

Л.Г. ПОЛЯКОВА

---

# БАНКОВСКОЕ ПРАВО

---

Электронный архив библиотеки МГУ имени К.Д. Ушинского

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ “МОГИЛЕВСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ им. А.А. КУЛЕШОВА”

Л.Г. ПОЛЯКОВА

# **БАНКОВСКОЕ ПРАВО**

ПОСОБИЕ



Могилев 2005

Электронный архив библиотеки имени А.А.Кулешова

УДК 347.734(476)

ББК 67.99(2Б)

П49

*Печатается по решению редакционно-издательского  
и экспертного совета МГУ им. А.А. Кулешова*

**Рецензент**

кандидат юридических наук профессор *Л.И. Василевский*

**Полякова, Л.Г.**

П49      Банковское право : пособие / Л.Г. Полякова. – Могилев: МГУ  
им. А.А. Кулешова, 2005. – 68 с.

ISBN 985-480-162-4.

В пособии предложено краткое изложение основных тем по спецкурсу “Банковское право”, дан перечень нормативных актов по рассматриваемым темам.

Учебно-методическое пособие предназначено для студентов очной и заочной формы обучения, обучающихся по специальности “Правоведение”.

**УДК 347.734(476)**

**ББК 67.99(2Б)**

**ISBN 985-480-162-4**

© Полякова Л.Г., 2005

© МГУ им. А.А. Кулешова, 2005

# СОДЕРЖАНИЕ

Тема 1. Банковское право в системе права Республики Беларусь .....	5
Тема 2. Банковская система Республики Беларусь .....	9
Тема 3. Национальный банк Республики Беларусь: особенности правового статуса .....	13
Тема 4. Правовой статус банков и небанковских кредитно-финансовых организаций .....	19
Тема 5. Правовые основы института банковского счета .....	24
Тема 6. Банковский вклад (депозит). Доверительное управление денежными средствами .....	29
Тема 7. Основы правового регулирования банковского кредита .....	35
Тема 8. Правовые основы банковской гарантии. Финансирование под уступку денежного требования .....	42
Тема 9. Правовые основы расчетных операций банков .....	47
Тема 10. Правовые основы валютных операций в Республике Беларусь .....	52
Тема 11. Правовое регулирование работы банков с ценными бумагами .....	57
ПРИЛОЖЕНИЯ .....	61

## **ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ СОКРАЩЕНИЯ:**

**ГК** – Гражданский кодекс Республики Беларусь

**БК** – Банковский кодекс Республики Беларусь

**НБ РБ** – Национальный банк Республики Беларусь

**НКФО** – небанковские кредитно-финансовые организации

# Тема 1. БАНКОВСКОЕ ПРАВО В СИСТЕМЕ ПРАВА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

## Основные вопросы:

1. Банковское право: социально-экономические предпосылки его становления. Понятие банковского права и его место в системе права Республики Беларусь. Связь с другими отраслями права.
2. Банковская деятельность и банковские операции как предмет банковского права. Особенности банковской деятельности. Методы банковского права.
3. Банковские правоотношения. Субъекты и участники банковских правоотношений. Объекты банковских правоотношений. Виды банковских правоотношений.
4. Источники банковского права. Банковское законодательство: понятие и его состав. Нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь. Банковское законодательство и нормы международного права.

В настоящее время употребление термина “банковское право” стало общепризнанным. Однако остается дискуссионным вопрос о сущности банковского права и его месте в системе права. В литературе высказываются различные точки зрения по данному вопросу. Согласно одной из них, банковское право рассматривается в качестве комплексной отрасли права. Рассмотрение банковского права как самостоятельной отрасли права, на современном этапе вполне оправдано. История развития правовой мысли свидетельствует о том, что возникновение любой отрасли права обусловлено потребностями общества. При этом его содержание чаще всего предопределяется экономическими потребностями, которые обуславливают правовые явления на каждом конкретном этапе развития общества. В последние два десятилетия в Белоруссии происходят процессы, которые сформировали реальные предпосылки становления банковского права:

■ переход к рыночным отношениям вызвал взрывной характер развития денежно-кредитных отношений, в которые были вовлечены тысячи новых субъектов (коммерческие банки, иные кредитные и финансовые учреждения);

■ в отношениях между субъектами хозяйствования, определяющую роль занимают безналичные расчеты, которые все активнее проникают и в расчетные отношения граждан (банковские пластиковые карточки);

■ появление в сфере обращения кроме денег – векселей и других финансовых инструментов;

■ значительно расширяется спектр услуг, предлагаемых банками, что вызвано усложнением экономических отношений, увеличением количества клиентов, развитием связей с иными государствами и кредитными учреждениями иностранных государств.

Под влиянием этих и многих других факторов происходит обновление законодательной базы на государственном уровне.

Банковское право структурно не совпадает ни с одной из отраслей права. Сфера отношений, в которых участвуют банки, чрезвычайно широка и они в той или иной мере являются предметом правового регулирования других отраслей права. Однако как показывает практика, отношения, возникающие в сфере банковской деятельности, не могут быть урегулированы в полной мере другими отраслями права. Многие из них настолько специфичны, что требуют самостоятельного правового регулирования. Под отраслью права в правовой науке понимается совокупность норм, регулирующих определенную группу общественных отношений. А также обязательным считается наличие предмета и метода правового регулирования. Банковское законодательство определяет круг общественных отношений, регулируемых банковским правом. Согласно ч.1 ст.1 БК – это экономические общественные отношения по мобилизации и использованию временно свободных денежных средств. Банковское законодательство устанавливает принципы банковской деятельности, правовое положение субъектов банковских правоотношений, регулирует отношения между ними, а также определяет порядок создания, деятельности, реорганизации и ликвидации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций. Тем самым можно заключить, что в круг общественных отношений, регулируемых банковским правом, включаются отношения, определяющие правовое положение центрального банка, иных банков (НКФО), а также отношения по поводу осуществления ими банковской деятельности.

*Банковская деятельность – совокупность осуществляемых банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями банковских операций, направленных на извлечение прибыли (ст.12БК).*

Банковская деятельность это вид предпринимательской деятельности, которая отличается от других видов, прежде всего тем, что осуществляется специальными субъектами – банками (НКФО). Содержанием банковской деятельности являются банковские операции, перечисленные в ч.1 ст.14 БК, таковыми в частности являются: размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление расчетного и (или) кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов; валютно-обменные операции; выдача банковских гарантий; доверительное управление денежными средствами, драгоценными металлами и драгоценными камнями др.

Действующее законодательство не предлагает определения банковской операции, а лишь дает исчерпывающий перечень операций, относящихся к банковским. Право на осуществление банковских операций возникает у банков (НКФО) с момента получения ими специального разрешения (лицензии).

Под методом правового регулирования понимается совокупность приемов, способов воздействия норм права на общественные отношения. В банковском праве используется комплексный метод правового регулирования, в котором сочетаются отдельные характерные черты метода властных предписаний (например, в отношениях Национального банка с банками второго уровня) и частноправового метода (в отношениях банка с клиентами), при наличии специфических особенностей.

*Банковское право – совокупность правовых норм, регулирующих порядок организации и деятельности банков (НКФО), а также порядок осуществления ими банковских операций.*

Нормы банковского права, как и другие нормы права, всегда существуют в форме какого-либо источника. Под источником права понимают форму выражения, существования правовой нормы. Перечень источников достаточно широк и поэтому нуждается в классификации. Первая группа источников банковского права – законодательные акты. К законодательным актам относят: Конституцию Республики Беларусь, Гражданский кодекс Республики Беларусь, Банковский кодекс, законы Республики Беларусь, декреты и указы Президента Республики Беларусь. Вторая большая группа источ-

ников – *нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь*, которые принимаются во исполнение нормативных правовых актов большей юридической силы в пределах компетенции Национального банка (см. ст.38 БК). НБ РБ может издавать нормативные правовые акты совместно с Правительством или по его поручению – совместно с другими органами государственного управления. К актам банковского законодательства относят также распоряжения Президента Республики Беларусь, которые носят нормативный характер; постановления Правительства Республики Беларусь. Особую группу источников банковского права составляют – локальные нормативные акты банков (НКФО). Значительное количество таких актов банков регулируют внутреннюю процедуру и условия осуществления банком тех или иных операций (например: правила предоставления кредитов).

Согласно ст.3 БК Республика Беларусь признает приоритет общепризнанных принципов международного права и обеспечивает соответствие им норм банковского законодательства. Нормы банковского законодательства, содержащиеся в международных договорах Республики Беларусь, вступивших в силу, являются составной частью действующего банковского законодательства, подлежат непосредственному применению. В качестве источника банковского права может выступать банковский обычай, когда он является международным и используется в отношениях с нерезидентами (ст.3 БК). Международный банковский обычай применяется в случае отсутствия норм, регулирующих соответствующие общественные отношения, т.е. выступает как средство восполнения отсутствующих норм. А также может выступать средством толкования условий какого-либо обязательства.

Банковские правоотношения это общественные отношения, складывающиеся внутри банковской системы, а также между банками и клиентами по поводу обращения денег и других финансовых инструментов.

Банковские правоотношения могут быть определены через совокупность следующих специфических признаков:

а) наличие специального субъекта – Национального банка, банка второго уровня, небанковской кредитно-финансовой организации (ст.6 БК);

б) наличие специального объекта – деньги (валюта), ценные бумаги, валютные ценности (ст.10 БК);

в) опосредованность через банковские правоотношения денежно-кредитной политики государства, что означает отсутствие свободы воли сторон в определении форм правоотношений и правил их реализации, а также прямое или косвенное участие в этих правоотношениях государства. В правовой литературе предлагается ряд классификаций банковских правоотношений: в зависимости от состава участников (между НБ и иными банками, между банками и клиентами, между банками второго уровня и др.); в зависимости от характера банковских операций (пассивные, активные и посреднические); в зависимости от содержания (имущественные, связанные с денежными средствами как видом имущества и неимущественные – например, связанные с обеспечением режима банковской тайны).

### **Нормативные правовые акты:**

1. Конституция Республики Беларусь 1994г. (с изменениями и дополнениями, принятыми на республиканских референдумах 24 ноября 1996 г. и 17 октября 2004 г.).
2. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000, № 441 (в ред. от 11.11.2002).
3. Закон Республики Беларусь от 10 января 2000 г. № 361-3 “О нормативных правовых актах Республики Беларусь” (с изм. и доп.).

## **Тема 2. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

### **Основные вопросы:**

1. Понятие и виды банковских систем.
2. Общая характеристика банковской системы Республики Беларусь.
3. Основные направления совершенствования банковской системы Республики Беларусь.

Банковская система – одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Ее практическая роль определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; банки, действуя в

соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков.

В юридической литературе под банковской системой принято понимать внутренне-организованную, взаимосвязанную едиными целями и задачами совокупность учреждений, занимающихся банковской деятельностью. Банковская система, как правило, состоит из следующих элементов:

1) Центральный банк (центральное управляющее звено) – координирует деятельность кредитных учреждений, осуществляет надзор за их деятельностью;

2) кредитные учреждения (прежде всего банки), которые осуществляют банковскую деятельность.

Современная банковская система сложилась в результате различных преобразований произведенных в рамках банковской реформы к. 80–нач. 90-х гг. Наиболее крупные преобразования связаны с введением законов “О Национальном банке Республики Беларусь”, “О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь”. На базе Белорусского республиканского банка Госбанка СССР был создан Национальный банк Республики Беларусь. Специализированные государственные банки преобразованы в акционерные коммерческие банки (“Белагропромбанк”, “Белнешэкономбанк”, “Белпромстройбанк”, Сберегательный банк). Стали создаваться и первые коммерческие банки на акционерной основе: АКБ “Беларусбанк”, “Приорбанк” и другие.

Согласно ст.5 БК банковская система Республики Беларусь составная часть финансово-кредитной системы Республики Беларусь. Банковская система Республики Беларусь является двухуровневой. Первый уровень банковской системы Республики Беларусь представлен Национальным банком. Национальный банк является центральным банком страны (ст.7, ст.24 БК), это подчеркивает централизованный характер национальной банковской системы. Статус Национального банка как Центрального банка проявляется в следующем:

- НБ РБ – единственный и монопольный эмиссионный банк страны;
- Национальный банк осуществляет надзор и контроль за деятельностью банков второго уровня;
- осуществляет регистрацию банков и лицензирование их деятельности;

- выступает в качестве кредитора последней инстанции, осуществляя рефинансирование банков.

Второй уровень банковской системы в Беларуси согласно БК составляют иные банки. В настоящее время второй уровень национальной банковской системы представлен 30 банками. Основные функции банков второго уровня: мобилизация и концентрация свободных денежных средств; выпуск кредитных средств в обращение; денежные расчеты и платежи. Банки республики оказывают широкий спектр банковских и финансовых услуг. В последние годы широкое распространение получили такие услуги, предлагаемые банками, как: вексельное кредитование; банковская гарантия; факторинг; лизинговые операции и т.д.

Финансово-кредитная система Республики Беларусь кроме банков включает и небанковские кредитно-финансовые организации. Вопрос о месте НКФО в финансово-кредитной системе Республики Беларусь остается дискуссионным. Понятие финансово-кредитной системы, используемое в ст.5 БК, не согласуется с понятием финансово-кредитной системы, приведенным в разд. 7 Конституции Республики Беларусь. Согласно ч.1 ст.132 Конституции финансово-кредитная система включает бюджетную систему, банковскую систему, а также финансовые средства внебюджетных фондов, предприятий, учреждений, организаций и граждан. Понимание финансово-кредитной системы, заложенное в ст.5 БК, основывается на представлении ее как системы кредитно-финансовых организаций, включающей как банковскую систему, так и НКФО. Целесообразно рассматривать НКФО как часть банковской системы, поскольку по смыслу БК финансово-кредитная система не имеет какой-либо обособленности от банковской системы: и банки и НКФО создаются и осуществляют деятельность по общим правилам о создании и деятельности банков, за исключением некоторых особенностей.

В основу организации деятельности банковской системы положены следующие принципы:

- обязательность получения лицензии на осуществление банковских операций;
- независимость банков (НКФО) в своей деятельности, невмешательство государственных органов в их работу, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь;

- разграничение ответственности между банками (НКФО) и государством;
- обязательность соблюдения установленных Национальным банком экономических нормативов для поддержания стабильности и устойчивости банковской системы;
- обеспечение физическим и юридическим лицам права выбора банка;
- обеспечение банковской тайны по операциям, счетам и вкладам (депозитам) клиентов;
- обеспечение возврата денежных средств вкладчикам банков.

Среди важнейших направлений развития национальной банковской системы в соответствии с Концепцией развития банковской системы на 2001–2010 гг. можно выделить:

- формирование основы банковской системы посредством развития банков в рамках универсального статуса;
- снижение доли государственной собственности в банковской системе;
- развитие альтернативных банкам кредитно-финансовых организаций;
- повышение самостоятельности банков в своем стратегическом развитии и осуществление деятельности на основе принципа коммерческой эффективности и ответственности за конечный результат.

В перечень банков, уполномоченных обслуживать государственные программы (программы, принятые в соответствии с законодательством Республики Беларусь и утвержденные Президентом Республики Беларусь, Правительством), а также открывать счета государственными органами и юридическим лицам, основанным на государственной собственности, в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь включены: ОАО “Белагропромбанк”; ОАО “Белпромстройбанк”; ОАО Сберегательный банк “Беларусбанк”; ОАО “Белвнешэкономбанк”; ОАО “Белорусский банк развития и реконструкции “Белинвестбанк”; ОАО “Приорбанк”.

### **Нормативные правовые акты:**

1. Конституция Республики Беларусь 1994г. (с изменениями и дополнениями, принятыми на республиканских референдумах 24 ноября 1996 г. и 17 октября 2004 г.).
2. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 № 441 (в ред. от 11.11.2002).

3. Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 26 июля 2002 г. № 1007/20, Национального банка Республики Беларусь от 26 июля 2002 г. № 1007/20 “Об утверждении Программы мероприятий по реализации Концепции развития банковской системы Республики Беларусь на 2001-2010 годы”.
4. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июня 2001 г. № 174 “Об утверждении Правил создания и регулирования деятельности банков на территории свободных экономических зон Республики Беларусь” (с изм. и доп.).
5. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 2 июля 2003 г. № 129 “Об утверждении Правил лицензирования и осуществления аудиторской деятельности в банковской системе Республики Беларусь” (с изм. и доп.).

### **Тема 3. НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ: ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО СТАТУСА**

#### **Основные вопросы:**

1. Особенности функционирования Национального банка Республики Беларусь. Основные цели деятельности и функции Национального банка.
2. Национальный банк как хозяйствующий субъект. Операции Национального банка.
3. Структура и органы управления Национального банка.
4. Правовой режим имущества Национального банка. Уставный фонд Национального банка.
5. Правовые формы и основные направления взаимодействия Национального банка и расчетно-кредитных учреждений. Меры воздействия, применяемые Национальным банком к иным банкам.

Национальный банк является центральным банком Республики Беларусь и действует исключительно в интересах Республики Беларусь. Национальный банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Республики Беларусь, Банковским

кодексом, законами Республики Беларусь, нормативными правовыми актами Президента Республики Беларусь, Уставом и независим в своей деятельности.

Национальный банк подотчетен Президенту Республики Беларусь, эта подотчетность выражается: в утверждении Президентом Устава Национального банка, изменений и дополнений, вносимых в него; в назначении (освобождении) Президентом с согласия Совета Республики Национального собрания на должность Председателя и членов Правления Национального банка; в определении Президентом аудиторской организации для проведения аудиторской проверки Национального банка; в представлении Президенту Республики Беларусь для утверждения годового отчета (вместе с аудиторским заключением) о работе Национального банка.

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 стороны – хозяйствующим субъектом, осуществляющим банковскую деятельность. Как особый орган государственного управления, Национальный банк наделен исключительным правом эмиссии денежных знаков и наделен определенными властными полномочиями, к числу которых относятся: регулирование денежного обращения и кредитных отношений (ст. 31, 32 БК), валютное регулирование и валютный контроль (ст. 33 БК), издание нормативных правовых актов (ст. 38 БК), регулирование деятельности банков (НКФО) и надзор за нею (ст. 34 БК). Выступая в роли органа государственного управления специальной компетенции, Национальный банк при этом не входит в систему республиканских органов государственного управления, возглавляемую Правительством. Национальный банк и Правительство Республики Беларусь взаимодействуют в разработке и проведении единой экономической, финансовой и денежно-кредитной политики Республики Беларусь.

Государственные органы не имеют права вмешиваться в деятельность Национального банка, осуществляемую в рамках его полномочий. Национальный банк организует свою деятельность исходя из Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь, утверждаемых ежегодно Президентом Республики Беларусь.

Основными целями деятельности Национального банка как органа управления являются защита и обеспечение устойчивости белорусского рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам; развитие и укрепление банковской системы Республики Беларусь; обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы.

Исходя из определенных целей деятельности, Национальный банк выполняет ряд функций, перечень которых определен в ст. 26 БК (данный перечень не является исчерпывающим). Первая группа функций связана с необходимостью поддержания стабильности национальной денежной единицы, как на внутреннем, так и внешних финансовых рынках, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам (эмиссия денег, регулирование денежного обращения, кредитных отношений, валютное регулирование и т.д.). Вторая группа функций Национального банка предопределена необходимостью реализации цели его деятельности - развития и укрепление банковской системы Республики Беларусь, к их числу относят: организацию эффективного, надежного и безопасного функционирования системы межбанковских расчетов; установление порядка осуществления банковских операций; осуществление регулирования деятельности банков (НКФО) по ее безопасному и ликвидному осуществлению и надзор за этой деятельностью и т.д.).

Национальный банк как юридическое лицо (субъект хозяйствования) имеет право осуществлять различные банковские операции, необходимые для достижения основных целей и реализации его функций. Перечень операций, осуществляемых Национальным банком в рамках осуществления банковской деятельности, предусмотрен ст. 51 БК. Операции Национального банка в зависимости от контрагента можно подразделить на: операции, совершаемые с государством (в частности, кредитование Правительства, обслуживание государственного долга); операции Национального банка, совершаемые с банками второго уровня (кредитование в порядке рефинансирования, межбанковские расчеты и т.д.); операции с иными клиентами (например, расчетное и кассовое обслуживание отдельных государственных органов).

Национальный банк представляет собой единую централизованную организацию, состоящую из центрального аппарата, структурных подразделений и организаций, находящихся на

территории Республики Беларусь и за ее пределами. Структурные подразделения и организации Национального банка действуют на основании уставов (положений). К структурным подразделениям Национального банка относятся главные управления по областям с их отделениями в городах, специализированные управления, учебный центр, центральное хранилище, к организациям Национального банка – учреждение образования “Пинский высший банковский колледж” Национального банка Республики Беларусь, республиканское унитарное предприятие “Белорусский межбанковский расчетный центр”, республиканское унитарное предприятие “Центр банковских технологий”.

Органами управления Национального банка являются Правление Национального банка и Совет директоров Национального банка. Правление Национального банка является высшим руководящим органом, который определяет основные направления деятельности Национального банка и осуществляет руководство и управление им, в том числе разрабатывает основные направления денежно-кредитной политики на очередной год; принимает решения о государственной регистрации (реорганизации, ликвидации) банков (НКФО) и выдаче лицензий на осуществление банковских операций и т.д. Правление Национального банка состоит из Председателя и десяти членов. Члены Правления Национального банка назначаются Президентом Республики Беларусь с согласия Совета Республики Национального собрания Республики Беларусь сроком на пять лет. Исполнительным органом Национального банка является Совет директоров, который осуществляет оперативное руководство деятельностью Национального банка и реализацию принятых Правлением Национального банка решений. Согласно Устава Национального банка в компетенцию Совета директоров входит в частности: организация выполнения Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь; определение структуры Национального банка; утверждение порядка проведения отдельных операций Национальным банком и др.

Имущество Национального банка находится в собственности Республики Беларусь и закреплено за ним на праве оперативного управления. Национальный банк обладает полномочиями по владению, пользованию и распоряжению, закрепленным за ним имуществом в соответствии с целями деятельности. Национальный банк имеет право в порядке, установленном законо-

дательством Республики Беларусь, приобретать, а также продавать, сдавать в аренду, предоставлять во временное пользование физическим или юридическим лицам или иным способом распоряжаться закрепленными за ним зданиями, сооружениями, жилыми помещениями, оборудованием, транспортными средствами, инвентарем, сырьем и другим имуществом.

Уставный фонд Национального банка предназначен для обеспечения деятельности и выполнения обязательств Национального банка. Уставный фонд Национального банка образуется за счет его прибыли, целевых поступлений, средств республиканского бюджета и других источников, не запрещенных законодательством Республики Беларусь. Размер уставного фонда Национального банка составляет шестьдесят миллиардов белорусских рублей.

Национальный банк создает резервный и иные фонды, предназначенные для обеспечения его деятельности. Резервный фонд предназначается для покрытия возможных убытков по операциям Национального банка. Отчисления в резервный фонд Национального банка производятся от прибыли за отчетный год, остающейся в его распоряжении после перечисления в доход республиканского бюджета части прибыли в размере, установленном законом о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год. Размер резервного фонда не ограничивается. Национальный банк и его обособленные подразделения освобождаются от уплаты всех налогов, сборов и пошлин. Прибыль организаций Национального банка, являющихся юридическими лицами, подлежит налогообложению в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В отношении с банками второго уровня Национальный банк выступает, прежде всего, как орган государственного регулирования банковской деятельности. Специфика банковской деятельности заключается в том, что банки распоряжаются денежными средствами в большей части им не принадлежащими, это вызывает необходимость государственного регулирования деятельности кредитных организаций. Статья 34 БК возлагает функции банковского регулирования и надзора на Национальный банк Республики Беларусь. Главными целями Национального банка в области регулирования деятельности банков (НКФО) и надзора за нею являются поддержание ста-

бильности банковской системы Республики Беларусь и защита интересов вкладчиков и кредиторов. Функции банковского регулирования, Национальный банк реализует путем установления обязательных экономических нормативов, установление обязанности производить отчисления в гарантийный фонд защиты депозитов, проверки законности создания банков (НКФО) в ходе их регистрации и выдачи лицензий на осуществление банковских операций, определения требований к руководящему составу банка и др.

Национальный банк Республики Беларусь имеет право вводить временное управление банком и принимать иные меры в целях стабилизации его финансового положения в случае устойчивой убыточности банка (более трех месяцев подряд), неплатежеспособности или угрозы неплатежеспособности и банкротства банка; применять санкции как в отношении самих кредитно-финансовых организаций, так и к должностных лиц банка, в случаях предусмотренных законодательством.

#### **Нормативные правовые акты:**

1. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 № 441 (в ред. от 11.11.2002).
2. Указ Президента Республики Беларусь от 13.06.2001 № 320 “Об утверждении Устава Национального банка Республики Беларусь” (с изм. и доп.).
3. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 25 января 2001 г. № 3 “Об утверждении Правил применения Национальным банком мер воздействия к банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям” (с изм. и доп.).
4. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.07.01 г. № 175 “Об утверждении инструкции о порядке государственной регистрации и лицензирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций” (с изм. и доп.).
5. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июня 2004 г. № 92 “Об утверждении Инструкции об экономических нормативах для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций”.

## Тема 4. ПРАВОВОЙ СТАТУС БАНКОВ И НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНО- ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

### Основные вопросы:

1. Понятие, признаки, функции и виды банков второго уровня.
2. Обособленные подразделения банков, их правовой статус.
3. Порядок создания на территории Республики Беларусь банков. Прекращение деятельности банков.
4. Правовое положение небанковских кредитно-финансовых организаций, их отличие от банков.

В соответствии со статьей 8 Банковского кодекса Республики Беларусь банк – юридическое лицо, имеющее исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц 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 юридических лиц.

Банк вправе осуществлять иные банковские операции и виды деятельности, предусмотренные Банковским кодексом.

Статья 69 БК определяет банк, прежде всего, как коммерческую организацию (основная цель деятельности – извлечение прибыли). Банк является особым видом коммерческой организации. К существенным признакам, позволяющим отличать банки от иных коммерческих организаций (НКФО, страховых организаций и др.) следует отнести:

- специфику деятельности и запрет заниматься такой деятельностью другим юридическим лицам (банки обладают исключительным правом осуществлять в совокупности три вида вышеназванных банковских операций);
- особый порядок создания и регистрации банков (в частности, создание банков возможно лишь в определенных организационно-правовых формах – в форме акционерного общества или унитарного предприятия);
- принадлежность к банковской системе.

Банкам второго уровня присущи следующие основные функции: образование (аккумуляция) средств; предоставление кредита; содействие платежному обороту.

Банковское законодательство при классификации банков на виды, исходит из такого критерия как набор банковских услуг, выделяя при этом универсальные банки и специализированные. Согласно ст. 71 БК в Республике Беларусь могут создаваться универсальные банки, имеющие лицензию на осуществление всех видов банковских операций, а также специализированные банки, деятельность которых направлена на осуществление отдельных банковских операций.

В правовой и экономической литературе рассматриваются и другие классификации банков по ряду иных оснований. Так, по принадлежности уставного капитала и способу его формирования, банки подразделяются на государственные и банки, основанные на собственности юридических и физических лиц. Различают также банки с участием иностранного капитала, иностранные банки и др.

В соответствии с действующим законодательством банки вправе создавать обособленные подразделения – филиалы и представительства, которые не являются юридическими лицами. Филиал банка – это его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения банка и осуществляющее все или часть его банковских операций. Представительством банка является обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения банка, которое не обладает правом совершения банковских операций, оно представляет его интересы и осуществляет их защиту. Филиалы и представительства банка осуществляет свою деятельность на основании положений, которое утверждается уполномоченным органом банка.

Помимо филиалов и представительств банки вправе создавать их структурные подразделения (расчетно-кассовые центры, обменные пункты и др.), расположенные вне места нахождения банка, его филиалов (отделений), не имеющие самостоятельного баланса и осуществляющие расчетное, кассовое обслуживание клиентов, валютно-обменные и иные операции, определяемые Национальным банком.

Порядок создания банков на территории Республики Беларусь определяется Банковским кодексом и Инструкцией о порядке государственной регистрации и лицензирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июня 2001 г. № 175.

Банки в Республике Беларусь могут создаваться в двух организационно-правовых формах: в форме акционерного общества или

унитарного предприятия. Банки создаются и действуют на основании устава, утвержденного в порядке, определенном законодательством Республики Беларусь для юридического лица соответствующей организационно-правовой формы. Статья 73 БК указывает на перечень сведений, которые должны содержаться в уставе банка (наименование банка, указание на его организационно-правовую форму; сведения о месте нахождения банка; перечень банковских операций и видов деятельности, сведения о размере уставного фонда; сведения об органах управления и иные сведения).

Банк получает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в Национальном банке (государственной регистрации подлежат и реорганизованные банки, а также изменения и дополнения, вносимые в учредительные документы банков). Перечень документов, необходимых для государственной регистрации банка определен ст. 80 БК. До подачи документов, необходимых для государственной регистрации создаваемого (реорганизуемого) банка, требуется согласование с Национальным банком Республики Беларусь наименования банка. Для этого представляется заявление с указанием фирменного наименования банка на белорусском языке и фирменное наименование банка на русском языке.

До государственной регистрации должен быть сформирован в полном объеме уставный фонд банка. При создании банка (увеличении уставного фонда) средства, поступающие от учредителей (участников) в качестве вклада в уставный фонд, аккумулируются на временном счете, открываемом в Национальном банке или по согласованию с Национальным банком в другом банке. Уставный фонд в минимальном размере (5 млн ЕВРО) должен быть оплачен в денежной форме. Денежные взносы в уставный фонд могут осуществляться как в национальной денежной единице (белорусских рублях), так и в иностранной валюте. При этом весь уставный фонд должен быть объявлен в белорусских рублях.

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. Отказать в государственной регистрации Национальный банк может по основаниям, предусмотренным ст. 82 Банковского кодекса.

Банк вправе осуществлять банковские операции, предусмотренные лицензией, выданной Национальным банком, со дня ее полу-

чения. Общая лицензия на осуществление банковских операций выдается банку во время его государственной регистрации на основании документов, представленных для государственной регистрации банка. Национальный банк выдает следующие виды лицензий на осуществление банковских операций: общую – на осуществление указанных в ней банковских операций в белорусских рублях; лицензию на привлечение во вклады средств физических лиц; внутреннюю – на осуществление указанных в ней банковских операций в иностранной валюте на территории Республики Беларусь; генеральную – на осуществление указанных в ней банковских операций в иностранной валюте как на территории Республики Беларусь, так и за ее пределами; разовую – на осуществление отдельной банковской операции в иностранной валюте; лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Отказ в выдаче общей лицензии возможен по основаниям, предусмотренным Банковским кодексом Республики Беларусь, а именно: при выявлении в представленных для получения лицензии документах недостоверной информации и при несоблюдении банков требований, установленных актами законодательства.

Прекращение деятельности банков осуществляется путем его реорганизации или ликвидации (ст. 102, 103). Реорганизация банка (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) возможна при соблюдении требований, предусмотренных ст. 102 БК.

Ликвидация банка возможна в добровольном и принудительном порядке. Банк может быть ликвидирован по инициативе его учредителей (участников), но только с письменного согласия Национального банка. Решению о ликвидации банка должно предшествовать исполнение всех имеющиеся у него обязательств перед вкладчиками и кредиторами. Принудительная ликвидация банка осуществляется по решению хозяйственного суда или Национального банка. Банковское законодательство не содержит перечня оснований ликвидации банка по решению суда и регистрирующего органа, поэтому при определении перечня таких оснований следует исходить из норм закрепленных в ст. 57 Гражданского кодекса и Положения о государственной регистрации и (прекращения деятельности) субъектов хозяйствования (утв. Декретом Президента Республики Беларусь от 16 марта 1999 г. № 11 (с изм. и доп.)).

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

Понятие небанковской кредитно-финансовой организации дано в ст. 9 Банковского кодекса. Данная статья закрепляет основное отличие банков от небанковских кредитно-финансовых организаций, которое заключается в круге выполняемых операций. Небанковские кредитно-финансовые организации не вправе осуществлять в совокупности такие банковские операции, как привлечение денежных средств во вклады, размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет, а также открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Данное сочетание банковских операций возможно лишь в отношении банков. Небанковские кредитно-финансовые организации вправе осуществлять лишь отдельные банковские операции, допустимое сочетание которых, определяется Национальным банком. Решение о перечне банковских операций, которые может осуществлять небанковская кредитно-финансовая организация, принимается Правлением Национального банка одновременно с решением о государственной регистрации небанковской кредитно-финансовой организации.

Государственная регистрация, лицензирование небанковских кредитно-финансовых организаций производятся в порядке, установленном банковским законодательством с учетом особенностей, предусмотренных для небанковских кредитно-финансовых организаций. Особенности государственной регистрации небанковских кредитно-финансовых организаций обусловлены их отличиями от банков, в частности, отличиями организационно-правовых форм их создания (небанковские кредитно-финансовые организации могут создаваться в форме хозяйственных обществ).

#### **Нормативные правовые акты:**

1. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 № 441 (в ред. от 11.11.2002).
2. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июня 2001 г. № 174 “Об утверждении Правил создания и регулирования деятельности банков на территории свободных экономических зон Республики Беларусь” (с изм. и доп.).
3. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июня 2001 г. № 175 “Об утверждении Инструкции о порядке государственной регистрации и лицензирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций” (с изм. и доп.).

4. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июня 2004 г. № 92 “Об утверждении Инструкции об экономических нормативах для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций” (с изм. и доп.).

## **Тема 5. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ИНСТИТУТА БАНКОВСКОГО СЧЕТА**

### **Основные вопросы:**

1. Институт банковского счета: понятие, принципы, значение, правовое регулирование. Права и обязанности банка и владельца счетов.
2. Договор банковского счета: понятие, содержание и стороны. Виды счетов.
3. Порядок открытия отдельных банковских счетов, их особенности. Операции по счету. Очередность списания денежных средств со счетов субъектов хозяйствования.
4. Корреспондентский счет и корреспондентские отношения.
5. Арест и приостановление операций по счету. Закрытие счета.

Институт банковского счета объединяет в себе как частноправовые аспекты (свобода выбора клиентом банка для обслуживания, невмешательство банка в договорные отношения субъектов хозяйствования и т. д.), так и публично-правовые аспекты. Так, субъекты хозяйствования несут публично-правовую обязанность (обязанность перед государством) открывать счета в банке и хранить на них денежные средства. Более того, действующее законодательство сохраняет за банком ряд контрольных функций по отношению к клиентам, в частности, контроль при осуществлении валютных операций, операций с наличными денежными средствами.

Открытие и ведение счетов – одна из важнейших банковских операций. Банки заинтересованы в данном виде услуг, поскольку деньги находящиеся на банковском счете, представляют собой привлеченные средства банков, в соответствии с объемом которых, строится предпринимательская деятельность банков.

Согласно ст. 15 БК данная операция является пассивной (направлена на привлечение денежных средств банками).

Выделяют следующие принципы института банковского счета: сохранение тайны по вкладам (счетам) клиентов, кроме случаев прямо предусмотренных законодательством (ст. 122 БК); бесспорное списание денежных средств со счетов клиентов, кроме случаев предусмотренных законодательством (ст. 208 БК); принцип платности (ст. 204 БК) и т.д.

Правовой основой открытия банком счета является заключение договора банковского счета. По договору банковского счета банк обязуется хранить денежные средства на счете, зачислять поступающие на этот счет суммы, выполнять распоряжения владельца счета о перечислении денежных средств и выдаче их со счета, а также проводить иные операции по счету, предусмотренные конкретным видом счета.

Правила открытия банками счетов клиентам в Республике Беларусь (утвержденные Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2000 г. № 24.12) устанавливают единый порядок открытия банками в Республике Беларусь перечисленных в нем счетов. Правила указывают на следующие виды счетов:

– **текущий счет** – счет, открываемый юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, в случаях предусмотренных законодательством, для зачисления поступающих в их адрес денежных средств и осуществления расчетных операций, как в безналичной, так и в наличной формах;

– **контокоррентный счет** – это единый дебитово-кредитовый счет, который представляет собой сочетание текущего счета со ссудным, посредством которого обеспечивается использование собственных и заемных средств при осуществлении расчетов по всем видам платежей;

– **субсчет** – счет для зачисления поступающих денежных средств, осуществления безналичных расчетных операций, вытекающих из деятельности юридического лица, индивидуально-предпринимателя. Субсчет в белорусских рублях в иностранных валютах открывается в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;

– **текущий счет в иностранной валюте** – счет для зачисления остатков денежных средств в иностранной валюте после обязательной продажи поступающей выручки в иностранной валюте

и осуществления расчетных операций, вытекающих из уставной деятельности предприятий в соответствии с законодательством;

– **специальный счет для хранения купленной на внутреннем валютном рынке иностранной валюты.** Специальный счет для хранения купленной на внутреннем валютном рынке иностранной валюты открывается только в том банке, где открыт текущий счет данного клиента в иностранных валютах;

– **благотворительный счет** – счет для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной помощи или пожертвования с целью проведения благотворительных акций, для лечения граждан, строительства объектов различного назначения, ремонта, реконструкции зданий, представляющих историческую или культурную ценность, проведения экологических мероприятий и иных социально значимых мероприятий;

– **временный счет** – счет, открываемый строящемуся предприятию до полного пуска предприятия, а также для формирования уставного фонда учредителям (участникам) вновь создаваемых предприятий. После государственной регистрации предприятия (пуска предприятия) на основании заявления клиента временный счет закрывается, и в общем порядке открывается текущий;

– **депозитный счет** – счет, открываемый физическим и юридическим лицам, для хранения свободных денежных средств на условиях срочности, платности, возвратности;

– **карт счет** – счет, открываемый для отражения операций, осуществляемых с использованием банковских пластиковых карточек;

– **корреспондентский счет** открывается одним банком (НКФО) другому банку (НКФО) на основании межбанковского корреспондентского соглашения, которое оформляется посредством заключения банками двухстороннего договора или обмена письмами.

Корреспондентские отношения – отношения между двумя или несколькими кредитными учреждениями при осуществлении платежей и расчетов одним из них по поручению и за счет другого. Корреспондентские отношения включают услуги по обслуживанию клиентов банка и межбанковские услуги.

Банки не вправе отказать в открытии счета, если субъектом хозяйствования представлены все указанные в Правилах документы. При открытии текущего счета банк обязан заключить договор на расчетно-кассовое обслуживание. В рамках кассового обслуживания осуществляется прием (выдача) наличных де-

нежных средств с последующим зачислением (списанием) на текущие (расчетные) счета. Субъект хозяйствования вправе открыть в одном из банков РБ один текущий счет в белорусских рублях, один текущий счет в иностранных валютах. При открытии текущего счета в иностранных валютах на каждый вид иностранной валюты открывается отдельный лицевой счет. Открытие нескольких текущих счетов в иностранных валютах в различных учреждениях банков допускается с разрешения Национального банка.

Для открытия счетов необходимо предоставить следующие документы: заявление на открытие счета; копию документа о государственной регистрации и копию учредительного документа; дубликат извещения о присвоении УНН; справка органов Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь о регистрации в качестве плательщика обязательных страховых взносов; карточка с образцами подписей и оттиска печати предпринимателя, должностных лиц предприятия, имеющих право распоряжаться счетом, подлинность которых удостоверена нотариально либо вышестоящим органом.

Владелец счета распоряжается денежными средствами лично либо через уполномоченных им лиц. К владельцу счета в связи с осуществляемой им деятельностью предъявляются денежные требования, в том числе по уплате налогов.

Правила очередности списания денежных средств с текущего банковского счета определены ст. 207 Банковского кодекса. В соответствии с данной статьей, при наличии на счете достаточно денежных средств для расчета по всем денежным требованиям, предъявленным к счету, списание средств осуществляется в порядке очередности поступления платежных инструкций в банк. При недостаточности денежных средств на счете для произведения всех платежей, оплата поступивших в банк платежных документов осуществляется в порядке очередности, установленной в настоящее время Указом Президента от 29.06.2000г. № 359 “Об утверждении порядка расчетов между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями” (с изм. и доп.).

Действующее законодательство предусматривает ряд оснований для ограничения прав владельца счета по распоряжению денежными средствами, находящимися на его счетах. Так, основа-

нием для приостановления операций по счетам может явиться неисполнение владельцем счета налогового обязательства. На денежные средства, находящиеся на счетах в банке, может быть наложен арест, например: на основании определений хозяйственного суда по обеспечению иска; судебных постановлений и постановлений следственных органов, по находящимся в их производстве уголовным делам, а также в иных, предусмотренных законом случаях.

Текущие и другие счета закрываются при условии, что на них не наложен арест, отсутствуют предписания о приостановлении операций по счету и отсутствует задолженность Фонду социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь. Банковские счета закрываются: по решению (заявлению) владельца счета, собственника или органа, создавшего предприятие; при переходе владельца счета на обслуживание в другой банк в сроки, согласованные между банками и владельцем счета; при ликвидации предприятия (прекращении деятельности предпринимателя) после завершения работы ликвидационной комиссии (ликвидатора); при отсутствии средств на счете в течение трех месяцев, по карт-счетам и специальным счетам для хранения купленной на внутреннем валютном рынке иностранной валюты - до одного года (не включая срока наложения ареста на счет), а также по другим основаниям, предусмотренным законодательством.

### **Нормативные правовые акты:**

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 07.12.98г. № 218-3 (в ред. от 04.05.2005г.)
2. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000г. № 441 (в ред. от 11.11.2002г.)
3. Указ Президента Республики Беларусь от 22 февраля 2000г. № 82 “О некоторых мерах по упорядочению расчетов в Республике Беларусь” (с изм. и доп.)
4. Указ Президента от 29.06.2000г. № 359 “Об утверждении порядка расчетов между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями” (с изм. и доп.)
5. Постановление Правления НБ РБ от 28.09.2000г. № 24.12 “Об утверждении правил открытия банками счетов клиентов в Республике Беларусь” (с изм. и доп.)
6. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2000г. № 24.3 “Об утверждении Правил осуществления межбанковских расчетов” (с изм. и доп.)

7. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 25 января 2001г. № 12 “Об утверждении Правил открытия, функционирования и закрытия специальных счетов по аккумулированию денежных средств для строительства (реконструкции) жилых домов, квартир, объектов жилищной инфраструктуры и гаражей”
8. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2001 г. № 63 “Об утверждении Инструкции об организации исполнения платежей с текущих (расчетных) счетов в белорусских рублях в очередности, установленной законодательством” (с изм. и доп.).
9. Постановление Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 28 июня 2002 г. № 64/1, Комитета государственного контроля Республики Беларусь от 28 июня 2002 г. № 64/1 “Об утверждении Положения о порядке приостановления операций по банковским счетам плательщиков налогов, сборов и иных обязательных платежей в бюджет Комитетом государственного контроля Республики Беларусь и Министерством по налогам и сборам Республики Беларусь с применением электронных документов”.
10. Постановление Министерства здравоохранения Республики Беларусь от 10 июля 2002г. № 54 “Об открытии благотворительного счета в банке для сбора средств на лечение граждан”.

## **Тема 6. БАНКОВСКИЙ ВКЛАД (ДЕПОЗИТ). ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ (ТРАСТ)**

### **Основные вопросы:**

1. Понятие банковского вклада (депозита). Виды банковских вкладов (депозитов).
2. Договор банковского вклада: понятие, правовая природа, порядок заключения, содержание.
3. Ответственность сторон по договору банковского вклада.
4. Сберегательный и депозитный сертификаты. Сберегательная книжка, виды.
5. Гарантии возврата денежных средств физических лиц во вкладах (депозитах).

6. Особенности осуществления доверительных (трастовых) операций банком. Правовое регулирование доверительного управления денежными средствами.
7. Формы доверительного управления денежными средствами.

**Банковский вклад (депозит)** – денежные средства, размещаемые физическими и юридическими лицами на определенный срок или бессрочно *в целях хранения и получения дохода*.

Исходя из основ банковского законодательства (ст. 15 Банковского кодекса) банковский вклад является пассивной банковской операцией, направленной на привлечение денежных средств банками (НКФО). Для кредитных учреждений вклады – это источник капитала, они важная основа кредитных операций банков.

Сложившийся в республике депозитный рынок можно классифицировать по ряду признаков: по принадлежности вкладчика к юридическому или физическому лицу; по видам валют, по срочности. В банковском законодательстве рассматриваются *срочные* банковские вклады (сумма вклада вносится на определенный договором срок); *условные* банковские вклады (денежные средства размещаются до наступления определенного события); *банковские вклады до востребования* (сумма вклада может быть востребована вкладчиком в любое время).

Привлечение денежных средств во вклады (депозиты) оформляется договором, форма которого разрабатывается каждым банком самостоятельно и зависит от вида принимаемого вклада. Право на привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты) принадлежит банкам (НКФО), при условии наличия у них соответствующей лицензии. Право банка на привлечение денежных средств юридических лиц в белорусских рублях возникает с момента получения ими общей лицензии; на привлечение денежных средств в иностранной валюте – с момента получения банком внутренней лицензии. В отношении денежных средств физических лиц (в белорусских рублях и иностранной валюте), такое право возникает с момента получения банком лицензии на привлечение во вклады средств физических лиц. Данная лицензия может быть выдана банку не ранее двух лет с момента его государственной регистрации, при наличии у банка собственных средств (капитала) в размере, эквивалентном не менее 10 миллионам евро и при условии его устойчивого финансового положения.

Основанием для привлечения денежных средств во вклады (депозиты) является заключение договора банковского вклада. По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (вкладополучатель) принимает от другой стороны (вкладчика) денежные средства – вклад (депозит) и обязуется возратить вкладчику денежные средства, а также выплатить начисленные по вкладу (депозиту) проценты в порядке и на условиях, определенных договором. Предметом договора банковского вклада являются денежные средства, как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте (что касается конкретного вида валюты, то банк имеет право открывать счета в иностранных валютах, официальный курс белорусского рубля по отношению к которым устанавливается Национальным банком).

Существенные условия договора банковского вклада определены ст.185 Банковского кодекса (сумма и валюта вклада, проценты по вкладу, вид договора банковского вклада; срок исполнения обязательств; условия возврата вклада). Заметим, что кроме условий, определенных законодательством Республики Беларусь, Декрет Президента Республики Беларусь от 6 июня 2001 г. № 15 “О некоторых мерах по повышению ответственности должностных лиц юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность с использованием, привлечением денежных средств граждан” предусматривает и дополнительные существенные условия: порядок внесения денежных средств; порядок возврата денежных средств в случае неисполнения обязательств или досрочного расторжения договора; ответственность вкладополучателя за неисполнение обязательств.

Вкладополучатель обеспечивает сохранность вкладов (депозитов) и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками. Вкладополучатель обязан возратить вклад (депозит) в срок, предусмотренный договором банковского вклада (депозита). Физическое лицо вправе потребовать возврата вклада (депозита) по договору срочного или условного банковского вклада (депозита) до наступления срока возврата вклада (депозита) или указанного в договоре события. Вкладополучатель возвращает вклад (депозит) в течение пяти дней со дня предъявления требования.

В целях защиты интересов вкладчиков государство принимает ряд мер по обеспечению сохранности вкладов. Так, государство

гарантирует полную сохранность средств физических лиц в иностранной валюте, размещенных на счетах и во вкладах в ОАО “СБ “Беларусбанк”, ОАО “Белагропромбанк”, ОАО “Белпромстройбанк”, ОАО “Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк”, ОАО “Белвнешэкономбанк”, ОАО “Приорбанк”, уполномоченных обслуживать государственные программы и возврат этих средств с учетом начисленных по ним процентов в валюте счета или вклада (депозита) по первому требованию вкладчиков.

Заключение и выполнение договора банковского вклада с физическим лицом могут оформляться сберегательной книжкой, выдаваемой вкладополучателем. Специальным нормативным правовым актом, определяющим порядок осуществления банковской операции по привлечению денежных средств физических лиц во вклады с выдачей сберегательной книжки, является Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 октября 2001 г. № 282 “Об утверждении Инструкции о сберегательных книжках, выдаваемых банками Республики Беларусь” (с изм и доп.).

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 вклада, а также процентов по этому вкладу имеет только указанное в ней лицо. Право на получение вклада по именной сберегательной книжке не может быть передано другому лицу. *Под банковской сберегательной книжкой на предъявителя* понимается сберегательная книжка, по которой право на получение вклада, а также процентов по этому вкладу имеет лицо, предъявившее данную сберегательную книжку. Банковская сберегательная книжка на предъявителя является ценной бумагой. Восстановление прав по утраченной банковской сберегательной книжке на предъявителя осуществляется в порядке, предусмотренном для ценных бумаг.

Кроме банковских вкладов в традиционной форме, в банковской практике широко используются и новые формы привлечения вкладов, например: сберегательные и депозитные сертификаты. *Сберегательный сертификат* – ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (физического лица – держателя сертификата) или его правопреемника на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему в банке, выдавшем сертификат, или любом филиале (отделе-

нии) этого банка (физическое лицо). *Депозитный сертификат* - ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (юридического лица, индивидуального предпринимателя - держателя сертификата) или его правопреемника на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему в банке, выдавшем сертификат, или любом филиале (отделении) этого банка (юридическое лицо).

**Доверительное управление денежными средствами** могут осуществлять только банки (ст. 217 БК). Основанием осуществления доверительного управления денежными средствами является договор доверительного управления.

По договору доверительного управления денежными средствами вверитель передает 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). 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.

В договоре доверительного управления денежными средствами должны быть указаны: предмет договора; направления использования денежных средств доверительным управляющим; наименование юридического лица или имя гражданина, в интересах которого осуществляется доверительное управление (вверителя или выгодоприобретателя); размер и форма вознаграждения доверительному управляющему; срок действия договора.

Договор доверительного управления денежными средствами также должен содержать указание на форму осуществления доверительного управления, устанавливать права, обязанности и ответственность субъектов доверительного управления, прочие условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение. Формами доверительного управления денежными средствами являются:

– **полное доверительное управление** (доверительный управляющий самостоятельно осуществляет действия с денежными средствами вверителя в пределах поручения по управлению с

обязательным уведомлением вверителя о каждом осуществленном им действии, если иное не предусмотрено договором);

– **доверительное управление по согласованию** (доверительный управляющий осуществляет действия с денежными средствами вверителя при условии обязательного предварительного согласования с вверителем каждого осуществляемого им действия);

– **доверительное управление по приказу** (доверительный управляющий осуществляет действия с денежными средствами вверителя исключительно по указанию вверителя).

Денежные средства, переданные в доверительное управление, могут быть использованы доверительным управляющим в соответствии с договором доверительного управления денежными средствами для:

- размещения во вклад (депозит) с целью получения дохода;
- приобретения ценных бумаг (за исключением векселей, чеков) и управления ими.

#### **Нормативные правовые акты:**

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 07.12.98г. № 218-3 (в ред. от 04.05.2005г.)
2. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 № 441 (в ред. от 11.11.2002).
3. Декрет Президента Республики Беларусь от 20.04.1998г. № 4 “О гарантиях сохранности средств физических лиц в иностранной валюте, находящихся на счетах и во вкладах (депозитах) в банках Республики Беларусь” (с изм. и доп.).
4. Указ Президента Республики Беларусь от 17 марта 2004 г. № 136 “О доверительном управлении принадлежащими государственным служащим долями участия (акциями, правами) в уставных фондах коммерческих организаций”.
5. Постановление Правления НБ Республики Беларусь от 25.11.99г. № 25.1 “Об утверждении Положения о доверительном управлении денежными средствами”.
6. Постановление Правления НБ РБ от 28.09.2000г. № 24.12 “Об утверждении правил открытия банками счетов клиентов в Республике Беларусь” (с изм. и доп.).
7. Постановление Правления НБ Республики Беларусь от 29.03.01г. № 67 “Об утверждении Инструкции о проведении банковских документарных операций” (с изм. и доп.).
8. Постановление Правления НБ РБ от 29.03.01г., №75 “Об утверждении правил гарантирования возврата привлекаемых банками средств физических лиц” (с изм. и доп.).

9. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 октября 2001 г. № 282 “Об утверждении Инструкции о сберегательных книжках, выдаваемых банками Республики Беларусь” (с изм. и доп.).
10. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 6 марта 2003 г. № 38 “Об утверждении Инструкции по выпуску и обращению депозитных и сберегательных сертификатов”.
11. Письмо Национального банка Республики Беларусь от 8 июня 1998 г. № 04-12/310 “О привлечении средств населения”.
12. Постановление Государственного комитета по ценным бумагам Республики Беларусь от 12 июня 2000 г. № 10/П “Об утверждении Положения о доверительном управлении ценными бумагами”.

## **Тема 7. ОСНОВЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТА**

### **Основные вопросы:**

1. Понятие банковского кредита. Цели и принципы банковского кредитования, его источники и виды.
2. Сущность и условия кредитного договора
3. Обеспечение исполнения обязательств по банковскому кредиту.
  - а) понятие и назначение института исполнения кредитных обязательств;
  - б) поручительство и гарантия в банковской практике;
  - в) гарантийный депозит денег;
  - г) перевод на кредитодателя правового титула;
  - д) особенности использования залога для обеспечения кредитных обязательств, виды залога;
  - е) страхование кредитных рисков.
4. Ответственность сторон в кредитных отношениях.

Размещение собственных и привлеченных средств в форме кредита одно из основных направлений деятельности банков. Под банковским кредитованием понимается предоставление (размещение) банком (кредитодателем) привлеченных и (или) собственных денежных средств (НКФО – собственных средств) от своего име-

ни и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности и обеспеченности.

Для банковского кредитования характерны следующие специфические черты:

– кредитные правоотношения характеризуются специальным субъективным составом (кредитором в данном случае выступает банк или иная кредитная организация, которая регулярно, профессионально на основании лицензии осуществляет подобного рода операции для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности);

– предметом договора банковского кредита могут быть только денежные средства (когда как по договору займа либо в результате предоставления товарного (коммерческого) кредита предметом договора могут служить не только денежные средства, но и иные вещи);

– кредитный договор содержит требование целевого использования заемных средств. Целевое использование кредита может устанавливаться в кредитном договоре следующими способами: на кредитополучателя возлагается обязанность использовать предоставленные денежные средства на приобретение определенных вещей, включая ценные бумаги и иное имущество, в том числе имущественные права, оплату работ и (или) услуг и любые иные цели, не запрещенные законодательством Республики Беларусь либо для кредитополучателя устанавливается запрет на вложение предоставленных денежных средств в определенные виды деятельности. Не допускается использование кредита на уплату процентов за пользование кредитом, неустойки (штрафа, пени), для покрытия убытков; уплаты взносов в уставные фонды юридических лиц; а также иных целей, определяемых законодательством.

Банковское кредитование осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования, которые предоставляют собой требования к организации кредитного процесса и вытекают из непосредственного толкования статей гл. 18 Банковского кодекса. К ним относят:

– принцип платности (ст. 147 БК) означает, что заемщик должен внести кредитору определенную плату за временное заимствование у него денежных средств для своих нужд. Реализация этого принципа на практике осуществляется через механизм определения и установления процентных ставок по кредитным договорам. Факторы, влияющие на уровень процентной ставки:

ставка рефинансирования; средняя процентная ставка: ставка межбанковского кредита, расходы по депозитным счетам самого банка; уровень спроса на кредитные ресурсы; сроки кредитования; экономическая стабильность денежного рынка;

– принцип возвратности и срочности (ст. 139. 142 БК) означает обязанность получателя кредита возвратить полученную сумму кредита и проценты по нему в строго определенные сроки, предусмотренные в кредитном договоре. Возвратность и срочность кредитования обусловлены тем, что банки мобилизуют для кредитования временно свободные денежные средства организаций, населения. Эти средства не принадлежат банкам, и в конечном итоге, они, придя в банк с различных сегментов рынка, туда и возвращаются;

– обеспеченность кредита (ст. 148 БК РБ) означает, что для своевременного возврата кредита, а также выплаты процентов по нему, кредитор имеет право требовать предоставления заемщиком движимого и (или) недвижимого имущества в залог на сумму кредита, включая проценты за пользование кредитом, либо предоставления гарантии со стороны банка, или поручительство, страхование кредитного риска, а также прибегнуть к иным способам обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору;

– целевого использования (ст. 146 БК РБ) - кредит предоставляется для целей, определенных кредитным договором.

Банковский кредит может быть классифицирован по ряду признаков. Согласно Банковскому кодексу (ст. 140) в зависимости от времени, на которое предоставляется кредит, различают краткосрочный (до 12 мес.) и долгосрочный кредит (от года до 5). Согласно Инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата, утвержденной Постановлением Правления НБ РБ от 30.12.03 № 226 к краткосрочным кредитам относят кредиты, предоставленные на цели, связанные с созданием и движением текущих активов, без ограничения по сроку (сырье, материалы, расходы будущих периодов и т. д.) и иные кредиты, предоставленные на срок до двенадцати месяцев включительно, за исключением кредитов, предоставленных на цели, связанные с созданием и движением долгосрочных активов. В соответствии с той же Инструкцией, к долгосрочным кредитам относятся: кредиты, предоставленные на цели, связанные с созданием и движением долгосрочных активов, без ограничения по сроку; иные активы, предоставленные

на срок свыше 12 месяцев, за исключением кредитов, предоставляемых на цели, связанные с созданием и движением текущих активов. Долгосрочные кредиты предоставляются, как правило, на реализацию проектов, связанных с созданием и увеличением производственных основных средств (это может быть новое строительство, реконструкция производства, приобретение оборудования и др.).

Помимо законодательно установленной классификации банковских кредитов, в правовой и экономической литературе существует более объемная классификация,

Банковские кредиты могут быть классифицированы: по срокам платежа, в этой связи различают кредиты: пролонгированные (кредиты, срок возврата которых продлен банком и отнесен на счет пролонгированной задолженности) и просроченные кредиты (кредиты, не возвращенные в установленные договором сроки и отнесенные на счет по учету просроченной задолженности по кредитам); по группам заемщиков (кредит государственным структурам, кредит субъектам хозяйствования; кредит населению; по обеспечению (бланковые (необеспеченные) и обеспеченные (застрахованные, гарантийные, залоговые) и т.д. Банковское кредитование осуществляется в специальной предписанной законом форме – кредитного договора, правоотношения по которому регулируются ГК РБ (гл. 42) и БК РБ (гл. 18). Кредитный договор – юридический документ, регулирующий взаимоотношения между банком и кредитополучателем при выдаче кредита, определяющий взаимные обязательства и ответственность сторон.

Действующим ГК РБ кредитный договор определен как сделка, по которой банк или НКФО (кредитодатель) обязуется предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, предусмотренных законодательством, а кредитополучатель обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Законодательно установленные существенные условия кредитного договора определены ст. 142 Банковского кодекса.

Заключению кредитного договора предшествуют определенные действия, как со стороны банка, так и со стороны кредитополучателя. До заключения кредитного договора банк обязан проверить правоспособность и оценить платежеспособность кредитополучателя. Для этого банк вправе требовать предостав-

ления определенных документов, характеризующих кредитоспособность заемщика (бухгалтерскую отчетность за период, определенный банком, копии договоров (контрактов) в подтверждение кредитуемых сделок и др.). На основе предоставленных документов и иной информации специалистами банка составляется письменное заключение, на основании которого, а также в соответствии локальными нормативными актами и законодательством РБ уполномоченный орган банка принимает решение о предоставлении средств кредитополучателю.

Предоставление (размещение) банком денежных средств в форме кредита осуществляется в соответствии с условиями кредитного договора:

- в безналичном порядке путем перечисления банком денежных средств на счет кредитополучателя либо на счета третьих лиц;
- путем выдачи кредитополучателю наличных денежных средств. Наличные денежные средства кредитополучателям – юридическим лицам предоставляются на выдачу заработной платы, выплату вознаграждения физическим лицам по договорам подряда или закупку у физических лиц сельскохозяйственной и (или) другой продукции, приобретение которой разрешено за наличный расчет законодательством Республики Беларусь.

Банки могут использовать следующие варианты передачи кредитных ресурсов кредитополучателю:

– перечисление сумм кредита со счетов банка на специально открываемый ссудный счет кредитополучателю в том случае, если выдача кредита осуществляется единовременным предоставлением денежных средств;

– кредит может предоставляться частями. Случаи, когда кредит выдается частями:

– открытие кредитной линии, в том числе возобновляемой, с правом на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств с установлением лимита выдачи и лимита задолженности. Кредитная линия – это юридическое оформление обязательства банка перед заемщиками предоставлять ему кредиты в согласованном размере и на определенные цели в течение установленного срока действия кредитного договора (ст. 153 БК);

– кредитование в рамках договора текущего банковского счета (овердрафт). Овердрафт - это предоставление банком владель-

цу счета кредита путем платежа по требованиям к текущему банковскому счету не смотря на отсутствие на счёте денежных средств. Кредитование денежных средств в рамках овердрафта происходит согласно договору. Овердрафтное кредитование осуществляется с установлением лимита выдачи, лимита задолженности и срока овердрафта;

– открытие контокоррентного счета. Контокоррентный счет представляет собой единый счет, по которому осуществляются операции по расчетному и кредитному обслуживанию. При этом новый счет не открывается, а принимается решение о функционировании текущего счета в режиме выше указанного. Кредитование по счету-контокорренту – способ кредитования по текущему (расчетному) счету, при котором банк перечисляет денежные средства на счета третьих лиц на основании платежной инструкции кредитополучателя (платежной инструкции третьего лица, акцептованной кредитополучателем) или выдает наличные денежные средства с установлением лимита выдачи и лимита задолженности по счету-контокорренту и срока, в течение которого допускается дебетовое сальдо по счету-контокорренту.

Банки (НКФО), предоставляя по кредитному договору денежные средства во временное пользование, заинтересованы в своевременном возврате кредита и уплате по нему процентов. Обезопасить себя от возможного неисполнения кредитополучателем своих обязательств банк может при помощи различных средств обеспечения исполнения обязательств. Согласно ст. 148 БК Республики Беларусь исполнение обязательств по кредитному договору может обеспечиваться гарантийным депозитом денег, страхованием кредитодателем риска не возврата кредита, переводом на кредитодателя правового титула (на имущество и имущественные права), залогом недвижимого и движимого имущества, поручительством, гарантией и иными способами, предусмотренными законодательством Республики Беларусь или договором. Самой распространенной формой обеспечения является залог. Залог – это способ обеспечения исполнения обязательств, при котором кредитор (залогодержатель) имеет право в случае невыполнения должником (залогодателем) обеспеченного залогом обязательства получить удовлетворение своего требования из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами, за исключением случаев предусмотр-

ренных, законодательством Республики Беларусь. Основанием возникновения залога может являться договор, а также акт законодательства при наступлении указанных в нем обстоятельств.

Надежным и мобильным способом обеспечения банковского кредита является гарантийный депозит денежных средств. Согласно ст. 149 БК для обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору кредитополучатель может передать кредитодателю денежные средства в белорусских рублях либо иностранной валюте, находящиеся на счетах кредитополучателя. 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 претензии за счет депонированных сумм.

По договору страхования риска не возврата кредита страховая организация (страховщик) обязуется возместить страхователю имущественный ущерб, причиненный невозвратом или просрочкой возврата кредита. Страхователем по такому договору может выступать банк или небанковская кредитно-финансовая организация (ст. 152 БК Республики Беларусь).

Перевод правового титула регулируется ст. 150 БК и является законным способом обеспечения банковского кредита. Согласно данной статье, для обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору кредитополучатель может на основании отдельного договора перевести на кредитодателя правовой титул на принадлежащее ему имущество (право собственности либо, если это не противоречит законодательству Республики Беларусь, право хозяйственного ведения или право оперативного управления) и имущественные права. Отличие перевода правового титула от залога заключается в том, что кредитодатель приобретает в результате перевода правового титула права и обязанности собственника. Залогодержатель же не имеет прав и обязанностей собственника при заключении договора залога, обладая лишь некоторыми вещными правами в отношении заложенных вещей.

### **Нормативные правовые акты:**

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 07.12.98г. № 218-3 (в ред. от 04.05.2005г.)
2. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 № 441 (в ред. от 11.11.2002).

3. Указ Президента Республики Беларусь от 07.12.1999 г. № 718 “Об утверждении перечня банков, которые могут быть залогополучателями земельных участков, находящихся собственности юридических и физических лиц, при выдаче кредитов этим лицам” (с изм. и доп.).
4. Указ Президента Республики Беларусь от 14. 04.2000г. № 185 “О предоставлении гражданам льготных кредитов на строительство (реконструкцию) или приобретение жилых помещений” (с изм. и доп.).
5. Постановление Совета Министров Республики Беларусь № 654 от 10 мая 2000г. “Об утверждении положения о порядке направления представителей банков в качестве наблюдателей за хозяйственной деятельностью юридических лиц, не обеспечивающих своевременного возврата кредитов, включая полученные под гарантии правительства Республики Беларусь, и выполнения договоров залога” (с изм. и доп.).
6. Постановление Правления НБ РБ № 226 от 30.12.2003 г. “Об утверждении Инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата”.

## **Тема 8. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОЙ ГАРАНТИИ. ФИНАНСИРОВАНИЕ ПОД УСТУПКУ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ**

### **Основные вопросы:**

1. Банковская гарантия: понятие и виды. Отличие банковской гарантии от других способов обеспечения исполнения обязательств.
2. Обязательства гаранта, его пределы. Прекращение обязательства по банковской гарантии.
3. Договор финансирования под уступку денежного требования (факторинг). Сфера его применения и содержание. Виды факторинга.

По банковской гарантии, банк (НКФО) – гарант дает по просьбе другого лица (принципала) письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму.

Выдача банковской гарантии согласно ст. 14 БК является банковской операцией, следовательно, в качестве гарантов могут выступать только банки и небанковские кредитно-финансовые организации. Банковская гарантия является одним из способов обеспечения исполнения обязательств, который обеспечивает надлежащее исполнение принципалом его обязательства перед бенефициаром (основного обязательства).

Основные принципы банковской гарантии: независимость предусмотренного банковской гарантией обязательства гаранта от основного обязательства; безотзывность банковской гарантии (внесение изменений и дополнений в текст банковской гарантии после ее выдачи допускается с согласия бенефициара); непередаваемость прав по банковской гарантии (однако, это не означает запрета на право уступки выручки по банковской гарантии).

Банковская гарантия должна содержать следующие обязательные условия: наименование принципала; наименование бенефициара; наименование гаранта; ссылку на договор, в котором предусмотрена необходимость выдачи гарантии; максимальную сумму денежных средств, подлежащую выплате, и валюту платежа; срок, на который выдана банковская гарантия, или событие, при наступлении которого прекращается обязательство гаранта по банковской гарантии; условия, на основании которых осуществляется платеж.

Банковская гарантия может быть гарантией по первому требованию, условной гарантией, подтвержденной гарантией, контргарантией или консорциальной гарантией (ст. 166 БК).

Под *гарантией по первому требованию* понимается обязательство гаранта произвести платеж по первому письменному требованию бенефициара, составленному в соответствии с условиями гарантии. Под *условной гарантией* понимается обязательство гаранта произвести платеж в соответствии с условиями гарантии по письменному требованию бенефициара, сопровождаемому документами, доказывающими или подтверждающими неисполнение принципалом обязательств перед бенефициаром. Свидетельствами неисполнения обязательств принципала перед бенефициаром могут являться соответствующие судебные (арбитражные) решения либо иные документы, определенные в гарантии.

Выданная гарантия может быть подтверждена в полной сумме либо частично другим банком или другой небанковской кре-

дитно-финансовой организацией (*подтвержденная гарантия*). Подтверждающая сторона наряду с первоначальным гарантом несет перед бенефициаром солидарную ответственность в пределах подтвержденной суммы, если иное не предусмотрено в условиях гарантии. Банк и небанковская кредитно-финансовая организация могут по поручению принципала потребовать выдачи гарантии (первоначальной гарантии) от другого банка или другой небанковской кредитно-финансовой организации, выдав им встречное обязательство (*контргарантию*). Условия контргарантии не предусматривают для бенефициара обязательств и не предоставляют ему дополнительных прав по сравнению с первоначальной гарантией.

Под *консорциальной гарантией* понимается банковская гарантия, выдаваемая бенефициару несколькими гарантами через основной банк-гарант. *Синдицированные гарантии* обычно покрывают риски, выраженные в весьма значительных суммах, которые возникают при осуществлении крупных инвестиционных и других долгосрочных проектов. Иногда встречается гарантия гарантии (*супергарантия*), которая применяется, когда бенефициар не считая достаточно надежной гарантию банка своего должника, просит на эту гарантию получить дополнительную гарантию более известного банка.

По аналогии с аккредитивами гарантии делятся на отзывные (могут быть в любой момент отозваны гарантом в одностороннем порядке) и безотзывные, покрытые (принципал заранее предоставил в распоряжение гаранта средства, необходимые для осуществления платежа) и непокрытые.

Банковская гарантия вступает в силу со дня ее выдачи, если иное не оговорено в тексте гарантии. Банковская гарантия считается выданной с момента вручения ее бенефициару. Если банковская гарантия передается бенефициару по почте либо посредством электронного документа, она считается выданной с момента передачи ее предприятию связи либо ввода электронного документа в информационную систему отправителя.

Требование бенефициара об уплате денежной суммы по банковской гарантии должно быть представлено гаранту в письменной форме. К требованию по условной гарантии должны быть приложены указанные в ней документы. Бенефициар в требовании или приложении к нему должен указать, в чем состоит нарушение прин-

ципалом основного обязательства, в обеспечение которого выдана гарантия. Требование бенефициара должно быть получено гарантом не позднее срока действия банковской гарантии. *Обязательство гаранта перед бенефициаром по банковской гарантии прекращается:* при уплате бенефициару денежной суммы, на которую выдана гарантия; после окончания срока, на который выдана гарантия; вследствие отказа бенефициара от своих прав по гарантии и возвращения ее гаранту; вследствие отказа бенефициара от своих прав по гарантии путем письменного заявления об освобождении гаранта от его обязательств; по истечении шести лет с даты выдачи гарантии, если в ней не указана дата окончания срока ее действия, либо если платеж по гарантии обусловлен наступлением какого-либо события, либо если оговорка о неприменении срока действия гарантии не включена в ее текст.

### **Договор финансирования под уступку денежного требования (факторинга).**

Под факторингом понимают покупку банком срочных требований платежа, возникающих из фактической поставки товаров и оказания услуг, а также иных договоров. Факторинг является универсальной системой финансового обслуживания клиента банка посредством оказания бухгалтерских, сбытовых, страховых, кредитных, юридических и иных услуг.

Право на осуществление факторинга имеют банк, небанковская кредитно-финансовая организация, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Республики Беларусь и имеющие соответствующую лицензию Национального банка, предоставляющую право осуществлять финансирование под уступку денежного требования (факторинг). По договору финансирования под уступку денежного требования (факторинга) одна сторона (фактор) обязуется другой стороне (кредитору) вступить в денежное обязательство между кредитором и должником на стороне кредитора путем выплаты кредитору суммы денежного обязательства должника с дисконтом (ст. 155 БК). Под дисконтом понимается разница между суммой денежного обязательства должника и суммой, выплачиваемой фактором кредитору. Дисконт может быть исчислен либо в виде твердой суммы, либо в виде процентов, начисленных на сумму денежного обязательства. Размер дисконта, способ его расчета и порядок уплаты определяются в договоре факторинга.

Предметом уступки по договору факторинга может быть как денежное требование, срок платежа по которому уже наступил (существующее требование), так и право на получение денежных средств, которое возникнет в будущем (будущее требование). По общему правилу договор факторинга может быть заключен на любом этапе исполнения обязательства между кредитором и должником. Однако при уступке будущего требования оно считается перешедшим к фактору лишь, после того как возникло право на получение от должника денежных средств, являющихся предметом уступки денежного требования.

Кредитор несет перед фактором ответственность за действительность денежного требования, под которое предоставлена денежная сумма.

В договоре факторинга указываются следующие существенные условия: наименование фактора, кредитора, их юридические адреса; сумма уступаемого денежного требования, валюта факторинга и сроки финансирования под уступку денежного требования, предоставляемого фактором кредитору (срок финансирования определяется сторонами самостоятельно); предмет договора факторинга; наименование должника; номер и дата договора, заключенного между кредитором и должником; форма факторинга (открытый или скрытый); условия платежа (с правом регресса или без права регресса); размер дисконта, порядок его определения; ответственность фактора, кредитора. Правила проведения банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями финансирования под уступку денежного требования (факторинга), утв. Постановление Правления НБ Республика Беларусь от 30.08.01г. № 229 предусматривают, что фактор, в целях снижения возможных рисков, вправе потребовать от кредитора представления дополнительного обеспечения исполнения обязательств по договору факторинга предусмотренными законодательством способами (неустойка, залог, поручительство и др.)

Банковское законодательство содержит классификацию договоров факторинга (ст. 156 БК). По месту проведения факторинга различают: внутренний факторинг, когда сторонами договора факторинга являются резиденты Республики Беларусь и международный, если одна из сторон договора факторинга является нерезидентом Республики Беларусь. По форме заключения факторинг может быть открытый (когда должник уведомлен кредитором о заключении договора факторинга и к фактору переходит право требования к должнику) и скрытый (без уведомления пла-

тельщика о заключении договора факторинга). В основе еще одной классификации лежат условия платежа. Законодатель делит факторинг на *факторинг без права регресса*, когда фактор финансирует кредитора без права последующего возврата неоплаченных денежных требований кредитору, при этом фактор несет риск неоплаты должником денежных требований. При факторинге *с правом регресса*, фактор имеет право вернуть кредитору денежные требования, не оплаченные должником в течение определенного срока, если кредитор принял на себя поручительство за должника перед фактором и несет риск неоплаты денежных требований перед фактором.

#### **Нормативные правовые акты:**

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 07.12.98г. № 218-3 (в ред. от 04.05.2005г.)
2. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 № 441 (в ред. от 11.11.2002).
3. Постановление Правления НБ Республика Беларусь от 30.08.01г. № 229 “Об утверждении правил проведения банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями финансирования под уступку денежного требования (факторинга).
4. Постановление Правления НБ Республики Беларусь от 29.03.01г. № 67 “Об утверждении Инструкции о проведении банковских документарных операций” (с изм. и доп.).

## **Тема 9. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ**

#### **Основные вопросы:**

1. Понятие, значение и правовое регулирование расчетных операций банков. Объекты и субъекты расчетных операций.
2. Безналичный денежный оборот и его значения. Принципы организации безналичных расчетов по законодательству Республики Беларусь.
3. Правовые формы безналичных расчетов:
  - а) платежное поручение;
  - б) платежное требование;

- в) платежное требование-поручение;
  - г) аккредитив, виды аккредитива;
  - д) расчеты чеками;
  - е) банковские пластиковые карточки
4. Ответственность субъектов расчетных операций за нарушение правил безналичных расчетов.

В национальном законодательстве под “расчетом” понимается исполнение денежного обязательства путем осуществления платежей в безналичном порядке либо в наличной форме. При расчетах наличными происходит передача денежных средств в форме денежных знаков (банкнот), при безналичных же расчетах денежная сумма “передается” посредством совершения записей по соответствующим счетам (т.е. физически денежные знаки не применяются). Сферы применения наличного денежного оборота и безналичных расчетов строго разграничены законодательством (см. Указ Президента Республики Беларусь от 29 июня 2000 г. № 359 “Об утверждении порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь”). Под расчетными операциями банков понимают осуществление безналичных расчетов. Порядок осуществления безналичных расчетов, требования к их осуществлению подробно регламентированы банковским законодательством, прежде всего гл.24 Банковского кодекса. Поскольку Национальный банк определяет основные направления развития платежной системы Республики Беларусь, устанавливает правила, формы, сроки и стандарты при проведении безналичных и наличных расчетов в Республике Беларусь и ответственность за их нарушение (ст. 30 БК), важное значение в сфере безналичных расчетов имеют нормативные правовые акты Национального банка.

Под безналичными расчетами понимают осуществляемые на основании договора банковского счета или на других законных основаниях и направленные на погашение денежных обязательств банковские операции, в результате которых происходит движение денежных средств как минимум между двумя банковскими счетами.

Безналичные расчеты могут осуществляться в различных формах. Под формой безналичных расчетов следует понимать предусмотренные нормативными правовыми актами условия безналичных платежей, отличающиеся способом зачисления средств на

счет получателя, видами платежных инструкций, порядком документооборота. Статья 237 БК «Формы безналичных расчетов» указывает, что безналичные расчеты в Республики Беларусь проводятся посредством: платежных поручений; платежных требований; платежных требований-поручений; аккредитивов; чеков; банковских пластиковых карточек. В указанной статье отмечено, что в международных расчетах используются банковский перевод, инкассо, аккредитив, а также что форма безналичных расчетов устанавливается законодательством Республики Беларусь или договором. Как свидетельствует практика, во внутренних расчетах самой распространенной формой безналичных расчетов является платежное поручение. *Платежное поручение* – платежная инструкция, согласно которой банк-отправитель по поручению плательщика осуществляет перевод денежных средств в банк-получатель лицу, указанному в поручении (бенефициару). *Платежное требование* является платежной инструкцией, содержащей требование получателя денежных средств (бенефициара) к плательщику об уплате определенной суммы через банк.

Сравнительно новой для отечественной практики является аккредитивная форма расчета, которая может быть применима как во внутренних, так и в международных расчетах.

Аккредитив представляет собой условное обязательство банка (банка -эмитента), выданное по поручению клиента (приказодателя) осуществить платеж третьему лицу (бенефициару). Условием вступления обязательства в силу является предъявление бенефициаром надлежащих документов, указанных в аккредитиве. Привлекательность аккредитивной формы расчетов объясняется тем, что дает гарантии платежа. Вместе с тем, во внутренних расчетах на этом фоне отчетливо проявляются такие недостатки аккредитива как относительная дороговизна и длительность документооборота.

Критериями классификации аккредитивов являются: предоставление либо непредоставление документов для осуществления платежа; возможность изменения или аннулирования аккредитива без предварительного уведомления бенефициара; способ обеспечения платежа; условия исполнения аккредитива и др. По возможности изменения или аннулирования аккредитива различают *отзывные аккредитивы* – аккредитивы, которые в любое время могут быть изменены или аннулированы банком-эмитентом

по указанию приказодателя аккредитива без предварительного уведомления бенефициара и *безотзывные аккредитивы*, которые не могут быть ни изменены, ни прекращены, ни аннулированы без согласия банка-эмитента, подтверждающего банка (если имеется) и бенефициара). По способу обеспечения платежа (*непокрытые аккредитивы* - аккредитивы, при открытии которых банк-эмитент не предоставляет в распоряжение исполняющего (подтверждающего, рамбурсирующего) банка денежные средства для исполнения этого аккредитива; *покрытые аккредитивы* - аккредитивы, при открытии которых банк-эмитент предварительно предоставляет в распоряжение исполняющего (подтверждающего, рамбурсирующего) банка денежные средства (покрытие) в сумме аккредитива на срок действия обязательства банка-эмитента с условием возможности их использования для выплаты по аккредитиву. Покрытие может предоставляться банком-эмитентом исполняющему банку с заключением между ними в случае необходимости соответствующего соглашения путем: кредитования суммой аккредитива корреспондентского счета исполняющего (подтверждающего, рамбурсирующего) банка в банке-эмитенте или другом банке; предоставления исполняющему (подтверждающему, рамбурсирующему) банку права списать сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента).

Инструкции о банковском переводе, утвержденная Постановлением Правления НБ РБ от 29.03.01 № 66 (с изм. и доп.), при рассмотрении форм безналичных расчетов исходит не из наименования первичных документов (платежных инструкций), лежащих в основании платежа (ст. 237), а из названия самих банковских операций, посредством которых осуществляются платежи (банковский кредитовый перевод, дебетовый перевод, аккредитив).

*Банковский кредитовый перевод* – расчеты платежными поручениями, требованиями поручениями. Его отличительный признак состоит в том, что инициатором платежа в данном случае является должник по основному обязательству. Дебетовый перевод (расчеты платежными требованиями, чеками) или инкассо имеет место в том случае, если инициатива платежа исходит от получателя денежных средств (бенефициара).

Банковские переводы, осуществляемые за счет денежных средств клиента, производятся уполномоченными банками на основании полученных от клиента платежных инструкций.

Платежные инструкции клиента банку оформляются в письменной форме или в форме электронного документа. Платежные инструкции в форме электронного документа должны содержать обязательные реквизиты. Платежные инструкции клиента подлежат исполнению банком в день их представления, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь или договором. Статья 238 Банковского кодекса предусматривает ряд оснований, когда банк вправе отказать клиенту в проведении расчетной операции, в частности: отсутствия между банком и клиентом договора; отсутствия у клиента достаточной суммы средств в валюте платежа, если не имеется договора о предоставлении ему кредита; если существующим договором проведение расчетов в данной форме не предусмотрено; если на счет клиента по решению уполномоченного органа наложен арест; если форма и содержание платежных инструкций не соответствуют требованиям, установленным Национальным банком и др.

Банк несет ответственность за неисполнение, ненадлежащее исполнение, несвоевременное исполнение платежных инструкций клиента, банка-корреспондента в соответствии с законодательством Республики Беларусь, договором между банком и клиентом, банком-корреспондентом. Порядок и сроки возмещения клиенту, банку-корреспонденту необоснованно списанных денежных средств; недозачисленных денежных средств; денежных средств, переведенных (зачисленных) ненадлежащему бенефициару, банку-корреспонденту определяются в договоре между банком и клиентом.

#### **Нормативные правовые акты:**

1. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000. № 441 (в ред. от 11.11.2002).
2. Указ Президента Республики Беларусь от 29 июня 2000 г. № 359 “Об утверждении порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь” (с изм. и доп.).
3. Постановление Правления НБ РБ от 29.06.00 № 15.6 “Об ответственности за нарушение расчетных операций в Республике Беларусь” (с изм. и доп.)
4. Постановление Правления НБ РБ от 29.03.01 №66 “Об утверждении Инструкции о банковском переводе” (с изм. и доп.).
5. Постановление Правления НБ РБ от 29.03.01. №67 “О порядке совершения банковских документарных операций” (с изм. и доп.).

6. Постановление Правления НБ РБ от 31.01.02. №15 “Правила проведения безналичных переводов через международные платежные системы”.
7. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 июня 2003г. № 115 “Об утверждении Правил регистрации векселей банков и проведения банками операций с векселями” (с изм. и доп.).

## Тема 10. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

### Основные вопросы:

1. Понятие и виды валют. Понятие валютных ценностей.
2. Валютные операции, их субъективный состав. Лицензирование операций с иностранной валютой.
3. Особенности проведения и законодательное регулирование валютных операций в Республике Беларусь. Порядок открытия валютных счетов и ведения операций по ним.
4. Порядок осуществления валютно-обменных операций.
5. Валютный контроль и банки. Ответственность субъектов валютных операций за нарушение валютного законодательства.

Валюта как правовая категория представляет собой денежную единицу, используемую для расчетов за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги, как на внутреннем рынке, так и во внешнеэкономических отношениях. В таком понимании валюта имеет следующие значения:

- валюта как денежная единица страны (в Беларуси – белорусский рубль, в США – доллар и др.) и ее тип (бумажная, золотая и др.) – национальная валюта;
- валюта как денежные знаки иностранных государств, а также кредитные и платежные средства, выраженные в иностранных денежных единицах и используемые в международных расчетах – иностранная валюта;
- валюта как международная (региональная) денежная расчетная единица и платежное средство (евро).

Понятие “валютные ценности” значительно шире понятия “валюта”. Так, валютные ценности включают в себя наряду с иностранной валютой также платежные документы в иностранной валюте, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Республики Беларусь (чеки, векселя, аккредитивы и т.д.) и ценные бумаги в иностранной валюте (акции, облигации). Кроме того, особенностью валютных ценностей является то, что к ним относят также белорусские рубли 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, осуществлении международных банковских переводов, 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.

Валютные операции представляют собой действия по организации и управлению денежными отношениями, возникающими при движении валюты и валютных ценностей. Согласно ст.4 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-3 “О валютном регулировании и валютном контроле” (с изм. и доп.) к валютным операциям относят:

- 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;
- сделки между нерезидентами, предусматривающие использование белорусских рублей, ценных бумаг в белорусских рублях, совершаемые на территории Республики Беларусь;
- ввоз и пересылка в Республику Беларусь, а также вывоз и пересылка из Республики Беларусь валютных ценностей;
- международные банковские переводы;
- 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 подлежат строгому регулированию со стороны государства. Регулирование производится по следующим направлениям: регулирование курса белорусского рубля по отношению к иностранным валютам; организация деятельности внутреннего валютного рынка, установление правил открытия и ведения счетов в иностранной валюте; регулирование осуществления валютных операций.

Все валютные операции, проводимые между резидентами и нерезидентами, подразделяются на текущие валютные операции (ст. 5 Закона) и валютные операции, связанные с движением капитала (ст. 7 Закона).

Субъекты валютных операций подразделяются на резидентов и нерезидентов. К резидентам относятся:

- физические лица – граждане Республики Беларусь, а также иностранные граждане и лица без гражданства, имеющие вид на жительство (либо заменяющий его документ), выданный компетентными государственными органами Республики Беларусь;
- юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Республики Беларусь, с местом нахождения в Республике 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.

Нерезидентами являются:

- физические лица – иностранные граждане и лица без гражданства, за исключением иностранных граждан и лиц без гражданства, имеющих вид на жительство;
- юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местом нахождения за пределами Республики Беларусь;
- организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных госу-

дарств, с местом нахождения за пределами Республики Беларусь;

- дипломатические и иные официальные представительства, консульские учреждения иностранных государств, находящиеся в Республике Беларусь и за ее пределами;
- международные организации, их филиалы и представительства.

Валютные операции проводятся резидентами и нерезидентами в рамках требований законодательства Республики Беларусь на основании заключенных ими договоров либо на иных основаниях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь или законодательством иностранных государств.

По общему правилу, использование иностранной валюты и (или) платежных документов в иностранной валюте при проведении валютных операций между резидентами запрещается, за исключением случаев, установленных валютным законодательством (например, привлечение на временной основе средств в бюджет, возврата этих средств и процентов за пользование ими).

Основанием для проведения валютных операций, для которых законодательством Республики Беларусь установлен разрешительный порядок проведения, является:

- по валютным операциям, осуществляемым между субъектами валютных операций, между субъектом валютных операций и физическим лицом, а также между физическими лицами – разрешение Национального банка, полученное одной из сторон, участвующих в проводимой валютной операции;
- по валютным операциям, являющимся банковскими и совершаемым с банком, – соответствующая лицензия Национального банка, выданная банку (генеральная, внутренняя, разовая).

Банки осуществляют валютные операции и на основании разрешений Национального банка. Банки на основании разрешения Национального банка осуществляют следующие валютные операции, связанные с движением капитала:

- приобретение акций при их распределении среди учредителей, а также доли в уставном фонде или пая в имуществе нерезидентов;
- переводы в пользу нерезидентов по обязательствам о приобретении резидентом в собственность имущества, находящегося за пределами Республики Беларусь и относимого по законодательству Республики Беларусь к недвижимому имуществу;

- переводы по договорам аренды имущества, находящегося за пределами Республики Беларусь и относимого по законодательству Республики Беларусь к недвижимому имуществу.

Под валютно-обменными операциями следует понимать:

- обмен белорусских рублей на иностранную валюту по установленным обменным курсам (покупка иностранной валюты);
- обмен иностранной валюты на белорусские рубли по установленным обменным курсам (продажа иностранной валюты);
- обмен одного вида иностранной валюты на другой вид иностранной валюты по установленным обменным курсам (конверсия иностранной валюты).

Валютно-обменные операции на внутреннем валютном рынке осуществляются резидентами, нерезидентами и банками-нерезидентами через уполномоченные банки.

Валютно-обменные операции на внутреннем валютном рынке осуществляются резидентами, банками-нерезидентами, нерезидентами посредством совершения сделок через уполномоченные банки на торгах открытого акционерного общества “Белорусская валютно-фондовая биржа” либо непосредственно с уполномоченными банками на внебиржевом валютном рынке.

Уполномоченные банки (банки, имеющие лицензию Национального банка, предоставляющую право осуществлять валютно-обменные операции) осуществляют валютно-обменные операции от своего имени и за свой счет, а также по поручению и за счет покупателей и продавцов иностранной валюты.

### **Нормативные правовые акты:**

1. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 № 441 (в ред. от 11.11.2002г.)
2. Закон Республики Беларусь от 22.07.03. № 226-3 “О валютном регулировании и валютном контроле”
3. Декрет Президента Республики Беларусь от 05.02.1997г. № 1 “О мерах по обеспечению порядка при осуществлении валютных операций” (с изм. и доп.).
4. Указ Президента Республики Беларусь от 02.06.97 № 311 “О совершенствовании порядка обязательной продажи иностранной валюты” (с изм. и доп.).
5. Указ Президента Республики Беларусь от 04.01.00 № 7 “О совершенствовании порядка проведения и контроля внешнеэкономических операций” (с изм и доп.)

6. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.06.2001г. № 170 “Об утверждении Правил осуществления валютно-обменных операций с участием физических лиц (с изм. и доп.).
7. Постановление Правления Национального банка республики Беларусь от 31.01.2002г. №16 “Об утверждении Правил совершения валютно-обменных операций банками, юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на внутреннем валютном рынке” (с изм. и доп.).
8. Постановление Правления Национального банка республики Беларусь от 30.04.2004г. № 72 “Об утверждении Правил проведения валютных операций и внесения изменений в правила открытия банками счетов клиентам в Республике Беларусь” (с изм. и доп.).

## **Тема 11. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РАБОТЫ БАНКОВ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

### **Основные вопросы:**

1. Понятие и виды ценных бумаг, используемых в банковской практике.
2. Операции Национального банка Республики Беларусь с ценными бумагами.
3. Правовое регулирование эмиссии банком собственных ценных бумаг.
4. Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг.
5. Операции банков с ценными бумагами других эмитентов. Посредническая деятельность банка на рынке ценных бумаг.
6. Обслуживание клиентов банков на основе использования векселей.
7. Ответственность банков за законодательство о ценных бумагах.

Ценная бумага – денежный документ, который отражает, связанные с ним имущественные права, может самостоятельно обращаться на рынке и быть объектом купли-продажи и иных сделок, служит источником получения регулярного или разового дохода.

Ценная бумага должна обладать следующими свойствами: ликвидностью (возможность купли-продажи) и доходностью (возможность получения процентов, дивидендов).

Ценная бумага – документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и (или) обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении (ст. 143 ГК). В соответствии со ст. 144 ГК к ценным бумагам относятся государственная облигация, облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, акция и другие документы, которые законодательством о ценных бумагах или в установленном им порядке отнесены к числу ценных бумаг.

Существует ряд классификаций видов ценных бумаг. Так, *по статусу эмитента* различают: государственные, муниципальные, корпоративные; *по форме вложения средств*: долевые (акции) и долговые (облигации, сертификаты, векселя); *по форме существования*: бумажные или документарные и бездокументарные (государственные ценные бумаги); *по способу передачи и порядку владения* различают: именные ценные бумаги, ценные бумаги на предъявителя и ордерные ценные бумаги. Кроме этого различают основные ценные бумаги (акции, облигации), производные (фьючерсы, форварды, опционы) и прочие (векселя, сертификаты).

Производные ценные бумаги – это ценные бумаги, предоставляющие права и (или) устанавливающие обязанности по покупке или продаже базисного актива (фондовый индекс, ценная бумага, движимое имущество либо стандартизированные услуги, являющиеся предметом купли-продажи посредством производной ценной бумаги). Опцион – это контракт (двустороннее соглашение), по которому одна из сторон приобретает право на покупку или продажу определенного базисного актива по фиксированной цене, действующей в течение всего указанного в контракте (соглашении) срока, а другая сторона обязуется обеспечить осуществление этого права. Фьючерс – это контракт (соглашение) на покупку (продажу) базисного актива в день, установленный контрактом, по фиксированной цене.

Операции Национального банка Республики Беларусь с ценными бумагами, исходя из содержания статьи 54 БК включают в себя две группы операций: а) операции с ценными бумагами собственной эмиссии; б) операции НБ РБ с государственными ценными бумагами в рамках реализации его функций финансового агента Правительства Республики Беларусь. Национальный банк при осуществлении денежно-кредитного регулирования выпускает (эмитирует) ценные бумаги, определяет технические требования к их изготовлению, а также совершает операции ценными бумагами.

Национальный банк в качестве финансового агента Правительства на рынке государственных ценных бумаг (государственных краткосрочных облигаций и государственные долгосрочные облигации) выполняет следующие функции:

- функции центрального депозитария и контроля за учетом находящихся в обращении облигаций;
- организует их первичное размещение и обращение;
- совместно с Комитетом по ценным бумагам при Совете Министров Республики Беларусь по согласованию с Министерством финансов правила проведения закрытого аукциона;
- определяет депозитарии для учета государственных ценных бумаг;
- осуществляет расчеты по погашению облигаций или выплате дохода по ним с депозитариями, осуществляющими учет облигаций, в день наступления срока погашения облигаций или даты выплаты дохода.

Сфера деятельности и круг операций банков на рынке ценных бумаг зависит от принятой в государстве модели организации фондового рынка, в основе которой лежит разрешение или запрет на осуществление банками операций с ценными бумагами за свой счет. Европейская модель фондового рынка (формирование, которой идет в Республике Беларусь) не ограничивает деятельность банка на рынке ценных бумаг. Благодаря такому подходу, банки Республики Беларусь являются универсальными финансовыми институтами и осуществляют операции с ценными бумагами как инвесторы, эмитенты и профессиональные участники рынка ценных бумаг. С помощью эмиссионных операций формируется как собственный, так и заемный капитал. Банк как эмитент от своего имени и за свой счет выпускает различные ценные бумаги (акции, облигации). Инвестиционную деятельность банков можно рассматривать как деятельность по вложению денежных и иных его резервов в ценные бумаги, уставные фонды предприятий с целью получения прибыли.

Осуществляя операции с ценными бумагами банк должен иметь лицензию на профессиональную деятельность с ценными бумагами. В качестве профессионального участника рынка ценных бумаг, банк может осуществлять следующие виды профессиональной деятельности:

- посредническая деятельность по ценным бумагам (купля-продажа ценных бумаг за счет и по поручению клиента);
- коммерческая деятельность по ценным бумагам (выполнение профессиональным участником рынка ценных бумаг сделок по купле и продаже ценных бумаг от своего

имени и за свой счет с обязательством заключать сделки по объявляемым данным юридическим лицом ценам покупки и продажи). Банки не могут осуществлять коммерческую деятельность по ценным бумагам эмитентов, которых они обслуживают;

- деятельность депозитария (деятельность по учету, расчетам и хранению ценных бумаг, а также по расчетам, начислению и выплатам доходов по ценным бумагам);
- доверительная (трастовая) деятельность (деятельность по управлению ценными бумагами, принадлежащими конкретному лицу на праве собственности, осуществляемая другим лицом путем передачи ему владельцем на определенный срок этих бумаг во владение и доверительное управление). Лицо, которому ценные бумаги переданы во владение и доверительное управление, действует за вознаграждение от своего имени в интересах владельца ценных бумаг или указанных им лиц и прочие виды деятельности (прежде всего по предоставлению консультационных услуг в области операций с ценными бумагами).

#### **Нормативные правовые акты:**

1. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000, № 441 (в ред. от 11.11.2002 г.)
2. Закон Республики Беларусь 12.03.92 г. № 1512- XII “О ценных бумагах и фондовых биржах” от 12.03.92 г. (с изм. и доп.).
3. Закон Республики Беларусь от 13.12.99 г. № 341-3 “Об обращении переводных и простых векселей” (с изм. и доп.).
4. Закон Республики Беларусь от 09.07.1999 г. № 280-3 “О депозитарной деятельности и центральной депозитарии ценных бумаг в Республике Беларусь” (с изм. и доп.).
5. Указ Президента Республики Беларусь от 20.07.98г. № 366 “О совершенствовании системы государственного регулирования рынка ценных бумаг” (с изм. и доп.).
6. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 июня 2003г. № 115 “Об утверждении Правил регистрации векселей банков и проведения банками операций с векселями” (с изм. и доп.).
7. Постановление Комитета по ценным бумагам при совете Министров Республики Беларусь от 04.02.2002г. № 02/П. “Об утверждении Положения о производных ценных бумагах” (с изм. и доп.).

## Тематика рефератов по спецкурсу “Банковское право”

1. Банковская система Республики Беларусь (основные этапы становления, банковская реформа кон. 80-х-нач.90-х., основные направления совершенствования банковской системы).
2. Правовое положение центральных и коммерческих банков в разных странах. Виды банковских систем.
3. Место банковского права в системе права отдельных государств (США, Франция, РФ, ФРГ, Великобритания).
4. Международные правовые акты, регулирующие банковскую деятельность.
5. Правовые основы банковской тайны в Республике Беларусь.
6. Значение судебной практики в применении и совершенствовании банковского законодательства.
7. Эмиссия денег и ценных бумаг в Республике Беларусь.
8. Банк как агент валютного контроля в Республике Беларусь.
9. Особенности открытия и ведения валютных счетов юридических и физических лиц.
10. Ответственность субъектов банковских правоотношений по законодательству Республики Беларусь.
11. Сберегательное дело в Республике Беларусь.
12. Операции банков Республики Беларусь с векселями.
13. Кредитная система Республики Беларусь.
14. Риски в банковской практике.
15. Контрольно – надзорные функции Национального банка.
16. Денежно-кредитная политика Республики Беларусь.
17. Компетенция государства по регулированию рынка ценных бумаг.
18. Наличный денежный оборот по законодательству Республики Беларусь.
19. Правила ведения кассовых операций в Республике Беларусь.
20. Валютные ограничения и их использование в Республике Беларусь.
21. Система валютного регулирования и валютного контроля в Республике Беларусь.
22. Небанковские кредитно-финансовые организации в Республике Беларусь, особенности правового статуса.
23. Депозитарная деятельность банков.
24. Расчетно-кассовые операции банков.

25. Ипотечные операции банков.
26. Международные расчеты.
27. Аккредитивная форма расчетов.
29. Правовая природа доверительных (трастовых) операций банков.
30. Правовое регулирование денежного обращения в Республике Беларусь и основы налично-денежного оборота.
31. Локальные нормативные правовые акты: их правовая природа и сфера применения.
32. Виды и значение нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь.
33. Банковская гарантия как один из способов обеспечения исполнения кредитных обязательств.
34. Правовое положение обособленных и структурных подразделений банка.
35. Правовые основы банковского аудита в Республики Беларусь.

**Экономические нормативы,  
устанавливаемые Национальным банком  
для банков второго уровня**

Норматив	Содержание норматива
<p><b>Минимальный размер уставного фонда для вновь создаваемого (реорганизованного) банка (НКФО)</b></p>	<p>Минимальный размер уставного фонда для вновь создаваемого (реорганизованного) банка (НКФО) устанавливается в белорусских рублях в сумме, эквивалентной 5,0 миллиона евро.</p> <p>Нормативное значение минимального размера уставного фонда определяется ежеквартально исходя из официального курса белорусского рубля по отношению к евро, установленного Национальным банком на последнее число предыдущего квартала.</p>
<p><b>Предельный размер недежной части уставного фонда</b></p>	<p>Предельный размер недежной части уставного фонда для банка (НКФО) устанавливается в размере 20 процентов уставного фонда в первые два года после государственной регистрации и 10 процентов – в последующие годы.</p>
<p><b>Минимальный размер собственных средств (капитала) для действующего банка</b></p>	<p>Минимальный размер собственных средств (капитала), устанавливается для действующего банка (НКФО) в белорусских рублях в сумме, эквивалентной 5,0 миллиона евро; для действующего банка, имеющего лицензию на привлечение во вклады средств физических лиц, – в сумме, эквивалентной 10,0 миллиона евро.</p>
<p><b>Нормативы ликвидности</b></p>	<p>Под ликвидностью понимается способность банка (небанковской кредитно-финансовой организации) обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств перед вкладчиками и кредиторами.</p> <p>Ликвидность определяется сбалансированностью активов и пассивов, степенью со-</p>

Норматив	Содержание норматива
	<p>ответствия сроков размещения активов и привлечения средств и другими факторами. В целях контроля за состоянием ликвидности банка (небанковской кредитно-финансовой организации) устанавливаются следующие нормативы ликвидности:</p> <p>мгновенная ликвидность;</p> <p>текущая ликвидность;</p> <p>краткосрочная ликвидность.</p> <p>Требуемая ликвидность – сумма активов, которую необходимо иметь банку (небанковской кредитно-финансовой организации) для своевременной оплаты своих обязательств при их востребовании.</p>
<p><b>Норматив достаточности капитала</b></p>	<p>Норматив достаточности капитала – это установленное предельное процентное соотношение размера (части) собственных средств (капитала) банка (небанковской кредитно-финансовой организации) и общей суммы активов и внебалансовых обязательств, оцененных по уровню риска, операционного риска.</p> <p>В целях контроля за достаточностью капитала устанавливаются следующие нормативы:</p> <p>достаточность собственного капитала – в первые два года после государственной регистрации вновь создаваемого (реорганизованного) банка (НКФО) устанавливается в размере 12 процентов, в последующие годы деятельности – 8 процентов;</p> <p>достаточность основного капитала – в первые два года после государственной регистрации банка (небанковской кредитно-финансовой организации) устанавливается в размере 6 процентов, в последующие годы деятельности – 4 процентов.</p>

Норматив	Содержание норматива
<p><b>Максимальный размер риска на одного клиента (группу взаимосвязанных клиентов)</b></p>	<p>Максимальный размер риска на одного клиента (группу взаимосвязанных клиентов) представляет собой процентное соотношение совокупной суммы требований банка (НКФО) к клиенту и собственных средств (капитала) банка. Максимальный размер риска на одного клиента в первые два года после государственной регистрации банка (небанковской кредитно-финансовой организации) не может превышать 20 процентов собственных средств (капитала), в последующие годы деятельности – 25 процентов. Если размер риска на одного клиента превышает 10 процентов собственных средств (капитала) банка (небанковской кредитно-финансовой организации), то такой риск рассматривается как крупный.</p>
<p><b>Максимальный размер крупных рисков</b></p>	<p>Максимальный размер крупных рисков представляет собой процентное соотношение совокупной суммы крупных рисков к собственным средствам (капиталу) банка (небанковской кредитно-финансовой организации). Максимальный размер крупных рисков не может превышать шестикратного размера собственных средств (капитала) банка (небанковской кредитно-финансовой организации).</p>
<p><b>Максимальный размер риска на одного инсайдера и связанных с ним лиц</b></p>	<p>Максимальный размер риска на одного инсайдера и связанных с ним лиц устанавливается в процентном соотношении совокупной суммы требований к инсайдеру и связанным с ним лицам и собственных средств (капитала) банка (небанковской кредитно-финансовой организации). Под инсайдерами понимаются физические и юридические лица, связанные с банком, его учредителями (участниками) и в силу связанности</p>

Норматив	Содержание норматива
	<p>способные повлиять на решение банка (небанковской кредитно-финансовой организации) при осуществлении операций с ними. Инсайдеры не вправе участвовать в подготовке и принятии решения банком об осуществлении операции по предоставлению им кредита или иных операций, сопряженных с возникновением кредитного риска.</p>
<p><b>Максимальный размер рисков по инсайдерам и связанным с ними лицам</b></p>	<p>Максимальный размер рисков по инсайдерам и связанным с ними лицам устанавливается в процентном соотношении совокупной суммы всех рисков по инсайдерам и связанным с ними лицам и собственных средств (капитала) банка (небанковской кредитно-финансовой организации).</p> <p>Максимальный размер рисков по инсайдерам – юридическим лицам и связанным с ними лицам и инсайдерам - физическим лицам и связанным с ними юридическим лицам не может превышать 50 процентов собственных средств (капитала) банка (небанковской кредитно-финансовой организации).</p> <p>Максимальный размер рисков по инсайдерам – физическим лицам и связанным с ними физическим лицам не может превышать 5 процентов собственных средств (капитала) банка (небанковской кредитно-финансовой организации).</p>
<p><b>Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)</b></p>	<p>Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика) представляет собой предельное процентное соотношение величины вкладов (депозитов), полученных банком кредитов, остатков по счетам одного кредитора (вкладчика), в том числе банка или группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков) и собственных средств (капитала) банка.</p>

Норматив	Содержание норматива
	<p>Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика) не может превышать 250 процентов собственных средств (капитала) банка (небанковской кредитно-финансовой организации).</p>
<p><b>Максимальный размер собственных вексельных обязательств</b></p>	<p>Максимальный размер собственных вексельных обязательств представляет собой предельное процентное отношение суммы вексельных обязательств банка (небанковской кредитно-финансовой организации) к собственным средствам (капиталу) банка (небанковской кредитно-финансовой организации).</p> <p>Максимальный размер собственных вексельных обязательств банка (небанковской кредитно-финансовой организации) не может превышать 50 процентов собственных средств (капитала) банка (небанковской кредитно-финансовой организации).</p>
<p><b>Норматив максимального размера привлеченных средств физических лиц</b></p>	<p>Норматив максимального размера привлеченных средств физических лиц представляет собой предельное процентное соотношение общей суммы привлеченных денежных средств физических лиц и собственных средств (капитала) банка.</p> <p>Максимальный размер привлеченных средств физических лиц устанавливается в размере 100 процентов собственных средств (капитала) банка.</p>

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. *Агарков М.М.* Основы банковского права. Учение о ценных бумагах. – М.: БЕК, 1994.
2. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник / Под общ. ред. акад. *Б.Н. Топорина*. – М.: Юрист, 1999.
3. *Гуревич И.С.* Очерки советского банковского права. – Л.: ЛГУ, 1959.
4. *Ефимова Л.Г.* Банковское право: Учеб и практ. пособие. – М.: БЕК, 1994.
5. *Ерпылева Н.Ю.* Международное банковское право: Учеб. пособие. – М.: “ФОРУМ” – “ИНФРА-М”, 1998.
6. *Круглов В.А.* Банковское право: понятия и схемы. Учебн. пособие / В.А.Круглов, Т.В.Телятицкая. – Мн.: Амалфея, 2005.
7. *Салей Е.А.* Банковское право. Часть первая: Пособие для юрид. вузов / Е.А.Салей. – Мн.: 7.Тесей, 2003.
8. *Олейник О.М.* Основы банковского права: курс лекций. – М.: Юрист, 1997.
9. *Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М.* Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник / Под общ ред. акад. Б.Н.Топорина. – М.: Юрист, 1999.
10. *Ханкевич Л.А.* Банковское право Республики Беларусь: Практ. Пособие. – Мн.: Молодеж. науч. об-во, 2002.
11. *Эриццивили Н.Д.* Банковское право. – М.: Закон и право, ЮНИТИ-ДАНА, 1999.

Учебное издание

Полякова Любовь Григорьевна

## **БАНКОВСКОЕ ПРАВО**

Пособие

Редактор *А.И. Плиско*  
Технический редактор *А.Н. Гладун*  
Компьютерная верстка *В.С. Цумарева*  
Корректор *И.Г. Коржова*

Подписано в печать **23.12.** 2005. Формат 60x84/16  
Бумага газетная. Гарнитура Times New Roman. Усл.-печ. л. 3,9.  
Уч.-изд. л. 4,3. Тираж 200 экз. Заказ № **494**.

Могилевский государственный университет  
им. А.А. Кулешова, 212022, Могилев, Космонавтов, 1.  
ЛИ №2330/278 от 30.04.2004 г.

Отпечатано на ризографе отдела оперативной полиграфии  
МГУ им. А.А. Кулешова. 212022, Могилев, Космонавтов, 1.

Электронный архив библиотеки МГУ имени А.А. Кулешова

ISBN 985-480-162-4



9 789854 801629