республики Беларусь по организации и управлению денежным обращением.
3. Основные инструменты денежно-кредитной политики.
4. Операции Национального банка Республики Беларусь в рамках осуществления банковской деятельности, их особенности.
5. Органы управления, структура, статус служащих Национального банка Республики Беларусь.

Темы рефератов, докладов

1. Общая характеристика Национального банка Республики Беларусь как центрального банка.
2. Операции Национального банка Республики Беларусь в рамках осуществления банковской деятельности, их особенности.
3. Органы управления, структура, статус служащих Национального банка Республики Беларусь.

Задания

1. Укажите структуру Национального банка Республики Беларусь, правовое положение структурных подразделений.
2. Раскройте задачи и функции главных управлений и отделений Национального банка Республики Беларусь.

Тема 6. Банки и небанковские кредитно-финансовые организации

Вопросы темы

1. Понятие и признаки банка второго уровня.
2. Основные функции банка. Виды банков.
3. Порядок создания банка. Формирование уставного фонда банков. Состав учредителей. Государственная регистрация банков, изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы.
4. Особенности создания банков с иностранными инвестициями на территории Республики Беларусь.
5. Основания и порядок прекращения деятельности банков.
6. Правовое положение филиалов и представительств банков.
7. Понятие, признаки, особенности правового положения небанковских кредитно-финансовых организаций.

Темы рефератов, докладов

1. Основные функции банка. Виды банков.
2. Порядок создания банка. Формирование уставного фонда банков. Состав учредителей. Государственная регистрация банков, изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы.
3. Особенности создания банков с иностранными инвестициями на территории Республики Беларусь.
4. Основания и порядок прекращения деятельности банков.
5. Правовое положение филиалов и представительств банков.
6. Понятие, признаки, особенности правового положения небанковских кредитно-финансовых организаций.

Задания

1. Перечислите банковские операции.
2. Назвать операции, не относящиеся к банковским операциям.
3. Дайте характеристику активных пассивных и посреднических операций.
4. Выделите отличия небанковской кредитно-финансовой организации от банка.

Тема 9. Банковский кредит

Вопросы темы

1. Кредитный договор: понятие, правовая природа, общая характеристика.
2. Виды банковского кредита
3. Порядок заключения кредитного договора и предоставления кредита.

4. Обязанности кредитополучателя. Ответственность за неисполнение и ненадлежащее исполнение обязательств по кредитному договору.

Темы рефератов, докладов

1. Понятие и общая характеристика кредитного договора.
2. Порядок заключения кредитного договора.
3. Существенные условия кредитного договора.

Задания

1. Укажите стороны, предмет и сроки кредитного договора.
2. Дайте краткую характеристику видов кредитных договоров.
3. Раскройте и опишите формы и способы исполнения обязательств по кредитному договору.

ТЕМА 10. Факторинг

Вопросы темы

1. Понятие, правовое регулирование факторинговых операций банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, соотношение с иными формами финансирования.
2. Виды факторинга.
3. Порядок заключения и исполнения договора факторинга.

Темы рефератов, докладов

1. Общая характеристика договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга).
2. Существенные условия договора факторинга.
3. Порядок заключения договора факторинга.

Задания

1. Раскройте правовое положение фактора, должника и кредитора в договоре факторинга.
2. Укажите различия между открытым и скрытым факторингом.

ТЕМА 11. Банковская гарантия

Вопросы темы

1. Понятие, характерные признаки, виды банковских гарантий.
2. Содержание и форма банковской гарантии, объем обязательств банка.

3. Требование по банковской гарантии.
4. Договор о предоставлении банковской гарантии.

Темы рефератов, докладов

1. Понятие и виды банковских гарантий.
2. Обязательства по банковской гарантии.
3. Договор о предоставлении банковской гарантии.

Задания

1. Раскройте понятие банковской гарантии.
2. Перечислите и охарактеризуйте виды банковских гарантий.

ТЕМА 12. Банковский вклад (депозит)

Вопросы темы

1. Понятие и правовая природа договора банковского вклада (депозита), его виды.
2. Предмет, стороны, содержание договора банковского вклада (депозита).
3. Порядок заключения и форма договора банковского вклада (депозита).
4. Гарантии возврата банковских вкладов (депозитов).

Темы рефератов, докладов

1. Общая характеристика договора банковского вклада.
2. Содержание договора банковского вклада.
3. Порядок заключения договора банковского вклада.

Задания

1. Раскройте понятие договора банковского вклада (депозита).
2. Охарактеризуйте виды договоров банковского вклада.
3. Укажите существенные условия договора банковского вклада.

ТЕМА 13. Банковский счет

Вопросы темы

1. Банковский счет: понятие и виды.
2. Договор банковского счета и его правовая природа.
3. Предмет, стороны, порядок заключения и форма договора текущего (расчетного) банковского счета.
4. Исполнение договора текущего (расчетного) банковского счета.
5. Закрытие счетов.

Темы рефератов, докладов

1. Общая характеристика договора банковского счета.
2. Предмет и стороны договора банковского счета.
3. Порядок заключения и исполнения договора банковского счета.
4. Закрытие счетов.

Задания

1. Раскройте основные характеристики договора банковского счета.
2. Укажите способы и порядок заключения договора банковского счета.
3. Охарактеризуйте правовое положение сторон по договору банковского счета.

ТЕМА 14. Доверительное управление денежными средствами

Вопросы темы

1. Доверительное управление денежными средствами: понятие, субъекты, предмет, особенности правового регулирования.
2. Формы доверительного управления денежными средствами.
3. Порядок заключения и исполнения договора доверительного управления денежными средствами.

Темы рефератов, докладов

1. Понятие доверительного управления денежными средствами.
2. Стороны договора доверительного управления денежными средствами.
3. Формы доверительного управления денежными средствами
4. Порядок заключения и исполнения договора доверительного управления денежными средствами.

Задания

1. Выделите основные черты договора доверительного управления денежными средствами.
2. Укажите порядок передачи денежных средств в доверительное управление.
3. Укажите направления использования доверительным управляющим денежных средств, переданных в доверительное управление.

Тема15. Расчеты

Вопросы темы

1. Расчеты наличными денежными средствами. Особенности правового регулирования расчетов наличными деньгами в отношениях между юридическими лицами.
2. Формы безналичных расчетов (общая характеристика).
3. Кредитовый банковский перевод.
4. Дебетовый банковский перевод и его особенности.
5. Расчеты посредством инкассо.
6. Аккредитивная форма расчетов.
7. Особенности расчетов с использованием чеков, банковских пластиковых карточек.

Темы рефератов, докладов

1. Особенности правового регулирования расчетов наличными деньгами в отношениях между юридическими лицами.
2. Общая характеристика форм безналичных расчетов.
3. Кредитовый банковский перевод.
4. Дебетовый банковский перевод и его особенности.
5. Расчеты посредством инкассо.
6. Аккредитивная форма расчетов.
7. Особенности расчетов с использованием чеков, банковских пластиковых карточек.

Задания

1. Укажите основания осуществления безналичных расчетов.
2. Раскройте понятие платежного поручения.
3. Опишите порядок исполнения, изменения и отзыва платежного поручения.
4. Дайте общую характеристику аккредитива.
5. Раскройте понятие инкассо.

Тема 16. Валютные операции банков

Вопросы темы

1. Понятие, виды, правовое регулирование валютных операций банков.
2. Объекты валютного регулирования.
3. Субъекты валютных операций.
4. Особенности осуществления валютно-обменных операций.

Темы рефератов, докладов

1. Правовое регулирование валютных операций банков.
2. Объекты валютного регулирования.

3. Субъекты валютных операций.
4. Особенности осуществления валютно-обменных операций.

Задания

1. Перечислите валютно-обменные операции.
2. Укажите порядок осуществления валютно-обменных операций.

ТЕМА 17. Банковское хранение

Вопросы темы

1. Понятие, правовое регулирование банковского хранения.
2. Виды банковского хранения.

Темы рефератов, докладов

1. Понятие и правовая природа банковского хранения.
2. Виды банковского хранения.
3. Порядок заключения и исполнения договора банковского хранения.

Задания

1. Дайте общую характеристику договора банковского хранения.
2. Выделите особенности видов банковского хранения.
3. Раскройте содержание договора банковского хранения.
4. Укажите какие обязанности возлагаются на хранителя и поклажедателя.

5. УПРАВЛЯЕМАЯ САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ

Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине «Банковское право»

Самостоятельная работа является одним из видов организации учебного процесса в высшем учебном заведении.

Целями самостоятельной работы по дисциплине «Банковское право» являются

- приобретение студентами навыков самостоятельного изучения научной и учебной литературы по указанным темам;
- формирование умения анализировать нормативно-правовые акты, регламентирующие банковские отношения.

Управляемая самостоятельная работа состоит из двух частей: теоретической и практической.

Количество лекционных часов, запланированных на УСР – 6 часов.

Студенты должны самостоятельно изучить и подготовить конспекты лекций.

Конспект лекции представляет собой краткое изложение содержания вопросов изучаемой учебной темы, выполняемое в письменной форме во время, предусмотренное учебным планом для самостоятельной работы. Конспектирование вопросов требует целостного изложения определенной проблемы, методов и способов правового регулирования общественных отношений.

Студентам дневного отделения для написания конспекта лекций по темам:

- Банковское право в системе права Республики Беларусь,
- Источники банковского права,
- Банковское правоотношение (2 ч.)

необходимо осветить вопросы:

1. Предмет банковского права.
2. Общая характеристика источников банковского права.
3. Виды банковского правоотношения.

- Регулирование банковской деятельности и надзор за ее осуществлением (2 ч.)

раскрыть следующие вопросы:

1. Общие правила регулирования банковской деятельности.
2. Лицензирование банковской деятельности.
3. Пруденциальное регулирование.

- Расчеты (2 ч.)

рассмотреть вопросы:

1. Банковский перевод.
2. Аккредитив.
3. Расчеты с использованием чеков.
4. Расчеты с использованием банковских пластиковых карточек.

Управляемая самостоятельная работа по темам семинарских занятий – 6 часов.

К выполнению теста следует приступать после предварительного ознакомления со всеми вопросами каждой темы и рекомендуемой литературой (источниками, монографиями, учебниками).

Банковское право в системе права Республики Беларусь. Источники банковского права. Банковское правоотношение (2ч.)

1. Банковское право как наука это:

1. совокупность обобщенных знаний о банковском праве как о науке, отрасли законодательства и практике применения последнего
2. совокупность правовых норм, регулирующих организацию банковской системы, денежное обращение, правовой статус и банковские операции банков (центрального банка государства и банков второго уровня) и небанковских кредитно-финансовых организаций
3. деятельность по выработке теоретических знаний о закономерностях правового регулирования банковской системы и банковской деятельности, в результате чего формируется учение о банковском

праве, представляющее систему взаимосвязанных понятий, взглядов, концепций и теорий

4. вид права, регулирующий осуществление банками и НКФО банковских операций, направленных на получение прибыли
5. отрасль права, основанная на банковском законодательстве и практике его применения, направленная на регулирование банковских отношений

2. Банковское право как отрасль права это:

1. совокупность обобщенных знаний о банковском праве, отрасли законодательства и практике применения
2. совокупность правовых норм, регулирующих организацию банковской системы, денежное обращение, правовой статус и банковские операции банков и небанковских кредитно-финансовых организаций
3. деятельность по выработке теоретических знаний о закономерностях правового регулирования банковской системы и банковской деятельности, в результате чего формируется учение о банковском праве, представляющее систему взаимосвязанных понятий, взглядов, концепций и теорий
4. вид права, регулирующий осуществление банками банковских операций, направленных на получение прибыли
5. отрасль права, основанная на банковском законодательстве и практике его применения, направленная на регулирование банковских отношений НКФО

3. Банковское право как учебная дисциплина это:

1. совокупность обобщенных знаний о банковском праве как о науке, отрасли законодательства и практике применения последнего
2. совокупность правовых норм, регулирующих организацию банковской системы, денежное обращение, правовой статус и банковские операции банков и небанковских кредитно-финансовых организаций
3. деятельность по выработке теоретических знаний о закономерностях правового регулирования банковской системы и банковской деятельности, в результате чего формируется учение о банковском праве, представляющее систему взаимосвязанных понятий, взглядов, концепций и теорий
4. вид права, регулирующий осуществление банками и НКФО банковских операций, направленных на получение прибыли
5. отрасль права, основанная на банковском законодательстве и практике его применения, направленная на регулирование банковских отношений небанковских кредитно-финансовых организаций

4. К актам банковского законодательства относятся:

1. законодательные акты Республики Беларусь;

2. распоряжения Президента Республики Беларусь, которые носят ненормативный характер;
3. постановления Правительства Республики Беларусь;
4. ненормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь
5. нормативные правовые акты, принимаемые Национальным банком совместно с Правительством Республики

5. Источниками банковского права не являются:

1. декреты Президента
2. постановления Правительства
3. постановления Министерства финансов
4. банковские правила и традиции
5. Банковский кодекс

6. Методом банковского права является:

1. комплексный метод
2. гражданско-правовой метод
3. метод властных предписаний
4. императивный метод
5. регулирующий метод

7. Объектом банковских правоотношений не является:

1. деньги (валюта)
2. ценные бумаги
3. банковская деятельность
4. валютные ценности
5. драгоценные металлы и драгоценные камни

8. Субъектами банковских правоотношений являются:

1. Национальный банк
2. банки
3. небанковские кредитно-финансовые организации
4. Республика Беларусь
5. административно-территориальные единицы Республики Беларусь

9. Участниками банковских правоотношений могут быть:

1. Республика Беларусь
2. физические лица
3. небанковские кредитно-финансовые организации
4. индивидуальные предприниматели
5. юридические лица

10. Основными принципами банковской деятельности являются:

1. получения только небанковскими кредитно-финансовыми организациями специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности
2. независимость банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в своей деятельности, невмешательство со стороны государственных органов в их работу, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь
3. солидарная ответственности между банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями и государством;
4. обеспечение физическим и юридическим лицам права выбора банка, небанковской кредитно-финансовой организации;
5. частичное обеспечение возврата денежных средств вкладчикам банков.

Доверительное управление денежными средствами (2 ч.)

1. Сторонами договора доверительного управления денежными средствами являются:

1. фактор
2. веритель
3. выгодоприобретатель
4. принципал
5. хранитель

2. Вверителем может быть:

1. унитарное предприятие
2. государственное предприятие
3. учреждение
4. собственник
5. общественное объединение

3. Договор доверительного управления денежными средствами заключается на срок, не превышающий:

1. одного года
2. двух лет
3. трех лет
4. четырех лет
5. пяти лет

4. Предметом договора доверительного управления денежными средствами могут являться:

1. денежные средства
2. имущество
3. документы
4. ценные бумаги
5. чеки

5. Договор доверительного управления денежными средствами не является:

1. реальным
2. двусторонним
3. односторонним
4. возмездным
5. консенсуальным

6. Доверительным управляющим может быть:

1. унитарное предприятие
2. банки
3. нотариус
4. небанковские финансово-кредитные организации
5. учреждение

7. Формами доверительного управления денежными средствами являются:

1. полное доверительное управление
2. доверительное управление по распоряжению
3. доверительное управление по согласованию
4. доверительное управление по указанию
5. доверительное управление по приказу

8. Денежные средства, переданные в доверительное управление, могут быть использованы доверительным управляющим в соответствии с договором доверительного управления денежными средствами для:

1. размещения во вклад (депозит) в целях получения дохода
2. приобретения векселей
3. предоставления межбанковских кредитов
4. проведения операций с ценными бумагами, производными ценными бумагами, валютными ценностями и драгоценными металлами
5. приобретения чеков

9. Доверительный (трастовый) счет закрывается в случае:

1. прекращения обязательств по договору доверительного управления денежными средствами
2. отсутствия денежных средств на этом счете в течение шести месяцев
3. отсутствия денежных средств на этом счете в течение одного года
4. отсутствия денежных средств на этом счете в течение двух лет
5. отсутствия денежных средств на этом счете в течение пяти лет

10. Договор доверительного управления прекращается вследствие:

1. смерти гражданина – выгодоприобретателя или ликвидации юридического лица – выгодоприобретателя, если договором не предусмотрено иное
2. отказа выгодоприобретателя от получения выгод по договору доверительного управления, если договором не предусмотрено иное
3. отказа доверительного управляющего или вверителя от осуществления доверительного управления в связи с невозможностью доверительного управляющего лично осуществлять доверительное управление
4. признания вверителя экономически несостоятельным (банкротом)
5. отсутствия денежных средств на этом счете в течение двух лет

Банковское хранение (2 ч.)

1. По договору банковского хранения в качестве хранителя могут выступать:

1. Национальный банк Республики Беларусь
2. банк
3. небанковская кредитно-финансовая организация
4. лизинговая компания
5. учреждение

2. Договор банковского хранения является:

1. реальным
2. возмездным
3. односторонним
4. двусторонним
5. срочным

3. Хранитель может принимать от поклажедателя на хранение:

1. наличные деньги
2. ценные бумаги
3. безналичные деньги
4. драгоценные металлы
5. документы

4. Банковское хранение может быть:

1. закрытое
2. скрытое
3. тайное
4. сейфовое
5. открытое

5. Вид банковского хранения, при котором хранение предметов банковского хранения осуществляется с предоставлением вкладчику охраняемого хранителем индивидуального банковского сейфа и обеспечивается вкладчику возможность помещения предметов банковского хранения и изъятия их из него вне чье-либо контроля, в том числе и контроля со стороны хранителя

1. сейфовое
2. ячеечное
3. открытое
4. закрытое
5. тайное

6. Вид банковского хранения, при котором хранение предметов банковского хранения осуществляется с предоставлением вкладчику охраняемого хранителем индивидуального банковского сейфа и контролем за помещением и изъятием из него вкладчиком предметов банковского хранения

1. открытое
2. закрытое
3. сейфовое
4. скрытое
5. тайное

7. Вид банковского хранения, при котором хранитель обязуется хранить предметы банковского хранения вкладчика, а по истечении срока договора банковского хранения вернуть их в неизменном виде

1. закрытое
2. ячеечное
3. открытое
4. тайное
5. сейфовое

8. При открытом банковском хранении предметы банковского хранения разных вкладчиков хранятся

1. отдельно
2. совместно
3. с опечатыванием
4. без опечатывания
5. с указанием имени каждого вкладчика

9. Личность вкладчика может подтверждаться в соответствии с договором банковского хранения:

1. сообщением кода
2. предъявлением документа, удостоверяющего личность

3. идентифицирующей карточки
4. ключа
5. сообщением пароля

10. Хранитель исполняет следующие обязанности:

1. принять вещь на хранение
2. хранить вещь в течение срока, обусловленного договором
3. вернуть вещь только по истечению срока, обусловленного договором
4. обеспечить сохранность принятой на хранение вещи
5. воздерживаться от пользования вещью, переданной на хранение

6. ИНФОРМАЦИОННАЯ ЧАСТЬ

Нормативные правовые акты

1. Конституция Республики Беларусь 1994 года (с изменениями и дополнениями, принятыми на республиканских референдумах 24 ноября 1996 г. и 17 октября 2004 г.). – Минск: Амалфея, 2007. – 48 с.
2. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 г. № 441-3: в редакции Закона Республики Беларусь от 15.07.2016 г. № 145-З // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.
3. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. № 218-З // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.
4. О валютном регулировании и валютном контроле: Закон Республики Беларусь от 22.07.2003 г. № 226-З // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2017.
5. О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты): Декрет Президента Республики Беларусь от 04.11.2008 № 22 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

6. О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц: Закон Республики Беларусь от 08.07.2008 г. № 369-З // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.
7. О драгоценных металлах и драгоценных камнях: Закон Республики Беларусь от 21 июня 2002 г. №110-З // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.
8. О некоторых вопросах правового регулирования процедур экономической несостоятельности (банкротства): Указ Президента Республики Беларусь от 5 февраля 2013 г. № 63 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.
9. Об утверждении порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь: Указ Президента Республики Беларусь от 29 июня 2000 г. № 359 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.
10. Устав Национального банка Республики Беларусь, утв. Указом Президента Республики Беларусь от 13 июня 2001 г. № 320 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

Международные правовые акты

11. Соглашение о создании платежного союза государств-участников Содружества Независимых Государств (заключено 21.10.1994) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.
12. Договор об учреждении Евразийского экономического сообщества (заключен 10 октября г.) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.
13. Конвенция УНИДРУА о международном финансовом лизинге от 28 мая 1998 г. (Республика Беларусь присоединилась к ней в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 2 июля 1998 г. N 352) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

14. Конвенция, устанавливающая Единообразный закон о переводном и простом векселях (Женева, 7 июня 1930 г.) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.
15. Конвенция Организации Объединенных Наций о независимых гарантиях и резервных аккредитивах от 11 декабря 1995 года (ратифицирована Законом Республики Беларусь от 8 ноября г. N 53-3) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.
16. Соглашение между Национальным банком Республики Беларусь и Национальным банком Республики Казахстан об организации расчетов от 06.02.1998 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.
17. Соглашение между Национальным банком Республики Беларусь и Национальным банком Кыргызской Республики об организации расчетов от 05.02.2003 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.
18. Соглашение между Национальным банком Республики Беларусь и Банком Латвии об организации расчетов от 07.06.2000 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.
19. Соглашение между Национальным банком Республики Беларусь и Банком Литвы об организации расчетов от 24.11.2000 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.
20. Соглашение между Национальным банком Республики Беларусь и Национальным банком Молдовы об организации расчетов от 27.10.2003 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.
21. Соглашение между Центральным банком Российской Федерации и Национальным банком Республики Беларусь об организации расчетов между хозяйствующими субъектами Российской Федерации и Республики Беларусь от 20.02.1997 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.
22. Соглашение об организации расчетов между Национальным банком Таджикистана и Национальным банком Республики Беларусь от

- 29.09.1997 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.
23. Соглашение между Национальным банком Республики Беларусь и Национальным банком Украины об организации расчетов от 27.04.1999 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

Учебники и учебные пособия

24. Банковское право: Учеб. пособие / Отв. ред. А.А. Травкин. – М.: Юристъ, 2005. – 430 с.
25. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 327 с.
26. Банковское дело: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ-ДАНА: Единство, 2007. – 432 с.
27. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Г. Коробовой. – М.: Экономистъ, 2006. – 376 с.
28. Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КноРус, 2008. – 267 с.
29. Белов, В.А. Банковское право России: теория, законодательство, практика: юрид. очерки / В.А. Белов. – М.: ЮрИнфоР, 2000. – 453 с.
30. Братко, А.Г. Банковское право: Курс лекций / А.Г.Братко. – М.: Эксмо, 2006. – 322 с.
31. Банки и небанковские кредитные организации и их операции. Учебник./ 2-е издание ред. Е.Ф. Жуков. – Москва: Вузовский учебник, 2009. – 234 с.
32. Вишневский, А.А. Банковское право Англии / А.А. Вишневский. - М.: Статут, 2000. – 214 с.
33. Вишневский, А.А. Банковское право ЕС / А.А. Вишневский. – М.: Статут, 2000. – 298 с.
34. Довнар, Ю.П. Банковское право. Общая часть / Ю.П. Довнар. - 2-е изд., перераб. и доп. – Минск: Амалфея, 2007. – 246 с.
35. Довнар, Ю.П. Банковское право. Общая часть / Ю.П. Довнар. - 2-е изд., перераб. и доп. – Минск: Амалфея, 2007. – 230 с.
36. Организация деятельности коммерческих банков: Учебник / Г.И. Кравцова, Н.С. Василенко, И.К. Козлова и др.; под. ред. Г.И. Кравцовой. – Мн.: БГЭУ, 2001. – 512 с.
37. Основы банковского дела: Учеб. пособие/ Б.С. Войтешенко, В.В. Козловский, Т.Д. Брежнева и др.; под. ред. Ю.М. Ясинского. – Мн.: Тесей, 2010. – 197 с.
38. Тоскович, Р.Р. Банковское право: курс лекций /Р.Р.Томкович. – Минск: Амалфея, 2011. – 672 с.

39. Тосунян, Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право Российской Федерации: Учебник / Под ред. Б.Н. Топорнина. - М.: Юристъ, 2003. – 321 с.
40. Ханкевич, Л.А. Банковское право Республики Беларусь: практ. пособие / Л.А. Ханкевич. – Минск: Молодеж. науч. сообщество, 2002. – 286 с.
41. Эриашвили, Н.Д. Банковское право: учеб. для вузов / Н.Д. Эриашвили. – 5-е изд. – М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2007. – 311 с.

Дополнительная литература

42. Алексеев, А.А. Проблемы правового регулирования банковского кредитования потребителей / А.А. Алексеев // Предпринимательское право. – 2007. – № 3. – С. 16-20.
43. Бельский, К.С. О юридической природе денег // Государство и право. – 2005. – № 12. – С. 21- 25
44. Борисевич, В. Банковское регулирование и надзор: опыт СНГ. Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2007. – № 18. – С. 9-13.
45. Вешкин, Ю.Г. Банковские системы зарубежных стран: курс лекций / Ю.Г. Вешкин, Г.Л., Авагян. – М.: Экономистъ, 2004. – 187 с.
46. Витрянский, В.В. Договор банковского счета. Заключение договора банковского счета / В.В. Витрянский // Хозяйство и право. – 2006. – № 4. – С. 21-26.
47. Гейвандов Я.А. Социальные и правовые основы банковской системы Российской Федерации. – М.: Аванта +, 2003. – 231 с.
48. Гусаков Н.П., Белов И.Н., Стренина М.А. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения. Учебник/ ред. Н.П. Гусаков. – Москва: ИНФРА-М, 2008. – 194 с.
49. Глушко, А.В. Правовая природа центральных банков // Финансовое право. – 2007. – № 4. – С. 15-18.
50. Грибов, А.Ю. Деньги и ценные бумаги: сущность и правовой режим. – М.: РИОР, 2006. – 184 с.
51. Довнар, Ю.П. Защита банковских вкладов физических лиц: сравнительно-правовой аспект. Мн.: Амалфея. 2007. – 94 с.
52. Дружинин, Д.Н., Тоцкий, М.Н. К вопросу о правовом статусе Центрального банка Российской Федерации // Финансовое право. – 2006. – № 6. – С. 25-28.
53. Завода, Е.А. Договоры банковского вклада и банковского счета через призму отношений по страхованию банковских вкладов / Е.А. Завода // Банк. право. – 2007. – № 1. – С. 21-27.
54. Загиров, Р.З. Юридическая природа договора банковского счета / Р.З. Загиров // Банковское право. – 2002. – № 2. – С. 16-20.
55. Ефимова, Л.Г. Договор банковского счета / Л.Г. Ефимова // Банковское право. – 2000. – № 1. – С. 19-25.

56. Ерпылева Н.Ю. Банковские гарантии в международном банковском праве: современные тенденции регулирования / Н.Ю. Ерпылева // Законодательство и экономика. - 2010. - № 3. - С. 14-20.
57. Ерпылева, Н.Ю. Международное банковское право: Учеб. пособие. М.: Дело, 2004. – 211 с.
58. Ковалева, А. Эволюция правового статуса центральных банков в западных странах // Банковский вестник. —2001. – № 25. – 19-27.
59. Калимов, Д.А. Банковские операции: правовое регулирование и практика обслуживания клиентов / Д.А. Калимов, Р.Р. Томкович. – Минск, 2003. – 195 с.
60. Комментарий к Гражданскому кодексу Республики Беларусь с приложением актов законодательства и судебной практики (постатейный): В 3 кн. Кн. 1. / Отв. ред. д-р юрид. наук, проф., засл. юрист БССР В.Ф.Чигир. – Мн.: Амалфея, 2005. – 185 с.
61. Лавров, Д.Г. Денежные обязательства в российском гражданском праве / Д.Г. Лавров. – СПб.: Юрид. центр пресс, 2001. – 277 с.
62. Лунц, Л.А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве / Л.А. Лунц. – 2-е изд., испр. – М.: Статут, 2004. – 144 с.
63. Лаутс, Е.Б. Рынок банковских услуг: правовое обеспечение стабильности / Е.Б.Лаутс. – М.: Волтерс Клувер. 2008. – 166 с.
64. Латынцев, А.В. Обеспечение исполнения договорных обязательств / А.В. Латынцев. – М.: Лекс-книга, 2002. – 154 с.
65. Масленников В.В. Зарубежные банковские системы. М.: ТД «Элит-2000», 2001. – 193 с.
66. Масленников В.В., Соколов Ю.А. Национальная банковская система. – М.: ТД «Элит-2000», 2002. – 177 с.
67. Научно-практический комментарий к Банковскому кодексу Республики Беларусь: в 2 кн. / редкол.: Н.В. Лузгин [и др.]. – Минск: Дикта, 2002. – 432 с.
68. Садков В.Г. Банковские системы развитых стран: История, современность, перспективы. – М.: Прогресс, 2001. – 256 с.
69. Салей, Е.А. Банковское право: пособие для юрид. вузов / Е.А. Салей. – Минск: Тесей, 2003. – 303 с.
70. Салей, Е.А. Правовые основы организации и деятельности банковской системы в свете Банковского кодекса Республики Беларусь / Е.А.Салей // Промышленно-торговое право. – № 4. – С. 33-38.
71. Саморуков, Ю. Надежность банковской системы: опыт Германии и Беларуси // Банковский вестник. – 2001. – № 25. – С. 14-20.
72. Саперов, С.А. Банковское право: теория и практика. – М.: Экономика, 2003. – 388 с.
73. Томкович, Р.Р. Институционально-правовые основы банковской системы Республики Беларусь // Юридичний Радник. – 2009. – № 6. – С.16-21.

74. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Деньги и власть. Теория разделения властей и проблемы банковской системы. – М.: Дело, 2000. – 185 с.
75. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Противодействие легализации (отмыванию) денежных средств в финансово-кредитной системе. – М.: Дело, 2001. – 152 с.
76. Уруков, В.Н. Факторинг: отдельные вопросы правоприменительной практики / В.Н. Уруков // Право и экономика. – 2007. – № 5. – С. 17-24.
77. Функ Я.И. Договор доверительного управления денежными средствами (комментарий законодательства и примерная форма) / Я.И.Функ // Промышленно-торговое право. --2002. – № 5. – С. 34-40.
78. Щербакова Г.Н. Банковские системы развитых стран. – М.: Экзамен, 2002. – 179 с.

7. ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ

1. Понятие банковского права.
2. Банковские правоотношения.
3. Субъекты и объекты банковских правоотношений.
4. Предмет банковского права. Метод правового регулирования банковской деятельности.
5. Банковская деятельность и ее принципы.
6. Общая характеристика источников банковского права.
7. Правовое положение Национального банка Республики Беларусь.
8. Особенности функционирования Национального банка.
9. Виды операций, осуществляемых Национальным банком.
10. Структура Национального банка Республики Беларусь.
11. Органы управления Национального банка Республики Беларусь.
12. Понятие и виды банков.
13. Порядок формирования уставного фонда банка.
14. Документы, представляемые для государственной регистрации банка.
15. Порядок государственной регистрации банка в Республике Беларусь.
16. Лицензирование деятельности банков.
17. Порядок реорганизации, ликвидации банка.
18. Правовой статус филиала банка.
19. Порядок открытия филиала банка.
20. Структурные подразделения банка, его филиала (отделения).
21. Правовой статус представительства банка.
22. Порядок регистрации банка с иностранными инвестициями.
23. Требования, предъявляемые к деятельности банка с иностранными инвестициями.
24. Представительство иностранного банка в Республике Беларусь.

25. Понятие небанковской кредитно-финансовой организации, ее отличия от банка.
26. Порядок регистрации небанковской кредитно-финансовой организации. Особенности лицензирования ее деятельности.
27. Реорганизация и ликвидация небанковской кредитно-финансовой организации.
28. Понятие и общая характеристика кредитного договора.
29. Права и обязанности сторон по кредитному договору.
30. Виды кредитов и кредитных договоров.
31. Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.
32. Понятие и виды договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга).
33. Общая характеристика договора факторинга.
34. Права и обязанности сторон в договоре факторинга.
35. Ответственность сторон по договору факторинга.
36. Понятие и виды банковской гарантии.
37. Обязательства по банковской гарантии.
38. Вступление банковской гарантии в силу и требование по ней.
39. Прекращение обязательств по банковской гарантии.
40. Поручительство кредитных организаций.
41. Понятие, виды договора банковского вклада (депозита).
42. Общая характеристика депозита.
43. Права и обязанности сторон по депозиту.
44. Гарантии возврата банками средств, привлеченных во вклады.
45. Понятие, виды и порядок заключения договора банковского счета.
46. Права и обязанности сторон по договору банковского счета.
47. Порядок проведения операций по текущему (расчетному) банковскому счету.
48. Прекращение договора банковского счета.
49. Понятие и общая характеристика договора доверительного управления денежными средствами.
50. Отдельные направления использования и формы доверительного управления денежными средствами.
51. Права и обязанности доверительного управляющего по договору.
52. Договор доверительного (трастового) счета и закрытие такого счета.
53. Безналичные расчеты и их формы.
54. Платежная инструкция как основание проведения безналичных расчетов.
55. Платежное поручение.
56. Платежное требование и платежное требование-поручение.
57. Аккредитив и его виды.
58. Аккредитив: правовое положение сторон в соглашении.
59. Понятие инкассо и его виды.

60. Чеки и банковские пластиковые карточки как формы безналичных расчетов.
61. Понятие валютно-обменных операций.
62. Порядок осуществления валютно-обменных операций.
63. Понятие договора банковского хранения.
64. Виды банковского хранения.
65. Права, обязанности и ответственность сторон по договору банковского хранения.

Р.Р. Томкович

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Курс лекций



Аналфя

Л. А. Ханкевич

ОТВЕТЫ
на
экзаменационные
вопросы

Банковское право



ПЕРСОНАЛЬНЫЕ
УЧЕБНИКИ

**БАНКОВСКИЙ
КОДЕКС**
Республики Беларусь

