

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Учреждение образования
«МОГИЛЕВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
имени А. А. КУЛЕШОВА»

Л. Г. Полякова

**РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ
ПО КУРСУ
“БАНКОВСКОЕ ПРАВО”**

Ф.И.О. студента _____

Факультет _____

Курс _____

Группа _____

Специальность _____



Могилев
МГУ имени А. А. Кулешова
2018

Электронный аналог печатного издания

Полякова, Л. Г. Рабочая тетрадь по курсу “Банковское право”. – Могилев : МГУ имени А. А. Кулешова, 2018. – 84 с.

ISBN 978-985-568-396-5

Рабочая тетрадь по курсу “Банковское право” предназначена для студентов факультета экономики и права МГУ имени А. А. Кулешова, обучающихся по специальности 1-24 01 02 “Правоведение” и 1-24 01 03 “Экономическое право”.

Задания разработаны на основе учебной программы по дисциплине “Банковское право” и призваны помочь студентам в усвоении основных понятий и категорий дисциплины, разобраться в механизме правового регулирования банковской деятельности.

УДК 347.734 (476) (075.8)

ББК 67.404.212 (4Бен)

Полякова, Л. Г. Рабочая тетрадь по курсу “Банковское право” [Электронный ресурс]. – Электрон. данные. – Могилев : МГУ имени А.А. Кулешова, 2018. – Загл. с экрана

212022, г. Могилев.

ул. Космонавтов, 1

Тел.: 8-0222-28-31-51

E-mail: alexpzn@mail.ru

<http://www.msu.by>

© Полякова Л. Г., 2018

© МГУ имени А.А.Кулешова, 2018

© МГУ имени А.А. Кулешова,
электронный аналог, 2018

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Рабочая тетрадь структурно состоит из краткого систематизированного изложения материала по ключевым вопросам дисциплины «Банковское право», списка основной учебной литературы по дисциплине, списка необходимых для изучения нормативных правовых актов и включает задания различного уровня сложности для самостоятельной работы студентов. Задания разработаны на основе учебной программы по дисциплине «Банковское право» и призваны помочь студентам в усвоении основных понятий и категорий дисциплины, разобраться в механизме правового регулирования банковской деятельности, а также в вопросах формирования и развития банковской системы государства.

Для успешного усвоения материала по дисциплине студенту следует прежде всего ознакомиться с теоретическим материалом, представленным в данном издании и в учебной литературе (*см. список основной учебной литературы*), который ориентирует в учебном материале и позволит осознанно изучать действующее банковское законодательство. При выполнении представленных в рабочей тетради заданий необходимо изучить нормативные правовые акты, регулирующие конкретные банковские правоотношения и на основе их анализа отвечать на поставленные вопросы.

Тема 1. БАНКОВСКОЕ ПРАВО В СИСТЕМЕ ПРАВА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ. БАНКОВСКИЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ

Банковское право – это отрасль права, нормы которой регулируют отношения, возникающие в процессе построения, функционирования и развития банковской системы, в том числе устанавливающие правовое положение самих банков и регулирующих частно-правовые отношения банков и клиентов.

Банковское правоотношение – это урегулированное нормами банковского права общественное отношение, складывающиеся внутри банковской системы, а также между банками и клиентами по поводу обращения денег и других финансовых инструментов.

Банковская деятельность – совокупность осуществляемых банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями банковских операций, направленных на извлечение прибыли.

Банковские операции обладают следующими характеристиками:

- носят длящийся характер, т. е. осуществляются постоянно;
- участники правоотношений находятся в неравном юридическом положении;
- осуществляются по стандартным правилам и др.

Банковские правоотношения в юридической литературе определяются через совокупность следующих специфических признаков:

- а) эти отношения складываются по поводу осуществления банковской деятельности;
- б) наличие специального субъекта;
- в) наличие специального объекта;
- д) опосредованность через банковское правоотношение кредитно-денежной политики государства, которая проявляется в отсутствии свободной воли сторон в определении форм правоотношений и правил их реализации, а также прямое или косвенное участие государства в этих отношениях.

Задание 1. Ответьте на поставленные вопросы.

1. Что является предметом банковского права?

2. Какие нормы Конституции Республики Беларусь образуют конституционные основы банковского права?

3. Назовите виды нормативных правовых актов, входящих в состав банковского законодательства.

4. Выделите особенности банковского законодательства.

5. Какие международные правовые акты и обычаи регулируют банковскую деятельность?

6. Какие виды нормативных актов Национального банка существуют и каково их значение?

7. Назовите основное отличие банковской деятельности от иной финансовой.

8. Назовите инструменты государственного регулирования банковской деятельности.

9. Назовите основные принципы банковской деятельности.

10. Перечислите операции, которые составляют основу деятельности банков.

11. Перечислите операции, направленные на формирование ресурсов банка.

12. Укажите на особенности исчисления сроков при осуществлении банковской деятельности.

13. Через какие специфические черты могут быть определены банковские правоотношения?

14. Назовите субъектов и участников банковских правоотношений.

15. Охарактеризуйте объекты банковских правоотношений.

Электронный архив библиотеки ИГУ имени А.А. Кулешова

Задание 2. Тесты.

1. К актам банковского законодательства относятся в том числе и:

- а) постановления Государственного Таможенного комитета Республики Беларусь;
- б) постановления Министерства финансов Республики Беларусь;
- в) нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь;
- г) нормативные правовые акты Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь;
- д) акты местных органов власти.

2. Банковский кодекс Республики Беларусь вступил в силу:

- а) с 1 января 2000 года;
- б) с 1 января 2010 года;
- в) с 1 января 2002 года;
- г) с 1 января 2001 года;
- д) с 1 января 2004 года.

3. К нормативным правовым актам Национального банка относятся:

- а) распоряжения Премьер-министра Республики Беларусь;
- б) постановления Совета директоров Национального банка Республики Беларусь;
- в) постановления Правления Национального банка Республики Беларусь;
- г) распоряжения Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь;
- д) верные ответы «б», «в».

4. В зависимости от содержания банковские правоотношения подразделяют на:

- а) имущественные;
- б) неимущественные;

- в) организационные;
- г) охранительные;
- д) верные ответы «а»; «б»; «в».

5. Не относятся к объектам банковских правоотношений:

- а) деньги;
- б) валюта;
- в) ювелирные изделия;
- г) золото в слитках;
- д) ценные бумаги.

6. Субъектами банковских правоотношений являются:

- а) физические лица и юридические лица;
- б) физические лица, индивидуальные предприниматели и юридические лица;
- в) Национальный банк, банки второго уровня и небанковские кредитно-финансовые организации;
- г) банки второго уровня и небанковские кредитно-финансовые организации;
- д) верные ответы «б» и «в».

7. Правила и порядок осуществления банковских операций устанавливаются:

- а) постановлениями Правления Национального банка;
- б) актами Президента;
- в) постановлениями Совета Министров;
- г) постановлениями Министерства финансов;
- д) все вышеназванное верно.

8. Банковские операции могут быть:

- а) организационными;
- б) консультационными;
- в) посредническими;
- г) управленческими;
- д) охранительными.

9. К активным операциям банков относятся:

- а) финансирование под уступку денежного требования;
- б) доверительное управление денежными средствами;
- в) банковский вклад (депозит);
- г) банковский счет;
- д) валютно-обменные операции.

10. Операции, направленные на привлечение денежных средств банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, являются:

- а) активными банковскими операциями;
- б) пассивными банковскими операциями;
- в) регулярными банковскими операциями;
- г) потребительскими банковскими операциями;
- д) сберегательными банковскими операциями.

Тема 2. ПРАВОВОЙ СТАТУС НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Национальный банк Республики Беларусь возглавляет банковскую систему Республики Беларусь. 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, Уставом, другими нормативными правовыми актами и **независим** в своей деятельности.

На законодательном уровне Национальный банк определен как **центральный банк и государственный орган Республики Беларусь**.

Особенности правового статуса Национального банка определяются тем, что, с одной стороны, он является органом государственного управления специальной компетенции, наделенным

широкими властными полномочиями, а с другой – хозяйствующим субъектом, осуществляющим банковскую деятельность. Как особый орган государственного управления, Национальный банк наделен исключительным правом эмиссии денежных знаков и определенными властными полномочиями, к числу которых относят: регулирование денежного обращения и кредитных отношений (ст. 31, 32 БК), валютное регулирование и валютный контроль (ст. 33 БК), регулирование деятельности банков (НКФО) и контроль (надзор) за нею (ст. 34 БК).

Национальный банк как юридическое лицо (субъект хозяйствования) имеет право осуществлять банковские операции, необходимые для достижения основных целей и реализации его функций. Перечень операций, осуществляемых Национальным банком в рамках осуществления банковской деятельности, предусмотрен статьей 52 Банковского кодекса. В соответствии со статьей 25 Банковского кодекса получение прибыли не является основной целью деятельности Национального банка, что подчеркивает некоммерческий характер его деятельности. Считается, что хозяйственная деятельность Национального банка есть продолжение его административных функций, и большинство операций, проводимых Национальным банком, направлено на реализацию (выполнение) его функций.

Задание 1. Ответьте на поставленные вопросы.

1. В чем заключается двойственность правового статуса Национального банка?

2. Перечислите основные цели деятельности Национального банка.

3. Кому подотчетен центральный банк страны и в чем это выражается?

4. Как строятся взаимоотношения Национального банка с высшими органами государства?

5. Перечислите основные направления взаимодействия Национального банка и банков второго уровня.

5. Охарактеризуйте права Национального банка в области организации денежного обращения.

6. Охарактеризуйте компетенцию Национального банка Республики Беларусь в области контроля за деятельностью банков.

7. Охарактеризуйте Национальный банк как юридическое лицо.

8. Какова организационная структура Национального банка Республики Беларусь?

9. Каким образом распределяется прибыль Национального банка Республики Беларусь?

Задание 2. Тесты

1. Функции и цели деятельности Национального банка Республики Беларусь определены:

- а) постановлением Правления Национального банка;
- б) Банковским кодексом и уставом Национального банка;
- в) Банковским кодексом;
- г) Уставом Национального банка;
- д) все перечисленное верно.

2. Национальный банк выполняет следующие функции:

- а) осуществляет эмиссию денег;
- б) регулирует и организует денежное обращение;

- в) регулирует кредитные отношения;
- г) осуществляет мониторинг финансовой стабильности;
- д) все вышеперечисленное верно.

3. Органом управления Национального банка является:

- а) Совет директоров Национального банка;
- б) Департамент банковского надзора;
- в) Правление Национального банка;
- г) Совет служащих Национального банка;
- д) верные ответы «а» и «в».

4. Национальный банк Республики Беларусь, как орган государственной власти, входит в систему органов:

- а) законодательной власти;
- б) исполнительной власти;
- в) является органом государственного управления специальной компетенции;
- г) не входит в систему органов государственной власти.

5. Национальный банк в области банковского надзора устанавливает:

- а) нормы безопасного функционирования банков, небанковской кредитно-финансовой организации;
- б) требования, предъявляемые к учредителям, акционерам и иным бенефициарным собственникам банка, небанковской кредитно-финансовой организации;
- в) объем и порядок раскрытия информации о деятельности банка, небанковской кредитно-финансовой организации;
- г) верные ответы «а» и «в».
- д) верные ответы «а», «б» и «в».

6. К операциям, осуществляемым Национальным банком, относятся:

- а) кредитование банков в порядке рефинансирования;

- б) расчетное и (или) кассовое обслуживание клиентов – юридических лиц;
- в) перевозка наличных денежных средств, платежных инструкций;
- г) привлечение временно свободных денежных средств физических лиц;
- д) верные ответы «а» и «в».

7. К структурным подразделениям Национального банка относятся:

- а) главные управления по областям;
- б) расчетный центр;
- в) учебный центр;
- г) все вышеперечисленное верно;
- д) верные ответы «а» и «в».

8. Имущество Национального банка:

- а) является собственностью Национального банка;
- б) находится в собственности Республики Беларусь и закреплено за ним на праве оперативного управления;
- в) находится в собственности Республики Беларусь и закреплено за ним на праве хозяйственного ведения.

9. Размер уставного фонда Национального банка составляет:

- а) пятьдесят миллионов белорусских рублей;
- б) двадцать пять миллионов белорусских рублей;
- в) шестьдесят шесть миллионов белорусских рублей.
- г) восемьдесят пять миллионов долларов.

10. Прибыль Национального банка направляется:

- а) в доход республиканского бюджета;
- б) в Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц;

в) на увеличение (создание) уставного, резервного и иных фондов;

г) 80% прибыли в доход республиканского бюджета, остальное на увеличение (создание) уставного, резервного и иных фондов;

д) 80% прибыли в Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов, остальное на увеличение (создание) уставного, резервного и иных фондов.

Тема 3. ПРАВОВОЙ СТАТУС БАНКОВ И НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

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 является особым видом коммерческой организации. К существенным признакам, позволяющим отличать банки от иных коммерческих организаций, относят:

- 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.

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

Задание 1. Ответьте на поставленные вопросы.

1. Какими правовыми признаками характеризуются банки второго уровня?

2. Дайте определение банка _____

3. Что такое компетенция банка?

4. Укажите на отличия банка от небанковской кредитно-финансовой организации.

5. Назовите размер уставного фонда для банка и небанковской кредитно-финансовой организации.

6. В какой организационно-правовой форме могут создаваться банки и небанковские кредитно-финансовые организации?

2. В настоящее время банки в Республике Беларусь могут создаваться в форме:

- а) акционерного общества;
- б) унитарного предприятия;
- в) хозяйственного общества;
- г) верные ответы «а» и «б»;
- д) верные ответы «в» и «б».

3. Учредителями банка могут быть:

- а) иностранные организации;
- б) Правительство Республики Беларусь;
- в) республиканский орган государственного управления Республики Беларусь;
- г) юридические лица и физические лица;
- д) все ответы верные;
- е) верные ответы «в» и «г».

4. Минимальный размер уставного фонда для вновь создаваемого (реорганизованного) банка устанавливается в сумме:

- а) 25,0 млн б. р.;
- б) 35,0 млн б. р.;
- в) 45,0 млн б. р.;
- г) в сумме, эквивалентной 25,0 млн евро;
- д) в сумме, эквивалентной 30,0 млн евро.

5. Решение о государственной регистрации банка или об отказе в его регистрации принимается в срок, не превышающий:

- а) 10 дней со дня представления документов, необходимых для государственной регистрации банка;
- б) одного месяца со дня представления документов, необходимых для государственной регистрации банка;
- в) двух месяцев со дня представления документов, необходимых для государственной регистрации банка;
- г) срок принятия решения зависит от состава участников.

6. Обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковских операций, является:

- а) расчетно-кассовым центром;
- б) представительством банка;
- в) филиалом;
- г) обменным пунктом;
- д) валютной кассой.

7. Лицензионными требованиями для получения лицензии на осуществление банковской деятельности в частности являются:

- а) наличие у банка нормативного капитала не менее минимального размера, установленного Национальным банком;
- б) наличие у банка нормативного капитала в трехкратном размере уставного фонда;
- в) наличие в банке системы управления рисками и системы внутреннего контроля, соответствующих требованиям, установленным Национальным банком;
- г) верные ответы «а» и «в».

8. Банк может быть ликвидирован по решению в том числе и:

- а) экономического суда;
- б) учредителей банка;
- в) органа банка, уполномоченного уставом;
- г) Правления Национального банка;
- д) все вышеперечисленное верно.

9. Небанковская кредитно-финансовая организация может создаваться в форме:

- а) акционерного общества;
- б) унитарного предприятия;

- в) акционерного общества или унитарного предприятия;
- г) хозяйственного общества;
- д) полного товарищества.

10. Минимальный размер уставного фонда небанковской кредитно-финансовой организации устанавливается в сумме:

- а) 0,5 млн б. р.;
- б) 1,5 млн б. р.;
- в) 2 млн б. р.;
- г) 2,5 млн б. р.;
- д) 5 млн б. р.

Тема 4. БАНКОВСКИЙ СЧЕТ

Открытие и ведение счетов – одна из важнейших банковских операций. Согласно статье 15 Банковского кодекса данная операция является пассивной (направлена на привлечение денежных средств банками).

Выделяют следующие принципы института банковского счета: сохранение тайны по вкладам (счетам) клиентов (ст. 121 БК); беспорное списание денежных средств со счетов клиентов, в случаях, предусмотренных законодательством (ст. 207 БК); принцип платности (ст. 204 БК) и др.

Банковский счет рассматривается как правоотношение с множественным составом участников по поводу хранения и движения денег (Национальный банк, обслуживающий банк, клиент, налоговые органы и др.).

Основанием открытия банковского счета является договор банковского счета, до заключения которого владельцем счета в банк представляются документы, предусмотренные законодательством и (или) локальными актами банков.

Задание 1. Ответьте на поставленные вопросы.

1. Может ли банк отказать клиенту в открытии счета? Если да, то при наличии каких оснований?

2. Какие виды банковских счетов существуют? Дайте их краткую характеристику.

3. Охарактеризуйте права владельца текущего банковского счета.

4. Какие операции осуществляются по текущему (расчетному) банковскому счету?

5. Охарактеризуйте ограничения прав клиента в отношении текущего счета.

Электронный архив библиотеки МГУ имени А.А. Кулешова

9. При наличии каких обстоятельств банк или небанковская кредитно-финансовая организация вправе прекратить обязательства по договору текущего банковского счета?

10. В каких случаях открывается временный счет?

11. Кому открываются корреспондентские счета? На какие виды подразделяются корреспондентские счета?

Задание 2. Тесты.

1. Сколько текущих счетов в белорусских рублях вправе открыть в банках Республики Беларусь субъекты хозяйствования?

- а) не более трех;
- б) количество счетов определяет обслуживающий банк;
- в) два;
- г) один;
- д) сколько угодно.

2. Владельцами счета по договору текущего банковского счета могут быть:

- а) физические лица;
- б) юридические лица;
- в) индивидуальные предприниматели;
- г) физические и юридические лица;
- д) верные ответы «б» и «в».

3. Владелец текущего банковского счета имеет право:

- а) распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете;
- б) устанавливать порядок выдачи наличных денег;
- в) определять очередность платежей;
- г) все вышеперечисленное верно;
- д) верные ответы «а» и «в».

4. По текущему банковскому счету банк осуществляет следующие операции:

- а) зачисление поступивших на имя владельца счета денежных средств;
- б) перечисление со счета денежных средств иным лицам, в том числе банку;
- в) выдачу со счета наличных денежных средств;

- г) межбанковские операции;
- д) верные ответы «а», «б», «в».

5. По общему правилу банк и небанковская кредитно-финансовая организация обязаны осуществить операцию по текущему банковскому счету в течение:

- а) 10 рабочих дней;
- б) 5 рабочих дней;
- в) трех банковских дней;
- г) одного рабочего дня;
- д) одного банковского дня.

6. В какой очередности списываются денежные средства с текущего банковского счета при наличии на нем средств, достаточных для удовлетворения всех денежных требований, предъявленных владельцу счета?

- а) в порядке очередности, установленной владельцем счета;
- б) в порядке очередности, установленной банком;
- в) в порядке очередности поступления платежных инструкций в банк;
- г) в порядке очередности, установленной банком совместно с должником.

7. Бесспорное списание денежных средств со счета применяется к:

- а) банковским операциям, которые осуществляются по требованию государственного органа или уполномоченной организации;
- б) банковским операциям, которые осуществляются по требованию юридического лица или индивидуального предпринимателя;
- в) банковским операциям, которые осуществляются по требованию физического лица;
- г) все ответы верны;
- д) верно «б» и «в».

8. Счет, который один банк открывает в другом банке с целью хранения денежных средств и (или) зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу владельца счета, называется:

- а) корреспондентский;
- б) депозитный;
- в) контокоррентный;
- г) временный;
- д) субсчет.

9. Какой счет называется временным?

а) счет, открытый учредителю создаваемой коммерческой организации для формирования ее уставного фонда;

б) счет, который открыт предприятию для отражения операций с использованием банковских платежных карточек;

в) счет, открытый коммерческой организации для хранения купленной иностранной валюты на внутреннем валютном рынке;

г) счет, который открывается организациям и физическим лицам для хранения свободных денежных средств;

д) счет, открытый для зачисления денежных средств и осуществления расчетных операций.

10. Счет для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной (спонсорской) помощи или пожертвований, называется:

- а) временный счет;
- б) депозитный счет;
- в) благотворительный счет;
- г) корреспондентский счет;
- д) траст-счет.

Тема 5. БАНКОВСКИЙ ВКЛАД (ДЕПОЗИТ). ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ

Банковский вклад (депозит) – денежные средства в белорусских рублях и в иностранной валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами на определенный срок (до наступления определенных обстоятельств) в целях хранения и получения дохода.

Банковский вклад является пассивной банковской операцией, направленной на привлечение денежных средств банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

Право на привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты) принадлежит банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям, при условии наличия у них соответствующей лицензии.

Привлечение денежных средств во вклады (депозиты) оформляется договором, форма которого разрабатывается каждым банком самостоятельно и зависит от вида принимаемого вклада. Предметом договора банковского вклада являются денежные средства, как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте.

Основанием осуществления доверительного управления денежными средствами является **договор доверительного управления**.

Предметом договора доверительного управления денежными средствами могут являться любые денежные средства, принадлежащие вверителю на праве собственности. Договор доверительного управления денежными средствами также должен содержать указание на форму осуществления доверительного управления, устанавливать права, обязанности субъектов доверительного управления, прочие условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Задание 1. Ответьте на поставленные вопросы.

1. Может ли банк отказать клиенту в заключении договора банковского вклада? Ответ обоснуйте.

2. Кто может выступать вкладчиком по договору банковского вклада?

3. Какие условия договора банковского вклада являются существенными?

4. Наделен ли вкладчик – физическое лицо правом требования досрочного возврата вклада? Ответ обоснуйте.

5. Перечислите права вкладчика.

6. Охарактеризуйте систему гарантирования возврата вкладов физических лиц.

7. Укажите на особенность такой банковской операции, как доверительное управление денежными средствами.

8. На какой срок заключается договор доверительного управления денежными средствами?

9. Назовите возможные направления использования денежных средств, переданных банку в доверительное управление.

10. Требуется ли для осуществления доверительного управления специальное разрешение (лицензия)?

Задание 2. Тесты

1. Денежные средства, размещаемые физическими и юридическими лицами на определенный срок или бессрочно в целях хранения и получения дохода, – это:

- а) кредит;
- б) банковский вклад;
- в) доверительное управление;
- г) банковское хранение.

2. Право на привлечение денежных средств во вклады (при наличии соответствующей лицензии) имеют:

- а) банки и небанковские кредитно-финансовые организации;
- б) только банки;
- в) банки и небанковские кредитно-финансовые организации, микрофинансовые организации;
- г) только Национальный банк.

3. Вкладчиками могут быть:

- а) банки;
- б) физические лица и юридические лица;
- в) только юридические лица;
- г) только физические лица.

4. Вкладчик имеет право:

- а) требовать отчет у банка о направлениях расходования данных средств;
- б) определять вознаграждение по вкладу;
- в) на возврат вклада;
- г) заключить только один договор банковского вклада.

5. Разновидностью договора банковского вклада (депозита) является:

- а) договор банковского вклада до востребования;

- б) договор семейного банковского вклада;
- в) договор личного банковского вклада;
- г) договор срочного банковского вклада;
- д) верные ответы «а» и «г».

6. Заключение договора банковского вклада с физическим лицом может быть оформлено:

- а) векселем;
- б) сберегательным сертификатом;
- в) депозитным сертификатом;
- г) в устной форме;
- д) чеком.

7. Предметом договора доверительного управления денежными средствами могут являться:

- а) денежные средства, принадлежащие вверителю на праве собственности;
- б) денежные средства, находящиеся в хозяйственном ведении;
- в) денежные средства, находящиеся в оперативном управлении;
- г) все вышеперечисленное верно.

8. Одной из форм доверительного управления денежными средствами является:

- а) доверительное управление по расписанию;
- б) доверительное управление по желанию;
- в) доверительное управление по приказу;
- г) общее доверительное управление;
- д) специальное доверительное управление.

9. Денежные средства, переданные в доверительное управление, могут быть использованы доверительным управляющим в том числе и для:

- а) благотворительности;
- б) размещения во вклад (депозит);

- в) эмиссии ценных бумаг;
- г) выдачи кредитов для субъектов хозяйствования;
- д) все вышеперечисленное верно.

10. При заключении договора доверительного управления денежными средствами вверителю открывается:

- а) текущий счет;
- б) временный счет;
- в) специальный счет;
- г) карт-счет;
- д) трастовый счет.

Тема 6. БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ

Кредит – привлеченные и (или) собственные денежные средства, предоставленные банком другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором;

Под банковским кредитованием понимается предоставление (размещение) банком (кредитодателем) привлеченных и (или) собственных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности и обеспеченности.

Банковское кредитование осуществляется при строгом соблюдении **принципов кредитования**, которые предоставляют собой требования к организации кредитного процесса и вытекают из непосредственного толкования статей главы 18 Банковского кодекса (принцип возвратности, возмездности, срочности, в случаях, предусмотренных законодательством, – целевого использования).

Банковское кредитование осуществляется в специальной предписанной законом форме кредитного договора (см. ст. 137 Банковского кодекса).

Овердрафтное кредитование – предоставление кредита на сумму, превышающую остаток денежных средств на текущем

банковском счете или корреспондентском счете кредитополучателя, в безналичном порядке либо путем перечисления банком денежных средств в оплату расчетных документов, представленных кредитополучателем, либо путем использования денежных средств в соответствии с указаниями кредитополучателя посредством использования платежных инструментов или путем выдачи кредитополучателю наличных денежных средств.

Возобновляемая кредитная линия – кредитная линия, по которой возможно неоднократное предоставление кредита (его части) с учетом ранее возвращенной (погашенной) суммы кредита (ее части) в пределах установленного в кредитном договоре максимального размера (лимита) кредита и (или) предельного размера единовременной задолженности по нему в течение срока, определенного договором.

Кредитная история – хранящиеся в Национальном банке сведения, состав которых определен действующим законодательством и которые характеризуют субъекта кредитной истории и исполнение им принятых на себя обязательств по кредитным сделкам.

Задание 1. Ответьте на поставленные вопросы.

1. Дайте определения понятия «кредит».

2. Каковы основные принципы банковского кредитования? В чем их сущность?

3. Назовите источники кредитных ресурсов банка.

4. По каким признакам классифицируют банковские кредиты?

5. Назовите источники информации для проведения анализа кредитоспособности кредитополучателя.

6. Охарактеризуйте «овердрафтное» кредитование.

7. Какие кредиты относят к микрокредитам?

Электронный архив библиотеки МГУ имени А.А. Кулешова

Задание 2. Тесты.

1. Денежные средства, предоставленные банком иному лицу на условиях срочности, платности, возвратности – это:

- а) банковский заем;
- б) банковская ссуда;
- в) государственный кредит;
- г) банковский кредит;
- д) верно «а» и «г».

2. При банковском кредитовании затрагиваются интересы:

- а) кредитодателя;
- б) кредитополучателя;
- в) участника обеспечения исполнения кредитного обязательства;
- г) расчетного центра;
- д) верно «а», «б», «в».

3. В каких случаях кредитный договор должен содержать условие о его целевом использовании?

- а) предоставление кредита под гарантию местного исполнительного и распорядительного органа;
- б) предоставление кредита под гарантию Правительства Республики Беларусь;
- в) предоставление кредита под поручительство третьих лиц;
- г) все вышеперечисленное верно;
- д) верно «а» и «б».

4. Кредитодатель вправе отказаться от заключения кредитного договора при наличии следующих оснований:

- а) при непредоставлении кредитополучателем обеспечения погашения кредита;
- б) при наличии сведений о том, что предоставленная кредитополучателю сумма кредита не будет возвращена в срок;

в) при принятии экономическим судом области решения о банкротстве с ликвидацией (прекращением деятельности) кредитополучателя;

г) все ответы верные;

д) верные ответы «б» и «в».

5. Неоднократное предоставление кредита (его части) с учетом ранее возвращенной (погашенной) суммы кредита (ее части) в пределах установленного в кредитном договоре максимального размера (лимита) кредита и (или) предельного размера единовременной задолженности по нему в течение срока, определенного договором, это:

а) возобновляемая кредитная линия;

б) овердрафт;

в) микрокредитование;

г) синдицированный кредит;

д) консорциальный кредит.

6. Способ краткосрочного кредитования, при котором денежные средства предоставляются при отсутствии или недостатке денежных средств на счету, называется:

а) микрокредитованием;

б) краткосрочным кредитованием;

в) кредитованием по счету-контокорренту;

г) овердрафтным кредитованием;

д) кредитной линией.

7. Исполнение обязательства по кредитному договору обеспечивается следующими способами:

а) неустойкой;

б) пенями;

в) приостановлением операций по счетам в банке;

г) поручительством;

д) верные ответы «в» и «г».

8. Страховая компания обязана выплатить банку страховое возмещение при страховании риска невозврата кредита в следующих случаях:

- а) не возвращена основная сумма кредита;
- б) не уплачены проценты по кредиту;
- в) не возвращена основная сумма кредита или не уплачены проценты по кредиту;
- г) заемщик не получил прибыль, на которую рассчитывал;
- д) средства использованы не по целевому назначению.

9. При открытии кредитной линии устанавливаются:

- а) лимит кредита;
- б) предельный размер единовременной задолженности по кредиту;
- в) предельный размер общей задолженности по кредиту;
- г) все вышеперечисленное верно;
- д) верные ответы «а» и «б».

10. В состав кредитной истории включаются следующие сведения:

- а) идентификационный номер кредитополучателя (физического лица);
- б) способ обеспечения исполнения обязательств по договору;
- в) учетный номер плательщика;
- г) основной вид деятельности кредитополучателя;
- д) все вышеперечисленное верно.

Тема 7. БАНКОВСКАЯ ГАРАНТИЯ. ФИНАНСИРОВАНИЕ ПОД УСТУПКУ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ ПЛАТЕЖА

Банковская гарантия – письменное обязательство гаранта уплатить бенефициару в соответствии с условиями гарантии денежную сумму (осуществить платеж).

Гарант – банк, выдавший банковскую гарантию в пользу бенефициара.

Банковская гарантия может быть гарантией по первому требованию, условной гарантией, подтвержденной гарантией, контргарантией или консорциальной гарантией (ст. 164 БК).

Банковская гарантия вступает в силу со дня ее выдачи, если иное не оговорено в тексте гарантии.

Обязательство гаранта перед бенефициаром по банковской гарантии прекращается: 1) уплатой бенефициару денежной суммы, на которую выдана банковская гарантия (осуществлением платежа); 2) по окончании срока, на который выдана банковская гарантия (срока ее действия), если иное не оговорено в ее тексте; 3) вследствие отказа бенефициара от своих требований по банковской гарантии путем возвращения ее гаранту; 4) вследствие отказа бенефициара от своих требований по банковской гарантии путем направления гаранту письменного уведомления об освобождении его от обязательства.

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.

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).

Задание 1. Ответьте на поставленные вопросы.

1. Какие риски несут банки при проведении факторинговых операций?

2. Назовите существенные условия договора факторинга.

3. В чем отличие договора факторинга от договора уступки права (требования)?

4. По каким признакам классифицируется факторинг?

Электронный архив библиотеки МГУ имени А.А. Кулешова

5. Составьте алгоритм проведения факторинга.

6. Что означает безотзывность банковской гарантии?

7. Кто является основным должником в обязательстве, обеспеченном банковской гарантией?

8. С какого времени вступает в силу банковская гарантия?

9. Охарактеризуйте правоотношения гаранта и принципала.

10. Назовите основания прекращения обязательства гаранта перед бенефициаром по банковской гарантии.

- г) переводным;
- д) отзывным.

3. Предметом уступки по договору факторинга может быть:

- а) денежное требование, срок платежа по которому наступил;
- б) денежное требование, срок платежа по которому наступит в будущем;
- в) денежное требование, срок платежа по которому уже наступил, и денежное требование, срок платежа по которому наступит в будущем;
- г) встречное требование должника;
- д) имущество, полученное по наследству.

4. За осуществление финансирования под уступку денежного требования (факторинга) фактор получает вознаграждение (плату) в виде:

- а) дисконта;
- б) комиссионного вознаграждения;
- в) твердой суммы, которая оговаривается при заключении договора;
- г) в виде процентов от суммы предоставленных средств;
- д) фактор не получает вознаграждение.

5. Срок финансирования под уступку денежного требования (факторинга):

- а) не должен превышать пяти лет;
- б) не должен превышать трех лет;
- в) определяется сторонами самостоятельно с учетом требований законодательства Республики Беларусь;
- г) определяется фактором самостоятельно;
- д) определяется должником основного обязательства.

6. Лицо, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается банковской гарантией, называется:

- а) бенефициаром;
- б) гарантом;
- в) принципалом;
- г) кредитором;
- д) плательщиком.

7. В обязательстве, обеспеченном банковской гарантией, основным должником является:

- а) гарант;
- б) принципал;
- в) бенефициар;
- г) коммиссионер;
- д) комитент.

8. В качестве гаранта по банковской гарантии могут выступать:

- а) страховые организации;
- б) банки и небанковская кредитно-финансовая организация;
- в) микрофинансовые организации;
- г) банки и микрофинансовые организации;
- д) верные ответы «а» и «б».

9. Банковская гарантия представляет собой:

- а) одностороннее обязательство;
- б) двустороннее обязательство;
- в) многостороннее обязательство;
- г) обязательство с множественностью лиц;
- д) разновидность аккредитива.

10. Если иное не оговорено в тексте гарантии, банковская гарантия является:

- а) отзывной;
- б) безотзывной;
- в) смешанной;

- г) верного ответа нет;
- д) все ответы верные.

11. Банковская гарантия может быть:

- а) гарантией по первому требованию;
- б) подтвержденной гарантией;
- в) условной гарантией;
- г) консорциальной гарантией;
- д) все ответы верные.

12. Банковская гарантия вступает в силу:

- а) со дня ее выдачи, если иное не оговорено в тексте гарантии;
- б) со дня ее выдачи, независимо от содержания в ней оговорки;
- в) с момента вступления в силу обеспеченного гарантией основного обязательства;
- г) со дня выполнения обязательств принципалом;
- д) со дня выполнения обязательств бенефициаром.

**Тема 8. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ
БАНКОВ**

Под безналичными расчетами понимают осуществляемые на основании договора банковского счета (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.

Участниками расчетного правоотношения являются:

- плательщик (приказодатель) – лицо, осуществляющее платеж;
- получатель (бенефициар, принципал) – лицо, в пользу которого производится платеж;

- банки – банк плательщика и банк получателя (каждый из этих банков именуется различно в зависимости от формы безналичных расчетов).

В расчетном правоотношении могут участвовать и иные лица, например банк-посредник (расчетный центр).

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.

Аккредитив – обязательство, в силу которого банк-эмитент, действующий по поручению приказодателя, должен осуществить платеж бенефициару либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, или дать полномочия исполняющему банку осуществить такой платеж либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, если соблюдены все условия аккредитива.

Инкассо – осуществление банками операций с документами на основании полученных инструкций, в результате которых плательщику передаются финансовые документы, не сопровождаемые коммерческими документами (чистое инкассо), либо финансовые документы, сопровождаемые коммерческими документами, либо только коммерческие документы (документарное инкассо) в целях получения платежа и (или) акцепта платежа или на других условиях.

Задание 1. Ответьте на поставленные вопросы.

1. Кто является участниками системы безналичных расчетов?

- г) подарками и наличными денежными средствами;
- д) только наличными денежными средствами.

2. Безналичные расчеты являются:

- а) активной банковской операцией;
- б) пассивной банковской операцией;
- в) посреднической банковской операцией;
- г) второстепенной банковской операцией;
- д) постоянной банковской операцией.

3. Расчеты в безналичной форме проводятся в виде:

- а) дебетовых переводов;
- б) кредитовых переводов;
- в) инкассо;
- г) аккредитива;
- д) все вышеперечисленное верно.

4. Платежная инструкция, согласно которой один банк по поручению клиента осуществляет за вознаграждение перевод денежных средств в другой банк лицу, указанному в инструкции, это:

- а) платежное поручение;
- б) инкассо;
- в) аккредитив;
- г) вексель;
- д) чек.

5. Платежные инструкции клиента могут быть выданы:

- а) в письменной форме или в форме электронного документа;
- б) только в письменной форме;
- в) в письменной или в устной форме;
- г) только в форме электронного документа.
- д) только в устной форме.

6. Получатель денежных средств является:

- а) акцептантом;
- б) приказодателем;
- в) гарантом;
- г) бенефициаром;
- д) эмитентом.

7. В аккредитивной форме расчетов принимают участие в том числе и:

- а) банк-ремитент;
- б) представляющий банк;
- в) банк-эквайер;
- г) банк-агент;
- д) банк-эмитент.

8. Инкассо – это:

- а) осуществление банками операций с документами на основании полученных инструкций клиента;
- б) платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету физического или юридического лица;
- в) платежная инструкция, оформленная банком при осуществлении перевода денежных средств в белорусских рублях и иностранной валюте от своего имени и за свой счет;
- г) платежная инструкция, содержащая требование бенефициара (взыскателя) к плательщику об уплате определенной суммы денежных средств через банк;
- д) обязательство, в силу которого банк должен осуществить платеж получателю денежных средств или дать полномочия другому банку осуществить такой платеж.

9. Различают следующие виды инкассо:

- а) чистое инкассо;
- б) коммерческое инкассо;
- в) документарное инкассо;

- г) все вышеперечисленное верно;
- д) верные ответы «а» и «б».

10. Банки производят выпуск в обращение (эмиссию):

- а) банковских платежных карточек;
- б) электронных денег;
- в) наличных денег;
- г) все вышеперечисленное верно;
- д) верные ответы «а» и «б».

Тема 9. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ

Валютные операции – операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе операции, связанные с использованием в качестве средства платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте.

Валютное регулирование – деятельность государственных органов (органов валютного регулирования) по установлению порядка обращения валютных ценностей, в том числе правил владения, пользования и распоряжения ими.

Валютный контроль – деятельность органов валютного контроля и агентов валютного контроля, направленная на обеспечение соблюдения резидентами и нерезидентами требований валютного законодательства Республики Беларусь.

Валютные ценности: иностранная валюта; платежные документы в иностранной валюте, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Республики Беларусь; ценные бумаги в иностранной валюте; белорусские рубли при совершении сделок между резидентами и нерезидентами, сделок между нерезидентами на территории Республики Беларусь, осуществлении банковских переводов между резидентами и нерезидентами, не

связанных с осуществлением расчетов по сделкам, осуществлении международных банковских переводов между резидентами или нерезидентами, а также при ввозе и пересылке в Республику Беларусь, вывозе и пересылке из Республики Беларусь, осуществлении нерезидентами операций, не влекущих перехода права собственности на белорусские рубли, по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь; ценные бумаги в белорусских рублях при совершении сделок между резидентами и нерезидентами, сделок между нерезидентами на территории Республики Беларусь, их ввозе и пересылке в Республику Беларусь, вывозе и пересылке из Республики Беларусь; платежные документы в белорусских рублях при совершении сделок между резидентами и нерезидентами, сделок между нерезидентами на территории Республики Беларусь, при ввозе и пересылке в Республику Беларусь, вывозе и пересылке из Республики Беларусь.

Задание 1. Ответьте на поставленные вопросы.

1. Что такое иностранная валюта, валютные ценности?

2. Назовите виды валютных операций.

Задание 2. Тесты

1. В соответствии с Законом Республики Беларусь «О валютном регулировании и валютном контроле» не являются валютными ценностями:

- а) иностранная валюта;
- б) драгоценные камни и металлы;
- в) ценные бумаги в иностранной валюте;
- г) ценные бумаги в белорусских рублях при совершении сделок между резидентами и нерезидентами;
- д) белорусские рубли при совершении сделок между нерезидентами на территории Республики Беларусь.

2. Какие валютные операции осуществляются в разрешительном порядке?

- а) текущие валютные операции;
- б) валютные операции, связанные с движением капитала;
- в) валютно-обменные операции;
- г) все ответы верные;
- д) верные ответы «а» и «в».

3. Валютные операции, осуществляемые между резидентами и нерезидентами без ограничений, для проведения которых не требуется разрешения Национального банка, это:

- а) операции с драгоценными металлами и камнями;
- б) валютные операции, связанные с движением капитала;
- в) конверсия иностранной валюты;

- г) купля-продажа иностранной валюты;
- д) текущие валютные операции.

4. Валютные операции, связанные с движением капитала, могут осуществляться:

- а) в разрешительном порядке;
- б) в уведомительном порядке;
- в) без разрешений Национального банка;
- г) все ответы верные;
- д) верные ответы «а» и «б».

5. К валютно-обменным операциям относят:

- а) исполнение денежного обязательства в иностранной валюте;
- б) текущие валютные операции;
- в) валютные операции, связанные с движением капитала;
- г) операции по обмену одного вида иностранной валюты на другой вид иностранной валюты;
- д) операциям неторгового характера.

6. Купля-продажа и (или) конверсия иностранной валюты могут осуществляться:

- а) на валютных биржах;
- б) на внебиржевом валютном рынке;
- в) через банки и небанковские кредитно-финансовые организации;
- г) все вышеперечисленное верно;
- д) верно «а» и «в».

7. Систему органов валютного регулирования в Республике Беларусь определяет:

- а) Президент;
- б) Совет Министров Республики Беларусь;
- в) Комитет государственного контроля Республики Беларусь;
- г) Национальный банк;
- д) Национальное собрание.

8. К агентам валютного контроля по законодательству Республики Беларусь относят:

- а) Совет Министров;
- б) банки;
- в) Государственный таможенный комитет;
- г) таможни;
- д) верно «б» и «г».

9. Нерезиденты, осуществляющие в Республике Беларусь валютные операции, имеют право:

- а) обжаловать действия органов валютного контроля и их должностных лиц;
- б) открыть только один счет для ведения валютных операций;
- в) самостоятельно устанавливать порядок проведения валютных операций;
- г) верны все ответы;
- д) верно «а» и «в».

10. Банки в Республике Беларусь осуществляют следующие виды валютных операций:

- а) конверсия иностранной валюты;
- б) текущие валютные операции;
- в) валютные операции, связанные с движением капитала;
- г) операции по обмену одного вида иностранной валюты на другой вид иностранной валюты;
- д) верны все ответы.

Тема 10. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Операции Национального банка Республики Беларусь с ценными бумагами включают следующие группы операций:

а) операции с ценными бумагами собственной эмиссии. Национальный банк в рамках проведения единой государственной денежно-кредитной политики является эмитентом облигаций.

б) осуществляет операции с ценными бумагами иных эмитентов;

в) определяет порядок выпуска, обращения и погашения отдельных ценных бумаг (банковской сберегательной книжки на предъявителя, чеков, депозитных и сберегательных сертификатов);

г) оказывает посреднические услуги в качестве финансового агента Правительства Республики Беларусь на рынке государственных ценных бумаг, участвует в их обращении.

Банки второго уровня на рынке ценных бумаг осуществляют:

– эмиссионную деятельность – деятельность по выпуску в обращение ценных бумаг (облигации, банковские сертификаты и др.).

– посредническую деятельность – купля-продажа ценных бумаг за счет и по поручению клиента, а также консультационные услуги;

– коммерческую 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 лицам ценам покупки и продажи);

– деятельность депозитария (деятельность по учету, расчетам и хранению ценных бумаг, а также по расчетам, начислению и выплатам доходов по ценным бумагам) и др.

Задание 1. Ответьте на поставленные вопросы.

1. Какие ценные бумаги могут выпускать (эмитировать) банки?

- а) государственные ценные бумаги;
- б) производные ценные бумаги;
- в) корпоративные ценные бумаги;
- г) долговые ценные бумаги;
- д) долевые ценные бумаги

3. Лицензирование профессиональной и биржевой деятельности на рынке ценных бумаг осуществляется:

- а) Правлением Национального банка Республики Беларусь;
- б) Министерством финансов Республики Беларусь;
- в) Министерством информации;
- г) Советом Министров Республики Беларусь.

4. К операциям Национального банка с ценными бумагами относят, в том числе и:

- а) эмиссию ценных бумаг;
- б) операции по управлению ценными бумагами, принадлежащими конкретному лицу на праве собственности;
- в) операции Национального банка с государственными ценными бумагами;
- г) куплю-продажу ценных бумаг за счет и по поручению клиента;
- д) верные ответы «а» и «в».

5. Банки второго уровня, являясь профессиональными участниками рынка ценных бумаг, могут осуществлять:

- а) посредническую деятельность на рынке ценных бумаг;
- б) депозитарную деятельность на рынке ценных бумаг;
- в) доверительную (трастовую) деятельность на рынке ценных бумаг;
- г) все вышеперечисленное верно;
- д) верные ответы «а» и «б».

6. Деятельность по учету прав на ценные бумаги, хранение документарных ценных бумаг, а также осуществление расчетов по операциям с ценными бумагами, это:

- а) доверительная деятельность;
- б) инвестиционная деятельность;
- в) депозитарная деятельность;
- г) эмиссионная деятельность;
- д) все ответы верные.

7. Депозитарная деятельность осуществляется в отношении:

- а) производных ценных бумаг;
- б) акций и облигаций (в том числе государственных);
- в) только государственных облигаций;
- г) векселей;
- д) чеков.

8. Банки могут проводить следующие операции с использованием векселей:

- а) выдача векселя банка;
- б) акцепт переводного векселя клиента;
- в) учет векселя;
- г) посреднические услуги при проведении операций с векселями;
- д) все вышеперечисленное верно.

9. Порядок выпуска, обращения и погашения банковских сертификатов определяют:

- а) Совет Министров Республики Беларусь;
- б) Министерство финансов;
- в) Национальный банк;
- г) департамент по ценным бумагам.

10. Банки могут проводить следующие операции с использованием векселей:

- а) выдача векселя банка;
- б) акцепт переводного векселя клиента;
- в) учет векселя;
- г) посреднические услуги при проведении операций с векселями;
- д) все вышеперечисленное верно.

ОСНОВНАЯ УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Довнар, Ю. П. Банковское право. Общая часть / Ю. П. Довнар. – Минск : Амалфея, 2007. – 336 с.
2. Довнар, Ю. П. Банковское право. Особенная часть / Ю. П. Довнар. – Минск : Амалфея, 2007. – 340 с.
3. Калимов, Д. А. Банковские операции: правовое регулирование и практика обслуживания клиентов / Д. А. Калимов, Р. Р. Томкович. – Минск : Амалфея, 2003. – 752 с.
4. Каменков, В. С. Банковское право : учеб.-метод. комплекс / В. С. Каменков, А. В. Каменков. – Минск : Дикта, 2008. – 296 с.
5. Научно-практический комментарий к Банковскому кодексу Республики Беларусь : в 2 кн. Кн. 2 / Д. А. Калимов [и др.]. – Минск : Дикта, 2002. – 704 с.
6. Научно-практический комментарий к Банковскому кодексу Республики Беларусь : в 2 кн. Кн. 1 / В. В. Жуков [и др.]. – Минск : Дикта, 2002. – 592 с.
7. Томкович, Р. Р. Банковское право : курс лекций / Р. Р. Томкович. – Минск : Амалфея, 2011. – 672 с.

НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ (по состоянию на 30.04.2018 г.)

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь, 07 дек. 1998 г., № 218-З : в ред. Закона Республики Беларусь от 09.01.2017 г. (с изм. и доп., вступ. в силу с 16.05.2017).
2. Банковский кодекс Республики Беларусь, 25 окт. 2000 г., № 441-З : в ред. Закона Республики Беларусь от 13.07.2016 г. (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017).
3. О валютном регулировании и валютном контроле : Закон Республики Беларусь, 22 июля 2003 г., № 226-З (в ред. от 05.01.2016).
4. О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц : Закон Республики Беларусь, 08 июля 2008 г., № 369-З (в ред. от 10.01.2015).
5. О рынке ценных бумаг : Закон Республики Беларусь, 05 янв. 2015 г., № 231-З (ред. от 17.07.2017).
6. О кредитных историях : Закон Республики Беларусь, 10 нояб. 2008 г., 441-З (в ред. от 13.11.2017).
7. О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования : Декрет Президента Республики Беларусь, 16 янв. 2009 г., № 1 (ред. от 23.11.2017).
8. О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь : Указ Президента Республики Беларусь, 16 окт. 2009 г., № 510 (в ред. от 16.10.2017).
9. Об утверждении Порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь : Указ Президента Республики Беларусь, 29 июня 2000 г., № 359 (в ред. от 11.05.2017).
10. Об утверждении Устава Национального банка Республики Беларусь : Указ Президента Республики Беларусь, 13 июля 2001 г., № 320 (в ред. от 10.10.2017).
11. О дополнительных требованиях к порядку применения Национальным банком Республики Беларусь мер надзорного реагирования и критериях принятия решения об их применении : постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 07 дек. 2012 г., № 641(в ред. от 18.05.2017).
12. О некоторых вопросах выдачи разрешений и представления уведомлений, необходимых для целей валютного регулирования : постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 26 авг. 2015 г., № 514 (ред. от 31.08.2017).

13. О формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов : постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 27 мая 2009 г., № 67 (ред. от 06.05.2016).
14. Об установлении форм отчетности и утверждении Инструкции о порядке составления и представления банками, открытым акционерным обществом “Банк развития Республики Беларусь” и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь : постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 31 окт. 2006 г., № 172 (в ред. от 27.12.2017).
15. Об утверждении Инструкции о банковском переводе : постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь, 29 марта 2001 г., № 66 (в ред. от 29.01.2018).
16. Об утверждении Инструкции о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности : постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 07 дек. 2012 г., № 640 (в ред. от 30.11.2016).
17. Об утверждении Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества “Банк развития Республики Беларусь” и небанковских кредитно-финансовых организаций : постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 28 сент. 2006 г., № 137 (в ред. от 27.12.2017).
18. Об утверждении Инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата : постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 30 дек. 2003 г., № 226 (ред. от 04.09.2015).
19. Об утверждении Инструкции о порядке совершения банковских документарных операций : постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 29 марта 2001 г., № 67 (ред. от 18.12.2015).
20. Об утверждении Инструкции о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками : постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 18 янв. 2013 г., № 34 (в ред. от 26.01.2017).
21. Об утверждении Инструкции о порядке согласования Национальным банком Республики Беларусь эмиссии банками отдельных видов облигаций : постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 03 нояб., 2016 г., № 557.
22. Об утверждении Правил проведения валютных операций : постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 30 апр. 2004 г., № 72 (в ред. от 26.08.2015).

ДЛЯ ЗАМЕТОК

Электронный архив библиотеки МГУ имени А.А. Кулешова

СОДЕРЖАНИЕ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА	3
Тема 1. БАНКОВСКОЕ ПРАВО В СИСТЕМЕ ПРАВА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ. БАНКОВСКИЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ.....	4
Тема 2. ПРАВОВОЙ СТАТУС НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ.....	11
Тема 3. ПРАВОВОЙ СТАТУС БАНКОВ И НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНО- ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.....	18
Тема 4. БАНКОВСКИЙ СЧЕТ	27
Тема 5. БАНКОВСКИЙ ВКЛАД (ДЕПОЗИТ). ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ.....	35
Тема 6. БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ.....	41
Тема 7. БАНКОВСКАЯ ГАРАНТИЯ. ФИНАНСИРОВАНИЕ ПОД УСТУПКУ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ ПЛАТЕЖА.....	49
Тема 8. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ.....	57
Тема 9. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ.....	65
Тема 10. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	71
ОСНОВНАЯ УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА.....	79
НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ	80

Учебное издание

Полякова Любовь Григорьевна

**РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ
ПО КУРСУ
“БАНКОВСКОЕ ПРАВО”**

Технический редактор *А. Л. Позняков*
Компьютерная верстка *А. Л. Позняков*
Корректор *И. Г. Латушкина*

Подписано в печать 29.05.2018.
Формат 60x84/16. Гарнитура Times New Roman Cyr.
Усл.-печ. л. 4,9. Уч.-изд. л. 3,0. Тираж 80 экз. Заказ № 129.
Учреждение образования «Могилевский государственный университет
имени А. А. Кулешова», 212022, Могилев, Космонавтов, 1
Свидетельство ГРИИРПИ № 1/131 от 03.01.2014 г.
Отпечатано в отделе оперативной полиграфии
МГУ имени А. А. Кулешова. 212022, Могилев, Космонавтов, 1