



Л. Г. Полякова

# БАНКОВСКОЕ П Р А В О

Могилевский государственный университет имени А.А. Кулешова

Могилев  
МГУ имени А. А. Кулешова  
2019

*Деривативное электронное издание  
на основе печатного издания:*

Л.Г. Полякова  
Банковское право

Могилев : МГУ имени А. А. Кулешова, 2019. – 84 с.

ISBN 978-985-568-496-2

Курс лекций подготовлен в соответствии с учебной программой по учебной дисциплине «Банковское право» и содержит систематизированное изложение материала по ключевым вопросам дисциплины: раскрывается содержание банковского права, определено правовое положение Национального банка Республики Беларусь, банков второго уровня и небанковских кредитно-финансовых организаций; правовое регулирование банковской деятельности.

Курс лекций предназначен для студентов специальностей 1-24 01 03 «Экономическое право», 1-24 01 02 «Правоведение», факультета экономики и права МГУ имени А. А. Кулешова.

**УДК 347.734(075.8)**  
**ББК 67.404.2**

Полякова, Л. Г. Банковское право [Электронный ресурс] : курс лекций / Л. Г. Полякова. – Электрон. данные. – Могилев : МГУ имени А. А. Кулешова, 2019. – 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., 2019  
© МГУ имени А. А. Кулешова, 2019  
© МГУ имени А. А. Кулешова,  
электронное издание, 2019

## ВВЕДЕНИЕ

Учебная дисциплина «Банковское право» изучает организацию и принципы функционирования банковской системы Республики Беларусь, правовое положение ее субъектов, основы банковского регулирования и контроля (надзора), правовое регулирование банковской деятельности и банковских операций.

Преподавание учебной дисциплины «Банковское право» предусматривает следующие цели: формирование у студентов целостного представления о функционировании современной банковской системы государства; в приобретении студентами теоретических знаний и практических навыков в области современного правового регулирования банковской деятельности.

При преподавании данной учебной дисциплины особое внимание уделяется нормативной базе, регулирующей ключевые аспекты банковской деятельности, и юридической стороне нормативных актов Национального банка Республики Беларусь, определяющей конкретные правовые механизмы проведения банками операций.

Курс лекций подготовлен в соответствии с учебной программой дисциплины «Банковское право» и содержит систематизированное изложение материала по ключевым вопросам дисциплины. Структурно данный курс лекций состоит из 11 тем, изучаемых в рамках указанной дисциплины. Каждая тема содержит систематизированное изложение материала по ключевым вопросам дисциплины. В рамках каждой темы предлагается перечень нормативных правовых актов, изучение которых необходимо для осмысления и усвоения программы курса. Для углубленного изучения курса предлагается список литературы и словарь основных терминов дисциплины.

Курс лекций по учебной дисциплине «Банковское право» предназначен для студентов дневной и заочной форм получения образования специальностей 1-24 01 03 «Экономическое право», 1-24 01 02 «Правоведение».

Представленный курс лекций написан с учетом последних изменений банковского законодательства Республики Беларусь и будет полезен в приобретении студентами теоретических знаний в области современного правового регулирования банковской деятельности.

## **Тема 1. Банковское право в системе права Республики Беларусь. Банковские правоотношения**

### **Вопросы для рассмотрения:**

1. Понятие банковского права и его место в системе права Республики Беларусь.
2. Банковская деятельность и банковские операции как предмет банковского права.
3. Банковское законодательство: понятие и его состав. Нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь, Банковское законодательство и нормы международного права.
4. Банковские правоотношения. Субъекты и объекты банковских правоотношений. Виды банковских правоотношений.

### **Нормативные правовые акты:**

1. Конституция Республики Беларусь : с изм. и доп., принятыми на респ. референдумах 24 нояб. 1996 г. и 17 окт. 2004 г. – Минск : Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь, 2018. – 62 с.
2. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 N 441-3 (ред. от 17.07.2018).
3. Закон Республики Беларусь от 10.01.2000 N 361-3 (ред. от 02.07.2009) «О нормативных правовых актах Республики Беларусь».

### ***1. Понятие банковского права и его место в системе права Республики Беларусь.***

В настоящее время термин «банковское право» прочно закрепился в научно-правовой терминологии и широко используется в правовой литературе. Однако остается дискуссионным вопрос о сущности банковского права и его месте в системе права. В правовой литературе высказывались различные мнения по данному вопросу, например, банковское право подотрасль гражданского права; банковское право подотрасль финансового права. Данные точки зрения характеризуются определенной односторонностью, поскольку банковские правоотношения в полной мере не могут быть урегулированы в полной мере другими отраслями права. Многие из них настолько специфичны, что требуют самостоятельного правового регулирования.

Следует отметить, что большинство авторов, рассматривающих вопрос о месте банковского права в системе права, исходят из того, что банковское право является самостоятельной отраслью права (А.Г. Братко, О.М. Олейник, Ю.П. Довнар). Рассмотрение банковского права как самостоятельной отрасли права на современном этапе вполне оправдано. История развития правовой мысли свидетельствует о том, что воз-

никновение 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 90-е годы прошлого столетия в Республике Беларусь происходили процессы, которые сформировали реальные предпосылки становления банковского права:

- переход к рыночным отношениям вызвал взрывной характер развития денежно-кредитных отношений, в которые был вовлечен ряд новых субъектов (характерен бурный рост банков и появление небанковских кредитно-финансовых организаций);
- в отношениях между субъектами хозяйствования, определяющую роль стали занимать безналичные расчеты, которые прочно вошли и в расчетные отношения граждан (банковские платежные карточки);
- появление в сфере обращения кроме денег – векселей и других финансовых инструментов;
- значительно расширился спектр услуг, предлагаемых банками (факторинговые, лизинговые операции, аккредитивная форма расчетов и др.), что вызвано усложнением экономических отношений, увеличением количества клиентов, развитием связей с иными государствами и кредитными организациями иностранных государств и др.

Происходящие процессы требовали совершенствования банковской системы государства и эффективного правового регулирования банковской деятельности. Под влиянием этих и многих других факторов проходило и продолжает происходить обновление законодательной базы, регламентирующей банковскую деятельность. Все это предопределило становление банковского права как самостоятельной отрасли права.

Под отраслью права, как элемента системы права, понимается совокупность обособленных юридических норм, регулирующих качественно специфический вид общественных отношений. Банковское право как отрасль права представляет собой совокупность норм, регулирующих отношения, возникающие в процессе построения, функционирования и развития банковской системы, в том числе в процессе регулирования банковской деятельности со стороны центрального банка и других органов государственной власти.

Банковское право – это самостоятельная отрасль права, которая имеет свой, четко очерченный предмет правового регулирования. Предмет банковского права составляют общественные отношения, возникающие в процессе построения, функционирования и развития банковской системы, в частности, определяющие правовое положение центрального банка, отношения, которые возникают по поводу возникновения, функциониро-

вания и прекращения деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций; отношения, возникающие в процессе осуществления банковской деятельности, а также общественные отношения, возникающие в процессе регулирования банковской системы со стороны государственных органов в интересах граждан, организаций и государства.

Одним из признаков отрасли права является метод правового регулирования. Под методом правового регулирования понимается совокупность приемов, способов и средств правового регулирования. 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, обусловленных тем, что сфера банковских отношений регулируется преимущественно публично-правовыми нормами.

Таким образом, банковское право это самостоятельная отрасль права, которая структурно не совпадает ни с одной из отраслей права.

Среди причин выделения банковского права в самостоятельную отрасль права следует рассматривать:

- наличие общественной потребности и государственного интереса в самостоятельном правовом регулировании такой сферы как банковская деятельность, обусловленное особой значимостью процессов, происходящих в рамках банковской системы;
- наличие самостоятельного предмета правового регулирования, обусловленное четким выделением специфики регулируемых данной отраслью общественных отношений;
- обширный объем соответствующего нормативного материала;
- наличие специфической (присущей только данной отрасли права) системы понятий и категорий.

## ***2. Банковская деятельность и банковские операции как предмет банковского права.***

В самом общем виде предметом банковского права называют банковскую деятельность. Заметим, что предмет банковского права включает в себя не только частноправовые отношения, возникающие между банками и клиентами в процессе осуществления первыми банковской деятельности, но и публично-правовые отношения, возникающие в рамках банковской системы (отношения между центральным банком и банками второго уровня). Однако все отношения, которые составляют предмет банковского права, возникают, изменяются и прекращаются в связи с осуществлением банковской деятельности.

Понятие банковской деятельности закреплено в статье 12 Банковского кодекса Республики Беларусь, согласно которой под банковской деятельностью понимается совокупность осуществляемых банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями банковских операций, направленных на извлечение прибыли.

В юридической литературе банковская деятельность рассматривается как исключительный и публично необходимый вид частного предпринимательства, осуществляемого на финансовом рынке специальными субъектами, вовлекающими в сферу своей деловой активности средства клиентов, в силу чего эта деятельность нуждается в дополнительном государственном регулировании и контроле (О.М. Олейник).

Банковская деятельность это вид предпринимательской деятельности, которая отличается от других видов, прежде всего тем, что осуществляется специальными субъектами. Субъектами банковской деятельности являются центральный банк (Национальный банк Республики Беларусь) и кредитные организации – банки и небанковские кредитно-финансовые организации (о правовом статусе субъектов банковской деятельности речь пойдет в следующих лекциях).

В основу организации деятельности банков положены принципы, закрепленные в статье 13 Банковского кодекса: обязательность получения специального разрешения (лицензии) на осуществление банковских операций; независимость банков (небанковских кредитно-финансовых организаций) в своей деятельности, невмешательство государственных органов в их работу, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь; разграничение ответственности между банками, небанковских кредитно-финансовых организаций и государством; обязательность соблюдения установленных Национальным банком нормативов безопасного функционирования 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.

Содержанием банковской деятельности являются банковские операции. Действующее законодательство не предлагает определения банковской операции, а лишь дает исчерпывающий перечень операций, относящихся к банковским (часть 1 статьи 14 Банковского кодекса Республики Беларусь). 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 и др.

Банковские операции обладают следующими качествами: носят длящейся характер, т. е. осуществляются постоянно; осуществляются по стандартным правилам (существуют международные стандарты относительно бухгалтерского учета, аудита, банковских платежных карточек и т.д.). Право на осуществление банковских операций возникает у банков и небанковских кредитно-финансовых организаций с момента получения ими специального разрешения (лицензии).

В Банковском кодексе Республики Беларусь закреплена классификация банковских операций (ст. 15). На основе данной классификации построена структура Особенной части Банковского кодекса.

Банковские операции могут быть активными, пассивными и посредническими. Данная классификация распространяется только на банковские операции.

**Активные банковские операции** – операции, направленные на размещение собственных, привлеченных и заемных денежных средств; операции, в которых банк имеет право требования к клиенту, а клиент несет определенные обязательства перед банком (банковский кредит, финансирование под уступку денежного требования (факторинг), банковская гарантия).

**Пассивные банковские операции** – операции, направленные на привлечение денежных средств; операции в которых банк несет определенные обязательства перед клиентом, а клиент имеет право требования к банку (банковский счет, банковский вклад (депозит), доверительное управление денежными средствами).

**Посреднические банковские операции** – операции, содействующие осуществлению банковской деятельности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями; операции, в которых банки обычно выступают в качестве посредников между различными клиентами (расчеты, инкассация, валютно-обменные операции).

Помимо банковских операций, указанных в части первой статьи 14 Банковского кодекса, банки и небанковские кредитно-финансовые организации вправе осуществлять в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь иные финансовые операции, в их числе: поручительство за третьих лиц, предусматривающее исполнение обязательств в денежной форме; доверительное управление драгоценными металлами и (или) драгоценными камнями; лизинговая деятельность; консультационные и информационные услуги; операции с ценными бумагами; зачет взаимных денежных и других финансовых тре-



бований и обязательств и определение чистых позиций (клиринговая деятельность) и др.

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации осуществляют и иную предусмотренную законодательством Республики Беларусь деятельность, необходимую для обеспечения осуществления банковских операций, такие, например, как: информатизация, обеспечение системы безопасности и другие аналогичные виды деятельности.

### ***3. Банковское законодательство: понятие и его состав. Нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь. Банковское законодательство и нормы международного права.***

**Банковское законодательство** – в широком смысле, это все нормативные акты, содержащие нормы банковского права.

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

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.

Нормы банковского законодательства, 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 Республики Беларусь, законы Республики Беларусь (Закон Республики Беларусь от 22.07.2003 N 226-З «О валютном регулировании и валютном контроле», Закон Республики Беларусь от 08.07.2008 N 369-З «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц» и др.), декреты и указы Президента Республики Беларусь (Декрет Президента Республики Беларусь от 04.11.2008 N 22 «О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)»); Указ Президента Республики Беларусь от 13.06.2001 N 320 «Об утверждении Устава Национального банка Республики Беларусь» и др.).

Вторая большая группа источников – *нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь*, которые принимаются во исполнение нормативных правовых актов большей юридической силы в пределах компетенции Национального банка (ст. 39 БК). Национальный банк принимает (издает) нормативные правовые акты в форме постановлений Правления Национального банка Республики Беларусь; принимаемые (издаваемые) Национальным банком иные нормативные правовые акты (инструкции, положения, правила) утверждаются постановлениями (Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 07.12.2012 N 640 «Об утверждении Инструкции о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности»; Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2018 N 149 «Об утверждении Инструкции о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения)» и т.д.).

Нормативные правовые акты Национального банка носят подзаконный характер и, следовательно, не должны противоречить предписаниям законодательных актов Республики Беларусь. При принятии Национальным банком нормативного правового акта обязательно указание в нем, на основании и во исполнение какого законодательного акта Республики Беларусь принимается данный акт (такое указание обычно осуществляется в преамбуле подзаконного акта).

Национальный банк может издавать нормативные правовые акты совместно с Правительством или по его поручению – совместно с другими органами государственного управления.

Особую группу источников банковского права составляют – локальные нормативные акты банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, которые принимаются на основе и во исполнение действующего законодательства. Значительное количество таких актов издается на основе нормативных правовых актов Национального банка и регулируют внутреннюю процедуру и условия осуществления банком (небанковской кредитно-финансовой организацией) тех или иных банковских операций (например: правила предоставления кредита, правила проведения факторинговых операций и т.п.).

Согласно статье 3 Банковского кодекса 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 (например, Унифицированные правила по инкассо (Публикация МТП N 522), Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов (Публикация МТП N 500) и др.). 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.

Среди международных правовых актов следует отметить акты международных организаций: ЮНСИТРАЛ, УНИДРУА.

Следует обратить внимание и на международные банковские стандарты, которые представляют собой совокупность требований по оформлению банковских документов.

#### ***4. Банковские правоотношения. Субъекты и объекты банковских правоотношений. Виды банковских правоотношений.***

Банковское правоотношение – это урегулированное нормами банковского права общественное отношение, которое складывается 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) данные отношения складываются по поводу осуществления банковской деятельности;

б) *наличие специального субъекта* – Национальный банк, банки второго уровня, небанковские кредитно-финансовые организации (ст. 6 Банковского кодекса). Участниками банковских правоотношений в соответствии со статьей 6 Банковского кодекса Республики Беларусь могут быть государственные органы, органы местного управления и самоуправления, физические лица, индивидуальные предприниматели и юридические лица (клиенты банка);

в) *наличие специального объекта* – деньги (валюта), ценные бумаги, драгоценные металлы и драгоценные камни и иные ценности (ст. 10 Банковского кодекса);

г) 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 различают:

отношения между Национальным банком и иными банками, между банками и клиентами, между банками второго уровня и другие; 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.

## **Тема 2. Банковская система Республики Беларусь**

### **Вопросы для рассмотрения:**

1. Понятие и структура банковской системы. Виды банковских систем.
2. Становление и развитие банковской системы Республики Беларусь (основные этапы).
3. Общая характеристика банковской системы Республики Беларусь.

### **Нормативные правовые акты:**

1. Конституция Республики Беларусь : с изм. и доп., принятыми на респ. референдумах 24 нояб. 1996 г. и 17 окт. 2004 г. – Минск : Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь, 2018. – 62 с.
2. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 N 441-3 (ред. от 17.07.2018).

### ***1. Понятие и структура банковской системы. Виды банковских систем.***

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) центрального банка (управляющее звено), который регулирует деятельность кредитных организаций и осуществляет контроль их деятельности. Основные функции центральных банков, как отмечается в научных трудах (прежде всего финансистов), вытекают из трех главных функций денег: средство платежа; мера стоимости; средство накопления. В соответствии с этим рассматривается триединая функция цен-

трального банка: осуществление денежной политики; организация системы платежей; контроль (надзор) за деятельностью банков;

2) кредитных организаций (банков и небанковских кредитно-финансовых организаций) – субъектов, осуществляющих банковскую деятельность.

Различают следующие виды банковских систем: централизованные (Республика Беларусь, Российская Федерация и др.) и децентрализованные (США); одноуровневые и двухуровневые. Одноуровневая банковская система возможна либо в случае, когда в государстве еще нет центрального банка, либо когда есть только центральный банк, но отсутствует сеть коммерческих банков. Первый вариант затрагивает ранние этапы развития банковского дела, когда банки могли осуществлять любые принятые в то время операции вплоть до эмиссии собственных денег. Второй случай имел место в СССР и других странах с жестко централизованной нерыночной экономикой.

В настоящее время большинство банковских систем имеет двухзвенную систему: центральный банк и коммерческие банки (небанковские кредитно-финансовые организации).

## ***2. Становление и развитие банковской системы Республики Беларусь (основные этапы).***

Современная банковская система Республики Беларусь сложилась в результате различных преобразований, произведенных в рамках банковской реформы конца 80-х – начала 90-х гг. Реорганизация банковской системы началась в 1987 году в связи с переходом к экономике нового типа (рыночной). Была создана двухуровневая банковская система (центральный эмиссионный банк и государственные специализированные банки). Центральный банк должен был координировать деятельность специализированных банков; проводить единую денежно-кредитную политику. Специализированные банки – Агропромбанк СССР, Промстройбанк СССР, Жилсоцбанк СССР, Сбербанк СССР, Внешэкономбанк – оказывали виды специализированных услуг.

Наиболее значимые преобразования в банковской сфере связаны с введением Законов Республики Беларусь «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», «Белвнешэкономбанк», «Белпромстройбанк», Сберегательный банк). Стали создаваться и первые коммерческие банки на акционерной основе: «Приорбанк», «Инвестбанк» и др.

Новый этап в развитии современной банковской системы Республики Беларусь начался с кодификацией банковского законодательства – принятием Банковского кодекса и его вступлением в силу с 1 января 2001 года.

Дальнейшее развитие банковской системы Республики Беларусь связывают с принятием Концепции развития банковской системы на 2001–2010 годы. Среди важнейших направлений развития национальной банковской системы в соответствии с Концепцией развития банковской системы следует выделить следующие:

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

### ***3. Общая характеристика банковской системы Республики Беларусь.***

Согласно статье 132 Конституции Республики Беларусь банковская система – 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 и государственным органом (ст. 7, ст. 24 Банковского кодекса), что подчеркивает централизованный характер национальной банковской системы. Статус Национального банка как центрального банка и органа государства проявляется в следующем:

- Национальный банк – единственный и монопольный эмиссионный банк страны;
- Национальный банк наделен государственно-властными полномочиями по организации и функционированию банковской системы в целом (осуществляет регулирование банковской деятельности, лицензирование данного вида деятельности, контроль (надзор) за субъектами банковских правоотношений);
- осуществляет регистрацию банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;

- выступает в качестве кредитора последней инстанции, осуществляя рефинансирование банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

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

Второй уровень национальной банковской системы в соответствии со статьей 5 Банковского кодекса Республики Беларусь представлен иными банками. Основные функции банков второго уровня: мобилизация и концентрация свободных денежных средств; выпуск кредитных средств в обращение; денежные расчеты и платежи. Банки Республики Беларусь имеют универсальный характер и оказывают широкий спектр банковских и финансовых услуг (по данным Национального банка Республики Беларусь на 01.09.2018 г. зарегистрировано 24 банка).

В соответствии со статьей 5 Банковского кодекса финансово-кредитная система Республики Беларусь кроме банков включает и небанковские кредитно-финансовые организации (по данным Национального банка Республики Беларусь на 01.09.2018 г. зарегистрировано 3 небанковские кредитно-финансовые организации). Вопрос о месте небанковских кредитно-финансовых организаций в финансово-кредитной системе Республики Беларусь остается дискуссионным. Понятие финансово-кредитной системы, используемое в статье 5 Банковского кодекса, не согласуется с понятием финансово-кредитной системы, приведенным в разделе 7 Конституции Республики Беларусь. Согласно ч.1 статьи 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 статье 5 Банковского кодекса Республики Беларусь, основывается на представлении ее как системы кредитно-финансовых организаций, включающей как банковскую систему, так и небанковские кредитно-финансовые организации. По нашему мнению, целесообразно рассматривать небанковские кредитно-финансовые организации как часть банковской системы, поскольку по смыслу Банковского кодекса финансово-кредитная система не имеет какой-либо обособленности от банковской системы, так как и банки, и небанковские кредитно-финансовые организации создаются и осуществляют банковскую деятельность по общим правилам, за исключением некоторых особенностей.

### **Тема 3. Правовой статус Национального банка Республики Беларусь**

#### **Вопросы для рассмотрения:**

1. Особенности правового положения Национального банка Республики Беларусь.
2. Основные цели деятельности и функции Национального банка.
3. Структура и органы управления Национального банка.
4. Правовой режим имущества Национального банка. Уставный фонд Национального банка.
5. Национальный банк как хозяйствующий субъект. Операции Национального банка.
6. Компетенция Национального банка Республики Беларусь в области регулирования банковской деятельности. Меры воздействия, применяемые Национальным банком к иным банкам.

#### **Нормативные правовые акты:**

1. Конституция Республики Беларусь : с изм. и доп., принятыми на респ. референдумах 24 нояб. 1996 г. и 17 окт. 2004 г. – Минск : Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь, 2018. – 62 с.
2. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 N 441-3 (ред. от 17.07.2018).
3. Указ Президента Республики Беларусь от 13.06.2001 N 320 (ред. от 10.10.2017) «Об утверждении Устава Национального банка Республики Беларусь».
4. Указ Президента Республики Беларусь от 16.10.2009 N 510 (ред. от 16.10.2017) «О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь».
5. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 07.12.2012 N 641 (ред. от 18.05.2017) «О дополнительных требованиях к порядку применения Национальным банком Республики Беларусь мер надзорного реагирования и критериях принятия решения об их применении».
6. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.06.2011 N 266 (ред. от 28.03.2014) «Об утверждении Рекомендаций о методике проведения Национальным банком Республики Беларусь проверок банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и оценке уровня рисков».
7. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.12.2017 N 520 «Об иных основаниях для дачи поручения на проведение внеплановой проверки, назначения внеплановой проверки».

#### **1. Особенности правового положения Национального банка Республики Беларусь.**

Банковскую систему Республики Беларусь возглавляет Национальный банк Республики Беларусь. Национальный банк является централь-



ным банком Республики Беларусь и действует исключительно в интересах Республики Беларусь.

На законодательном уровне Национальный банк определен как центральный банк и государственный орган Республики Беларусь (ст. 7 и ст. 24 Банковского кодекса). Особенностью белорусского законодательства является наличие прямого указания в статье 24 Банковского кодекса Республики Беларусь на то, что Национальный банк является государственным органом. Национальному банку как органу государства присущи все свойства и специфические признаки органа государственной власти: он наделен властными полномочиями, характер которых определяется его функциями и задачами, наделен правом издавать общеобязательные правила поведения.

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.ст. 31, 32 Банковского кодекса), валютное регулирование и валютный контроль (ст. 33 Банковского кодекса), регулирование деятельности банков (небанковских кредитно-финансовых организаций) и контроль (надзор) за нею (ст. 34 Банковского кодекса).

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. Национальный банк организует свою деятельность исходя из Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь, утверждаемых ежегодно Президентом Республики Беларусь.

Национальный банк в своей деятельности подотчетен Президенту Республики Беларусь, и эта подотчетность выражается в:

- утверждению Президентом Республики Беларусь Устава Национального банка, изменений и дополнений, вносимых в него;
- назначении (освобождении) Президентом Республики Беларусь с согласия Совета Республики Национального собрания Республики Беларусь на должность Председателя и членов Правления Национального банка;
- определении Президентом Республики Беларусь аудиторской организации для проведения аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Национального банка;
- утверждении Президентом Республики Беларусь годового отчета Национального банка с учетом аудиторского заключения и распределении прибыли Национального банка.

Таким образом, особенность правового положения Национального банка предопределяется 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.

Национальный банк как юридическое лицо (хозяйствующий субъект) 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 статьей 52 Банковского кодекса.

## ***2. Основные цели деятельности и функции Национального банка.***

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

Исходя из определенных целей деятельности, Национальный банк выполняет ряд функций, перечень которых определен в статье 26 Банковского кодекса (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 – развитие 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 и небанковских кредитно-финансовых организаций по безопасному и ликвидному осуществлению, надзор за этой деятельностью.

## ***3. Структура и органы управления Национального банка.***

Национальный банк представляет собой единую централизованную организацию, состоящую из центрального аппарата, структурных подразделений и организаций, находящихся на территории Республики Беларусь и за ее пределами.

К структурным подразделениям Национального банка относятся главные управления по областям, учебный центр. Структурные подразделения Национального банка действуют на основании положений, утверждаемых Правлением Национального банка.

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

Правление Национального банка состоит из Председателя и девяти членов (количественный состав Правления Национального банка устанавливается Президентом Республики Беларусь.). Члены Правления Национального банка Республики Беларусь назначаются Президентом Республики Беларусь с согласия Совета Республики Национального собрания Республики Беларусь сроком на пять лет.

В соответствии с Уставом Национального банка в компетенцию Правления, в частности, входит: рассмотрение Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь на очередной год для представления их совместно с Правительством Республики Беларусь до 1 октября Президенту Республики Беларусь; представление годового отчета Национального банка для утверждения Президенту Республики Беларусь (не позднее 15 апреля года, следующего за отчетным); установление по согласованию с Президентом Республики Беларусь размера (квоты) участия иностранного капитала в банковской системе Республики Беларусь; определение порядка формирования резервов банков и небанковских кредитно-финансовых организаций; установление в соответствии с законодательными актами порядка применения к банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям мер надзорного реагирования и др.

#### ***4. Правовой режим имущества Национального банка. Уставный фонд Национального банка.***

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 законодательством 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 его обязательств. 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 двадцать пять миллионов белорусских рублей.

Национальный банк создает резервный и иные фонды, предназначенные для обеспечения его деятельности. Резервный фонд формируется за счет отчислений от прибыли и предназначен для покрытия возможных убытков по операциям Национального банка.

### ***5. Национальный банк как хозяйствующий субъект. Операции Национального банка.***

Одно из отличий Национального банка как государственного органа – его финансовая независимость (Национальный банк не финансируется из бюджета). Он осуществляет банковскую деятельность, извлекая из нее прибыль. Однако получение прибыли не является основной целью деятельности Национального банка (ст. 25 Банковского кодекса). Считается, что хозяйственная деятельность Национального банка – есть продолжение его административных функций; большинство банковских операций, осуществляемых Национальным банком, направлено на достижение его основных целей и реализацию функций.

Перечень операций, осуществляемых Национальным банком в рамках осуществления банковской деятельности, предусмотрен ст. 52 Банковского кодекса.

Операции Национального банка в зависимости от контрагента можно подразделить на:

1) операции, совершаемые с государством (Национальный банк оказывает посреднические услуги в качестве финансового агента Правительства Республики Беларусь на рынке государственных ценных бумаг, участвует в их обращении; выполняет функции финансового агента Правительства по обслуживанию государственного долга Республики Беларусь);

2) операции Национального банка, совершаемые с банками второго уровня и небанковскими кредитно-финансовыми организациями (кредитование в порядке рефинансирования, межбанковские расчеты, привлечение временно свободных денежных средств в депозиты);

3) операции с иными клиентами (перевозка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей; прием ценностей на хранение и др.).

**6. Компетенция Национального банка Республики Беларусь в области регулирования банковской деятельности. Меры воздействия, применяемые Национальным банком к иным банкам.**

В отношениях 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 Банковского кодекса возлагает функции банковского регулирования и контроля (надзора) на Национальный банк Республики Беларусь. Главными целями Национального банка в области регулирования банковской деятельности и контроля (надзора) за нею являются поддержание стабильности банковской системы Республики Беларусь и защита интересов вкладчиков и кредиторов. Функции банковского регулирования, Национальный банк реализует путем установления требований к порядку создания банков, определения требований к руководящему составу банка; установления пруденциальных (защищающих банковскую систему и укрепляющих доверие к ней) правил деятельности, таких как обязательные нормативы безопасного функционирования, а также проверки законности создания банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в ходе их регистрации и выдачи лицензий на осуществление банковских операций.

Национальный банк, его подразделения осуществляют постоянный контроль (надзор) за соблюдением банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями банковского законодательства (осуществляют анализ банковской отчетности, изучают систему бухгалтерского учета, проводят проверки их деятельности и т.д.), а также принимают нормативные акты для эффективной организации внутреннего контроля.

На проводимые Национальным банком Республики Беларусь в рамках надзора за банковской деятельностью проверки распространяются общие положения порядка организации и проведения проверок, т.е. касающиеся их назначения, проведения, оформления результатов проверки, составления итоговых документов административного характера по результатам проверки. В то же время данные проверки имеют и свои особенности: назначение проверки осуществляется распоряжением по Национальному банку Республики Беларусь, для ее назначения имеются и иные основания помимо оснований, предусмотренных Указом Президента Республики Беларусь от 16.10.2009 г. № 510 «О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь»; сроки составления акта превышают общеустановленные, предусмотре-

на необходимость составления заключения по результатам комплексной проверки и т.д. (см. Рекомендации о методике проведения Национальным банком Республики Беларусь проверок банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и оценке уровня рисков).

В случае необходимости (выявления нарушений, предупреждения нарушений законодательства) Национальный банк имеет право вынести предписание, применить меры воздействия к банку в целях стабилизации его финансового положения (ст. 134-1 Банковского кодекса), привлечь к административной ответственности его должностных лиц и сами банки в соответствии с нормами действующего законодательства Республики Беларусь.

Основания для применения мер воздействия к банкам выявляются по результатам проводимых Национальным банком проверок, анализа отчетности и иной информации, полученной Национальным банком или представленной ему в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь и иными актами законодательства.

#### **Тема 4. Банки и небанковские кредитно-финансовые организации в Республике Беларусь**

##### **Вопросы для рассмотрения:**

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

##### **Нормативные правовые акты:**

1. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 N 441-3 (ред. от 17.07.2018).
2. Декрет Президента Республики Беларусь от 16.01.2009 N 1 (ред. от 23.11.2017) «О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования» (вместе с «Положением о государственной регистрации субъектов хозяйствования», «Положением о ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования»).
3. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 07.12.2012 N 640 (ред. от 27.07.2018) «Об утверждении Инструкции о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности».

4. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 N 137 (ред. от 27.12.2017) «Об утверждении Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций».

### ***1. Понятие, признаки и виды банков второго уровня.***

В соответствии со статьей 8 Банковского кодекса банк – юридическое лицо, имеющее исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц на счета и (или) во вклады (депозиты); размещение 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 и иные банковские операции, и виды деятельности, предусмотренные статьей 14 Банковского кодекса.

Банк является особым видом коммерческой организации, существенным признаком которой является специфика деятельности и запрет заниматься такой деятельностью другим кредитным организациям (небанковским кредитно-финансовым организациям), поскольку банки обладают исключительным правом осуществлять в совокупности банковские операции, предусмотренные частью первой статьи 8 Банковского кодекса.

Признаки банка:

- банк – коммерческая организация; организация основной целью деятельности которой является извлечение прибыли;

- банк – кредитная организация; организация, которая осуществляет особый вид деятельности: мобилизует временно свободные денежные средства и затем размещает их от своего имени и за свой счет (данный признак отличает ее от других коммерческих юридических лиц);

- банки как субъекты банковской деятельности обладают двумя видами компетенции – общей и специальной. Как носители специальной компетенции они наделены определенными властными полномочиями по отношению к клиентам, то есть сочетают черты субъекта частного и публичного права. Как субъекты публичного права банки второго уровня, в случаях определенных законодательством, наделены функциями контроля (функции агента валютного контроля), осуществляют комплекс мер по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем.

В настоящее время в Банковском кодексе отсутствует легальная классификация банков. Однако следует заметить, что ранее в националь-

ном законодательстве, а именно в Банковском кодексе была закреплена легальная классификация банков, а именно их деление на универсальные банки и специализированные. Возможно, явная универсализация банков вызвала отмену легального закрепления данной классификации. В литературе высказывалось мнение о необходимости создания специализированных банков, в частности ипотечных и инвестиционных.

В правовой литературе можно встретить деление банков:

- по форме собственности: на частные банки и государственные банки; государственные банки – банки, имущество которых принадлежит Республике Беларусь и (или) ее административно-территориальной единице, банки, в отношении которых Республика Беларусь и (или) ее административно-территориальная единица в силу преобладающего участия в их уставном фонде (обладания контрольным пакетом акций);

- по составу уставного капитала: банки, основанные на белорусском капитале; банки, основанные с участием иностранного капитала (дочерние банки иностранных банков – со 100% иностранным капиталом; и банки с определенной долей иностранного капитала).

## ***2. Порядок создания на территории Республики Беларусь банков.***

В настоящее время в Республике Беларусь банк может создаваться в форме акционерного общества в порядке, установленном Банковским Кодексом и иными актами законодательства Республики Беларусь (Положением о государственной регистрации субъектов хозяйствования, утв. Декретом Президента Республики Беларусь от 16.01.2009 N 1; Инструкцией о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности, утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 07.12.2012 N 640).

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 в ст. 80 Банковского кодекса. 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 (45,0 млн белорусских рублей) 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. Отказ в государственной регистрации Национальный банк может по основаниям, предусмотренным статьей 82 Банковского кодекса, например: на момент проведения государственной регистрации уставный фонд банка не сформирован полностью; учредитель банка является общественным объединением, преследующим политические цели и др.

Банк вправе осуществлять банковские операции, предусмотренные лицензией, выданной Национальным банком, со дня ее получения. Лицензия на осуществление банковских операций выдается банку во время его государственной регистрации на основании документов, представленных для государственной регистрации банка (см. ст.ст. 94, 95 Банковского кодекса).

### ***3. Прекращение деятельности банков.***

Прекращение деятельности банков осуществляется путем его реорганизации или ликвидации (ст.ст. 101, 102 Банковского кодекса). Реорганизация банка (слияние, присоединение, разделение, выделения, преобразование) возможна при соблюдении требований, предусмотренных ст. 101 Банковского кодекса, так слияние банка может осуществляться только с банком, а реорганизация банка путем его разделения или выделения банка (банков) допускается при условии, если уставный фонд банков (банка), созданных в результате реорганизации, останется не ниже размера минимального уставного фонда, установленного Национальным банком.

Ликвидация банка возможна в добровольном и принудительном порядке. Банк может быть ликвидирован по инициативе его учредителей (участников), но только с письменного согласия Национального банка. Порядок получения согласия устанавливается Национальным банком. Решению о ликвидации банка должно предшествовать исполнение всех

имеющиеся у него обязательств перед вкладчиками и кредиторами. Принудительная ликвидация банка осуществляется по решению экономического суда или Национального банка в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь. Банк считается ликвидированным с момента внесения соответствующей записи в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

#### ***4. Обособленные и структурные подразделения банков, их правовой статус.***

В соответствии с действующим законодательством банки вправе создавать обособленные подразделения – филиалы и представительства. Филиал банка – это его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения банка и осуществляющее от его имени все или часть его банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковской деятельности. Перечень филиалов банка прилагается к уставу банка.

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 осуществляют свою деятельность на основании положений, которые утверждаются 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.

#### ***5. Особенности правового статуса небанковских кредитно-финансовых организаций, их отличие от банков.***

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 на счета и 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 опе-

раций 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 производится в порядке, установленном банковским законодательством с учетом особенностей, предусмотренных для небанковских кредитно-финансовых организаций (например, минимальный размер уставного фонда небанковской кредитно-финансовой организации при ее создании, в том числе в результате реорганизации, формируется в сумме 0,5 млн белорусских рублей).

## **Тема 5. Банковский вклад (депозит).**

### ***Доверительное управление денежными средствами***

#### **Вопросы для рассмотрения:**

1. Понятие банковского вклада (депозита). Виды банковских вкладов (депозитов).
2. Договор банковского вклада: понятие, правовая природа, порядок заключения, содержание. Ответственность сторон по договору банковского вклада.
3. Форма договора банковского вклада.
4. Гарантии возврата денежных средств физических лиц во вкладах (депозитах).
5. Особенности осуществления доверительных (трастовых) операций банком.
6. Формы доверительного управления денежными средствами.

#### **Нормативные правовые акты:**

1. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 N 441-3 (ред. от 17.07.2018).
2. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 07.12.1998 N 218-3 (ред. от 17.07.2018)
3. Закон Республики Беларусь от 08.07.2008 N 369-3 (ред. от 10.01.2015) «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц».

4. Декрет Президента Республики Беларусь от 04.11.2008 N 22 (ред. от 29.06.2017) «О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)».

5. Декрет Президента Республики Беларусь от 11.11.2015 N 7 (ред. от 06.04.2017) «О привлечении денежных средств во вклады (депозиты)».

6. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.12.2006 N 219 (ред. от 28.04.2018) «Об утверждении Инструкции по выдаче, обращению и погашению депозитных и сберегательных сертификатов».

### ***1. Понятие банковского вклада (депозита). Виды банковских вкладов (депозитов).***

Банковский вклад (депозит) – сделка, в силу которой вкладополучатель принимает от вкладчика на определенный срок или бессрочно определенную денежную сумму с обязанностью вернуть ту же сумму с начисленными на нее процентами либо выплатить вкладчику доход в иной форме.

Согласно ст. 180 Банковского кодекса банковский вклад (депозит) – денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами в целях хранения и получения дохода на срок или до востребования.

Предмет банковского вклада – денежные средства, если иное не оговорено специально (наряду с денежными средствами в банковский вклад могут быть внесены драгоценные металлы и драгоценные камни – см. ст. 192 Банковского кодекса).

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

Право на привлечение денежных средств во вклады (депозиты) имеют банки и небанковские кредитно-финансовые организации имеющие лицензии на привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты) (ст. 180 Банковского кодекса).

Привлечение денежных средств во вклады оформляется заключением договора банковского вклада и сопровождается открытием вkladного (депозитного) счета.

Сложившийся в республике депозитный рынок классифицируют по ряду признаков: по принадлежности вкладчика к юридическому или физическому лицу; по видам валют (вклады в белорусских рублях или иностранной валюте); по форме привлечения (в наличной и безналич-

ной). В банковском законодательстве закреплена классификация, в основе которой – срок привлечения денежных средств. Исходя из данной классификации банковские вклады делятся на *срочные* (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). Договоры срочного и условного банковского вклада (депозита) подразделяются на: *безотзывные* – договоры, не предусматривающие возврат вклада (депозита) до истечения срока возврата вклада (депозита) или наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события); *отзывные* – договоры, предусматривающие возврат вклада (депозита) до истечения срока возврата вклада (депозита) или наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события) по требованию вкладчика (см. Декрет Президента Республики Беларусь от 11.11.2015 N 7).

**2. Договор банковского вклада: понятие, правовая природа, порядок заключения, содержание. Ответственность сторон по договору банковского вклада.**

Привлечение денежных средств во вклады (депозиты) оформляется договором, форма которого разрабатывается каждым банком самостоятельно и зависит от вида принимаемого вклада. По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (вкладополучатель) принимает от другой стороны (вкладчика) денежные средства – вклад (депозит) и обязуется возвратить 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 в ст. 184 Банковского кодекса (сумма и валюта вклада, проценты по вкладу, вид договора банковского вклада, срок возврата вклада (для срочного банковского вклада) либо обстоятельства, при наступлении которого банк обязуется возвратить вклад). Заметим, что для договора банковского вклада, заключаемого с вкладчиком – физическим лицом (кроме индивидуального предпринимателя), предусмотрены 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.

Договор банковского вклада является *реальным* (считается заключенным и порождает у сторон права и обязанности только с момента передачи вкладополучателю денежной суммы (вклада)), *возмездным* (при любых обстоятельствах вкладополучатель обязан выплатить вкладчику проценты в соответствии с условиями договора), *односторонним* (вкладчику принадлежит только право требовать возврата внесенной во вклад денежной суммы, а также выплаты процентов, тогда как вкладополучатель несет корреспондирующие указанному праву обязанности; вкладчик не несет перед вкладополучателем никаких обязательств), *публичным* (для случаев, когда на стороне вкладчика выступает гражданин, не являющийся индивидуальным предпринимателем).

### **3. Форма договора банковского вклада.**

Договор банковского вклада (депозита) должен быть заключен в письменной форме. Письменная форма договора банковского вклада (депозита) считается соблюденной, если он оформлен документально (сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом). Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада (депозита) влечет за собой его недействительность со дня заключения этого договора.

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 такие формы привлечения вкладов, как, например *сберегательные и депозитные сертификаты*. Сберегательные и депозитные сертификаты могут быть именными ценными бумагами или ценными бумагами на предъявителя. *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 (отделении) этого банка. *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.

#### **4. Гарантии возврата денежных средств физических лиц во вкладах (депозитах).**

Вкладополучатель обеспечивает сохранность вкладов (депозитов) и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками. Вкладополучатель обязан вернуть вклад (депозит) в соответствии с условиями договора банковского вклада (депозита) (речь идет об отзывных и безотзывных вкладах). Тем не менее в ст. 186 Банковского кодекса сохранилась норма, согласно которой вкладчик – физическое лицо (за исключением вкладчика – индивидуального предпринимателя) вправе потребовать возврата вклада (депозита) по договору срочного или условного банковского вклада (депозита) до истечения срока возврата вклада (депозита) либо до наступления (ненаступления) определенного в договоре обстоятельства (события). Вкладополучатель обязан вернуть вклад (депозит) в течение пяти дней со дня предъявления требования о его возврате.

Возврат привлекаемых банками средств физических лиц гарантируется государством. Государство гарантирует полную сохранность денежных средств физических лиц (исключение – индивидуальный предприниматель) в белорусских рублях и иностранной валюте, размещенных на счетах и (или) во вклады (депозиты) в банках Республики Беларусь, и возмещение 100% суммы этих средств независимо от количества банковских вкладов (депозитов) у одного физического лица в конкретном банке. Отношения по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц регулируются Законом «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц» от 08 июля 2008 г. № 369-З.

#### **5. Особенности осуществления доверительных (трастовых) операций банком.**

Доверительное управление денежными средствами – пассивная банковская операция. К отношениям, возникающим при доверительном

управлении денежными средствами применяются нормы банковского законодательства (являются специальными в отношении доверительного управления денежными средствами), а к отношениям, которые не урегулированы таковым, нормы гражданского законодательства о доверительном управлении имуществом.

Субъекты и участники данной операции: **вверитель** – физическое или юридическое лицо, резидент или нерезидент, являющееся собственником передаваемых в доверительное управление денежных средств, а в случаях, предусмотренных законодательством, – исполнитель завещания (душеприказчик), орган опеки и попечительства либо другое юридическое или физическое лицо; **выгодоприобретатель** – физическое или юридическое лицо, резидент или нерезидент, указанное вверителем, в интересах которого осуществляется доверительное управление денежными средствами вверителя; **доверительный управляющий** – банк или небанковская кредитно-финансовая организация, имеющие в соответствии со специальным разрешением (лицензией) право на доверительное управление денежными средствами.

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 субъектов доверительного управления, прочие условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение. При заключении



договора с *физическими лицами* кроме условий, определенных Гражданским кодексом, должны быть определены и следующие существенные условия: размер и порядок внесения денежных средств гражданами; срок исполнения обязательства; основания расторжения договора ранее установленного срока; порядок возврата гражданам денежных средств в случае неисполнения обязательства или расторжения договора ранее установленного срока; ответственность за неисполнение обязательства.

При доверительном управлении денежными средствами доверительный управляющий вправе в соответствии с законодательством осуществлять: ведение доверительных (трастовых) счетов вверителей; совершение сделок в интересах вверителя (выгодоприобретателя); хранение переданных в доверительное управление денежных средств и полученных (приобретенных) при таком управлении денежных средств и ценных бумаг; наблюдение за курсами принадлежащих вверителю ценных бумаг; финансовое консультирование; иную деятельность, предусмотренную законодательством.

Доверительный управляющий имеет право получить вознаграждение в порядке и размерах, предусмотренных договором доверительного управления, а также возместить необходимые расходы, произведенные им при доверительном управлении, за счет доходов от использования переданных в доверительное управление денежных средств.

Вознаграждение доверительного управляющего может быть выражено в процентах от получаемого дохода либо в определенной сумме денежных средств, если иное не установлено договором доверительного управления.

#### **6. Формы доверительного управления денежными средствами.**

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 случаев, когда акции открытых акционерных обществ принадлежат Республике Беларусь или ее административно-территориальным единицам) и управления ими;
- предоставления межбанковских кредитов;
- проведения операций с ценными бумагами, производными ценными бумагами, валютными ценностями и драгоценными металлами.

Доверительный управляющий не имеет права использовать переданные ему вверителем денежные средства в интересах, не связанных с доверительным управлением ими.

## **Тема 6. Банковский счет**

### **Вопросы для рассмотрения:**

1. Институт банковского счета: понятие, принципы, правовое регулирование.
2. Виды банковского счета. Текущий (расчетный) банковский счет. Операции по текущему (расчетному) банковскому счету.
3. Договор текущего (расчетного) банковского счета: понятие, содержание и стороны.
4. Основания и порядок открытия текущих счетов в банке. Закрытие текущего банковского счета.
5. Приостановление и арест банковского счета. Бесспорное списание средств со счетов.

### **Нормативные правовые акты:**

1. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 N 441-3 (ред. от 17.07.2018).
2. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 07.12.1998 N 218-3 (ред. от 17.07.2018).
3. Декрет Президента Республики Беларусь от 16.01.2009 N 1 (ред. от 23.11.2017) «О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования».
4. Указ Президента Республики Беларусь от 29.06.2000 N 359 (ред. от 11.05.2017) «Об утверждении порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь».
5. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 N 63 (ред. от 24.06.2015) «Об утверждении Инструкции о порядке проведения расчетов с текущих (расчетных) банковских счетов в белорусских рублях в очередности, установленной законодательством».

## ***1. Институт банковского счета: понятие, принципы, правовое регулирование.***

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. Заключению договора банковского счета предшествует публично-правовая обязанность, возложенная законодательством на юридических лиц, а в отдельных случаях и на индивидуальных предпринимателей (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 – пассивная банковская операция является (направлена на привлечение денежных средств). 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.

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

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

## ***2. Виды банковского счета. Текущий (расчетный) банковский счет. Операции по текущему (расчетному) банковскому счету.***

Различают следующие виды счетов:

- **текущий счет** – открывается юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям (в случаях предусмотренных законодательством) для хранения денежных средств владельца счета и для зачисления поступающих в их адрес денежных средств, а также осуществления расчетных операций, как в безналичной, так и в наличной формах.

Статьей 201 Банковского кодекса определен круг операций, осуществляемых по текущему счету: зачисление на этот счет поступающих в наличной или безналичной форме денежных средств, списание денеж-

ных средств со счета в случаях выдачи средств клиенту наличными или осуществления платежа в безналичной форме по поручению клиента либо в безакцептном порядке, если это предусмотрено действующим законодательством;

- **субсчет** – специальный счет, открываемый банками на тех же балансовых счетах, что и текущие счета в случаях, предусмотренных актами законодательства, режим функционирования которых определяется в договорах субсчета. Субсчет открывается для зачисления поступающих денежных средств, осуществления безналичных расчетных операций, вытекающих из деятельности юридического лица, индивидуального предпринимателя. Субсчет в белорусских рублях открывается обособленному подразделению организации, выделенному на отдельный баланс;

- **благотворительный счет** – банковский счет, открываемый по договору благотворительного счета банком или небанковской кредитно-финансовой организацией физическому или юридическому лицу, для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной (спонсорской) помощи или пожертвований (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 учредителями создаваемой коммерческой организации для формирования (увеличения размера) уставного фонда коммерческой организации, а также в иных случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь. После государственной регистрации на основании заявления клиента временный счет закрывается, и в общем порядке открывается текущий;

- **корреспондентский счет** – счет, открываемый одним банком (небанковской кредитно-финансовой организацией) другому для хранения его (ее) денежных средств и (или) зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу владельца счета; по данному счету банк обязуется выполнять поручения владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета.

### ***3. Договор текущего (расчетного) банковского счета: понятие, содержание и стороны.***

Режим функционирования банковского счета устанавливается в договоре. Из закрепленного в статье 197 Банковского кодекса определения следует, что договор текущего банковского счета является консенсуальным – он считается заключенным в момент достижения сторонами соглашения по всем существенным его условиям, а не в момент поступления (зачисле-

ния) денежных средств на открытый клиенту счет либо совершения иных действий. Договор банковского счета является двусторонним (взаимным), поскольку на каждую из сторон этого договора возлагаются определенные обязанности и каждая из них наделена соответствующими правами. Договор банковского счета может быть как возмездным, так и безвозмездным в зависимости от соглашения сторон. Договор текущего банковского счета является двусторонне возмездным: с одной стороны клиент оплачивает оказываемые банком услуги, с другой – банк уплачивает клиенту проценты за пользование денежными средствами. Согласно действующему законодательству Республики Беларусь договор банковского счета является публичным. Признаки публичного договора: установленная законодательством обязанность одной из сторон (банка) заключить соответствующий договор; равное право потенциальных контрагентов на заключение таких договоров (банк не вправе отказать в заключении договора исходя из особенностей правового статуса либо финансового положения потенциального контрагента, обратившегося с соответствующей просьбой).

Предмет договора банковского счета – отношения сторон, возникающие в связи с открытием банковских счетов и проведением операций по данным счетам.

**Стороны:** банк и клиент (физические и юридические лица, государственные органы). Стороны в определенной степени свободны в определении своих прав и обязанностей, но эта свобода имеет определенные рамки. **По договору банковского счета банк обязуется:** открыть счет; зачислять поступающие на этот счет суммы; обеспечить сохранность денежных средств на счете клиента; выполнять распоряжения клиента о перечислении денежных средств и выдаче их со счета; соблюдать сроки зачисления и списания денежных средств; также осуществлять проведение других операций, предусмотренных для данного вида счета.

**Клиент обязуется:** предоставлять банку документы, необходимые для открытия счета, его переоформления; для совершения операций по счету предоставлять в банк необходимые документы, соответствующим образом оформленные; своевременно информировать банк об изменениях, вносимых в документы, предоставляемые для открытия счетов; соблюдать законодательство о порядке осуществления расчетов (порядок, форма, очередность); уплачивать банку вознаграждение за оказываемые ему услуги и др.

#### ***4. Основания и порядок открытия текущих счетов в банке. Закрытие текущего банковского счета.***

Основанием открытия банковского счета является договор банковского счета, до заключения которого владельцем счета в банк представ-

ляются документы, предусмотренные законодательством. Для открытия банковских счетов субъекты хозяйствования и иные юридические лица представляют в банки в соответствии с требованиями Декрета Президента Республики Беларусь N 1 от 16 января 2009 г. следующие документы: заявление на открытие текущего (расчетного) счета; копию (без нотариального засвидетельствования) устава (учредительного договора – для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора), имеющего штамп, свидетельствующий о проведении государственной регистрации, – для юридического лица; копию (без нотариального засвидетельствования) свидетельства о государственной регистрации – для индивидуального предпринимателя; карточку с образцами подписей должностных лиц юридического лица, индивидуального предпринимателя, имеющих право подписи документов для проведения расчетов, и оттиска печати.

Договор банковского счета заключается банком и владельцем счета в письменной форме путем составления единого документа, подписанного сторонами. После заключения договора текущего (расчетного) банковского счета банк или небанковская кредитно-финансовая организация не позднее следующего рабочего дня открывают владельцу счета текущий (расчетный) банковский счет с присвоением ему номера, позволяющего установить принадлежность такого счета.

Банки, в течение одного рабочего дня с даты открытия текущего и других банковских счетов, обязаны направить сообщение об открытии банковского счета соответствующему налоговому органу и органу Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты.

Обязательства по договору банковского счета **прекращаются** закрытием счета. Банковские счета закрываются: по решению (заявлению) владельца счета в сроки, согласованные сторонами; при ликвидации организации (прекращении деятельности индивидуального предпринимателя) после завершения работы ликвидационной комиссии (ликвидатора); по инициативе банка (например, при отсутствии средств на текущем счете в течение трех месяцев, со дня последнего перечисления с него денежных средств), а также по другим основаниям, предусмотренным законодательством.

Текущие и другие счета закрываются при условии, что на них не наложен арест, отсутствуют предписания уполномоченных органов о приостановлении операций по счету, отсутствует задолженность Фонду социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь.

### ***5. Приостановление и арест банковского счета. Бесспорное списание средств со счетов.***

В соответствии с нормами законодательства только владелец счета (лично или через уполномоченное лицо) вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счету. Однако действующее законодательство предусматривает ряд оснований для ограничения прав владельца счета по распоряжению денежными средствами, находящимися на его счетах. Так, основанием для приостановления операций по счетам может явиться неисполнение владельцем счета налогового обязательства. Приостановлением операций по счетам в банке признается действие налогового или таможенного органа, ограничивающее право плательщика (иного обязанного лица) распоряжаться денежными средствами, находящимися или поступающими на его счета в банке, а также право этого лица на открытие новых счетов в этом же или другом банке.

На денежные средства, находящиеся на счетах в банке, может быть наложен арест, например: на основании определений экономического суда по обеспечению иска; судебных постановлений и постановлений следственных органов, по находящимся в их производстве уголовным делам, а также в иных, предусмотренных иными законом случаях.

Как в первом, так и во втором случае ограничиваются лишь активные операции по счету (списание средств), пассивные же операции (зачисление средств на счет) осуществляются при этом в обычном режиме. Вышеуказанные ограничения хотя и имеют определенное сходство, отличаются по своей сути – приостанавливаются операции по счету, а арест налагается не на счет, а на имеющиеся на этом счете средства в пределах суммы иска. При наложении ареста на определенную денежную сумму клиент вправе осуществлять операции при наличии на счете суммы, превышающей ту, на которую наложен арест, а приостановление операций по общему правилу приводит к прекращению любых активных операций по счету (кроме осуществления обязательных платежей).

В соответствии с частью 1 статьи 207 Банковского кодекса при обращении взыскания на денежные средства плательщика, находящиеся на счетах в банке и небанковской кредитно-финансовой организации, списание этих средств со счетов производится в бесспорном порядке платежными требованиями, оформленными на основании исполнительных надписей нотариусов или иных исполнительных документов, решения (распоряжения) уполномоченного государственного органа или уполномоченной организации (должностного лица) в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь. В законодательстве бесспорный порядок списания денежных средств определен как списание денежных средств со счета плательщика без его согласия в

соответствии с платежными инструкциями взыскателя на основании исполнительных документов в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

По общему правилу предъявленные требования для взыскания средств в бесспорном порядке исполняются банком в установленной очередности (см. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 N 63). В пределах одной очереди действует календарная очередность.

## **Тема 7. Банковский кредит**

### **Вопросы для рассмотрения:**

1. Понятие и сущность банковского кредита. Цели и принципы банковского кредитования, его источники и виды.
2. Понятие и содержание кредитного договора.
3. Понятие и способы обеспечения банковского кредита.
4. Порядок кредитования субъектов хозяйствования и населения.

### **Нормативные правовые акты:**

1. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 N 441-3 (ред. от 17.07.2018).
2. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 07.12.1998 N 218-3 (ред. от 17.07.2018).
3. Закон Республики Беларусь от 10.11.2008 N 441-3 (ред. от 13.11.2017) «О кредитных историях».
4. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2018 N 149 «Об утверждении Инструкции о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения)».
5. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.06.2018 N 291 «О формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов».

### **1. Понятие и сущность банковского кредита. Цели и принципы банковского кредитования, его источники и виды.**

Банковское кредитование (размещение собственных и привлеченных средств в форме кредита) является одним из основных направлений деятельности банков.

Под банковским кредитованием понимается предоставление кредитодателем (банком, небанковской кредитно-финансовой организацией) кредита (денежных средств) на условиях возвратности, платности,



срочности с заключением между кредитором и кредитополучателем кредитного договора в письменной форме, в том числе посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания.

Банковское кредитование характеризуется следующими особенностями: 1) кредитные правоотношения характеризуются специальным субъективным составом (кредитором в данном случае выступает банк или небанковская кредитно-финансовая организация, которые регулярно, профессионально на основании лицензии осуществляют подобного рода операции для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности); 2) предметом договора банковского кредита могут быть только денежные средства (тогда как по договору займа либо в результате предоставления товарного (коммерческого) кредита предметом договора могут служить не только денежные средства, но и иные вещи).

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. К ним относят:

- принцип платности (ст. 145 Банковского кодекса) 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. Размер процентов за пользование кредитом может определяться с применением фиксированной годовой процентной ставки либо переменной годовой процентной ставки. Кредитор до заключения кредитного договора обязан ознакомить каждого кредитополучателя с информацией о размере процентов за пользование кредитом;

- принцип возвратности и срочности (ст.ст. 137, 140 Банковского кодекса) 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 и населения. Эти средства не принадлежат банкам, и в конечном итоге, они, придя в банк с различных сегментов рынка, туда и возвращаются;

- обеспеченность кредита (ст. 147 Банковского кодекса) означает, что для своевременного возврата кредита, а также выплаты процентов по нему, кредитор имеет право требовать от кредитополучателя предоставления обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору. Исполнение обязательств по кредитному договору может обеспечиваться гарантийным депозитом денег, переводом на кредитодателя

правового титула на имущество, в том числе на имущественные права, залогом недвижимого и движимого имущества, поручительством, гарантией и иными способами, предусмотренными законодательством Республики Беларусь или договором.

Кредитный договор может быть заключен с условием о целевом использовании кредита. В соответствии со ст. 144 Банковского кодекса кредитный договор, предусматривающий предоставление кредита под гарантию Правительства Республики Беларусь, гарантию (поручительство) местного исполнительного и распорядительного органа, должен содержать условие о его целевом использовании. Если кредитный договор заключен с условием о целевом использовании кредита, кредитополучатель обязан обеспечить возможность осуществления кредитодателем контроля за целевым использованием кредита.

Банковский кредит может быть классифицирован по ряду признаков. Для целей финансовой и статистической отчетности, оценки кредитных рисков кредиты классифицируются на краткосрочные и долгосрочные. К краткосрочным кредитам относятся кредиты со сроком полного погашения, первоначально установленным кредитным договором, до одного года включительно, а также кредиты, предоставленные по возобновляемым кредитным линиям и при овердрафтном кредитовании, за исключением кредитов с первоначально установленным в кредитном договоре сроком погашения хотя бы одной части кредита свыше одного года. К долгосрочным кредитам относятся все иные кредиты. Краткосрочные и долгосрочные кредиты физическим лицам (за исключением индивидуальных предпринимателей) классифицируются на кредиты на финансирование недвижимости и на кредиты на потребительские нужды.

Банковское законодательство указывает и на такой вид кредитов как микрокредиты. К микрокредитам относятся кредиты, предоставляемые банком по упрощенной процедуре, при условии, что показатель задолженности кредитополучателя по имеющимся в банке таким кредитам не превышает 15 000 базовых величин, установленных законодательством на момент заключения последнего кредитного договора (дополнительного соглашения к кредитному договору об изменении суммы кредита).

Банковские кредиты могут быть классифицированы и по другим основаниям. Законодательство Республики Беларусь, регламентируя «совместные формы» кредитования, рассматривает консорциальные и синдицированные кредиты. При этом под консорциальным кредитованием законодатель Республики Беларусь понимает отношение, в рамках которого его участники объединяют свои кредитные ресурсы через банк-агент, а кредитование кредитополучателя осуществляется на основании консорциального кредитного договора между банком-агентом.

Под синдицированным кредитованием понимается предоставление одному кредитополучателю кредита несколькими банками-участниками в рамках единого синдицированного кредитного договора, заключаемого между банками-участниками и кредитополучателем.

## ***2. Понятие и содержание кредитного договора.***

Банковское кредитование осуществляется в специальной предписанной законом форме кредитного договора. Действующим законодательством кредитный договор определен как соглашение, по которому банк или небанковская кредитно-финансовая организация (кредитодатель) обязуются предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, определенных договором, а кредитополучатель обязуется возратить (погасить) кредит и уплатить проценты за пользование им.

Законодательно определены следующие существенные условия кредитного договора (ст. 140 Банковского кодекса): сумма кредита с указанием валюты кредита (для кредитной линии – о максимальном размере (лимите) общей суммы предоставляемых кредитополучателю денежных средств и предельном размере единовременной задолженности кредитополучателя); срок и порядок предоставления и возврата (погашения) кредита; размер процентов за пользование кредитом и порядок их уплаты; цели, на которые кредитополучатель обязуется использовать или не использовать предоставленные денежные средства, при условии целевого использования кредита (причем условие о целевом использовании кредита может, но не обязательно должно определяться в кредитном договоре); ответственность кредитодателя и кредитополучателя за неисполнение (ненадлежащее исполнение) ими обязательств по кредитному договору; иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

## ***3. Порядок кредитования субъектов хозяйствования и населения.***

Заключению кредитного договора предшествуют определенные действия, как со стороны банка, так и со стороны кредитополучателя. До заключения кредитного договора банк проверяет правоспособность и оценивает платежеспособность кредитополучателя. Для этого банк вправе требовать предоставления определенных документов, характеризующих кредитоспособность заемщика (бухгалтерскую отчетность за период, определенный банком, копии договоров (контрактов) в подтверждение кредитуемых сделок и др.). Кроме этого банк вправе использовать материалы из внешних источников (пресса, партнеры). В целях определения добросовестности потенциального кредитополучателя при

исполнении им своих обязательств в качестве одного из источников информации может быть использован кредитный отчет из Национального банка Республики Беларусь, который может быть получен в порядке, определенном Законом Республики Беларусь «О кредитных историях» и Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.06.2018 N 291 «О формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов».

На основе предоставленных документов и иной информации специалистами банка составляется письменное заключение, на основании которого, а также в соответствии с локальными нормативными актами и законодательством Республики Беларусь уполномоченный орган банка принимает решение о предоставлении средств кредитополучателю.

Представленные кредитополучателем документы для получения кредита, кредитный договор, а также иные сведения, полученные банком, систематизируются в кредитном досье.

Предоставление кредита осуществляется в соответствии с условиями кредитного договора: *в безналичном порядке*, путем перечисления банком денежных средств на счет кредитополучателя, либо путем перечисления банком денежных средств в оплату расчетных документов, представленных кредитополучателем, либо путем использования денежных средств в соответствии с указаниями кредитополучателя; *путем выдачи наличных денежных средств кредитополучателю* в случаях, не запрещенных законодательством.

Законодательством предусмотрена возможность кредитования путем открытия кредитной линии. Кредитная линия – это юридическое оформление обязательства банка перед заемщиками предоставлять ему кредиты в согласованном размере и в течение установленного срока действия кредитного договора. При открытии кредитной линии кредитополучатель в соответствии с кредитным договором имеет право на получение и использование кредита в течение определенного срока в пределах установленного максимального размера (лимита) кредита и с соблюдением предельного размера единовременной задолженности по нему (ст. 151 Банковского кодекса).

*Овердрафтное кредитование* – предоставление кредита на сумму, превышающую остаток денежных средств на текущем 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 (чека, дебетовой банковской пластиковой карточки, других инструментов) или путем выдачи кредитополучателю наличных денежных средств.

Овердрафтное кредитование осуществляется с установлением лимита овердрафта и срока погашения кредита. При овердрафтном кредитовании может заключаться смешанный договор, содержащий условия договора банковского счета и кредитного договора.

#### **4. Понятие и способы обеспечения банковского кредита.**

Банки (небанковские кредитно-финансовые организации), 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. 147 Банковского кодекса Республики Беларусь исполнение обязательств по кредитному договору может обеспечиваться гарантийным депозитом денег, 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, предусмотренных законодательством Республики Беларусь. Основанием возникновения залога может являться договор, а также акт законодательства при наступлении указанных в нем обстоятельств.

Одним из способов обеспечения банковского кредита является гарантийный депозит денежных средств. Согласно ст. 148 Банковского кодекса 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.

Перевод правового титула регулируется ст. 149 Банковского кодекса и является законным способом обеспечения банковского кредита. Согласно данной статье, для обеспечения исполнения обязательств по кре-

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

Следует отметить, что законодательство содержит открытый перечень способов обеспечения, что дает возможность сторонам обязательства использовать непоименованные, но не противоречащие законодательству обеспечительные сделки.

## **Тема 8. Банковская гарантия. Финансирование под уступку денежного требования**

### **Вопросы для рассмотрения:**

1. Понятие и правовая природа договора банковской гарантии, отличие от других способов обеспечения исполнения обязательств. Виды банковской гарантии.
2. Содержание банковской гарантии.
3. Требование по банковской гарантии. Прекращение обязательства по банковской гарантии.
4. Правоотношения гаранта и принципала.
5. Факторинговые операции банков. Объекты и субъекты факторинговых операций.
6. Договор финансирования под уступку денежного требования (факторинга). Виды договора факторинга.

### **Нормативные правовые акты:**

1. Конвенция Международного института унификации частного права «О международном факторинге» (заключена в г. Оттаве 28.05.1988).
2. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 N 441-3 (ред. от 17.07.2018).
3. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 07.12.1998 N 218-3 (ред. от 17.07.2018).
4. Указ Президента Республики Беларусь от 23.11.2015 N 471 «О вопросах финансирования под уступку денежного требования (факторинга)».

5. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 N 67 (ред. от 18.12.2015) «Об утверждении Инструкции о порядке совершения банковских документарных операций».

6. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.01.2017 N 12 (ред. от 11.07.2017) «Об утверждении Инструкции о порядке формирования и ведения реестра банковских гарантий».

***1. Понятие и правовая природа договора банковской гарантии, отличие от других способов обеспечения исполнения обязательств. Виды банковской гарантии.***

Согласно ст. 310 Гражданского кодекса Республики Беларусь банковская гарантия является одним из способов обеспечения исполнения обязательств. Банковская гарантия в действующем национальном законодательстве единственный неакцессорный (независимый) способ обеспечения обязательств. Банковская гарантия – это независимый от основания своего возникновения способ обеспечения исполнения обязательств, содержание которого составляет совершение гарантом односторонней абстрактной сделки, а именно выдача гарантом безусловного обязательства совершить платеж в пользу бенефициара по получении его требования.

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

В правоотношениях по банковской гарантии всегда участвуют, по меньшей мере, три субъекта: гарант, принципал и бенефициар. Принципал – это должник в обеспечиваемом обязательстве, по просьбе которого гарант дает свое обязательство. Бенефициаром является лицо, в пользу которого предоставляется банковская гарантия (кредитор в обеспечиваемом обязательстве). Гарант – это лицо, которое принимает на себя обязательство по банковской гарантии. Выдача банковской гарантии согласно ст. 14 Банковского кодекса является банковской операцией, следовательно, в качестве гарантов могут выступать только банки и небанковские кредитно-финансовые организации.

Основными чертами банковской гарантии являются:

а) *независимость* предусмотренного банковской гарантией обязательства гаранта от основного обязательства. Независимость банковской гарантии характеризуется тем, что гарант не отвечает за исполнение принципалом своего обязательства, он несет собственное обязательство по выплате указанной в гарантии суммы в соответствии с

условиями, определенными в самой гарантии; прекращение основного обязательства, в том числе вследствие его исполнения, само по себе не влечет прекращения банковской гарантии; изменение обеспечиваемого банковской гарантией обязательства, произведенное после вступления гарантии в силу, не создает для гаранта правовых последствий, если иное не определено в тексте гарантии;

б) *безотзывность* банковской гарантии (ст. 168 Банковского кодекса) – внесение изменений и дополнений в текст банковской гарантии после ее выдачи допускается только с согласия бенефициара;

в) *абстрактность* обязательства гаранта, что означает обязательство гаранта, не зависит от взаимоотношений принципала и гаранта, предоставления покрытия и тому подобных обстоятельств;

г) *односторонний характер обязательства* по банковской гарантии (односторонняя сделка), отличающийся от поручительства, представляющего собой двустороннюю сделку (договор);

д) *безусловность обязательства* по банковской гарантии. Банковская гарантия не требует акцепта со стороны бенефициара. Более того, для ее вступления в силу не требуется наступления какого-либо условия (например, уплаты принципалом вознаграждения гаранту, нарушения принципалом условий основного обязательства, предъявления бенефициаром требования на платеж принципалу и т.п.).

Банковская гарантия может быть гарантией по первому требованию, условной гарантией. 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.

В зависимости от состава сторон, участвующих в обязательстве, банковская гарантия может быть контргарантией или консорциальной гарантией (ст. 164 Банковского кодекса). Под *контргарантией* понимается встречное обязательство, предоставленное контргарантом банку или небанковской кредитно-финансовой организации для обеспечения выдачи первоначальной гарантии. 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 основные банк-гарант или небанковскую кредитно-финансовую организацию – гаранта.



## **2. Содержание банковской гарантии.**

Банковская гарантия выдается по просьбе принципала или иной инструктирующей стороны. Для выдачи банковской гарантии принципал или иная инструктирующая сторона представляет в банк заявление на выдачу банковской гарантии. К заявлению на выдачу банковской гарантии прилагается копия основного договора либо иного документа, содержащего основное обязательство, исполнение которого обеспечивается банковской гарантией (законодательством предусмотрены случаи, когда копия основного договора, в обеспечение которого выдается банковская гарантия, может не представляться). Заявление на выдачу банковской гарантии принимается к исполнению при надлежащем оформлении и приемлемости его условий для банка.

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 должна быть выдана в письменной форме. К письменной форме банковской гарантии приравнивается электронный документ. 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 по почте либо вводу электронного документа в информационную систему отправителя.

## **3. Требование по банковской гарантии. Прекращение обязательства по банковской гарантии.**

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 принципалом основного обязательства, в обеспечение которого выдана гарантия. Требование бенефициара должно быть получено гарантом не позднее срока действия банковской гарантии.

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

Гарант отказывает бенефициару в удовлетворении его требования по банковской гарантии, если это требование и (или) приложенные к нему документы не соответствуют условиям банковской гарантии либо в случае прекращения обязательства гаранта по банковской гарантии (ст. 174 Банковского кодекса).

Специальные основания прекращения обязательств банка-гаранта по банковской гарантии предусмотрены в ч. 1 ст. 176 Банковского кодекса. Ими являются: уплата бенефициару денежной суммы, на которую выдана банковская гарантия (осуществление платежа); отказ бенефициара от своих требований по банковской гарантии путем возвращения ее гаранту или путем направления гаранту письменного уведомления об освобождении его от обязательства; окончание срока, на который выдана банковская гарантия (срока ее действия), если иное не оговорено в ее тексте. В случае, если в гарантии или контргарантии не указан этот срок, действие гарантии прекращается по истечении трех лет с даты ее выдачи, а действие контргарантии – через тридцать календарных дней после прекращения действия гарантии.

#### ***4. Правоотношения гаранта и принципала.***

Возникающие связи с выдачей банковской гарантии права и обязанности принципала и гаранта оформляются в заключаемом между ними договоре. Предметом такого договора является действие инструктирующей стороны по возмещению банку-гаранту сумм, выплаченных по банковской гарантии. Основной обязанностью принципала, которой корреспондирует соответствующее право требования гаранта, по договору является (если только не имеется соглашения об открытии кредитной линии) предоставление гаранту суммы покрытия либо иного обеспечения банковской гарантии. Второй и не менее важной обязанностью принципала является оплата услуг банка-гаранта, которая может осуществляться в форме процентов и (или) комиссий. Дополнительно условия договора могут предусматривать возмещение почтовых, телекоммуникационных и прочих расходов гаранта в связи с выдачей гарантии.

Основной обязанностью гаранта является точное исполнение поручения принципала. Отступление от них влечет для гаранта в ряде случаев крайне невыгодные имущественные последствия. Так, согласно ст. 177 Банковского кодекса гарант не вправе требовать от принципала или иной инструктирующей стороны возмещения денежных сумм, уплаченных бенефициару не в соответствии с условиями банковской га-

рантии или за неисполнение (ненадлежащее исполнение) им обязательства гаранта перед бенефициаром.

### ***5. Факторинговые операции банков. Субъекты факторинговых операций.***

Факторинговые операции банков – активные операции банков. Под факторингом понимают покупку банком срочных требований платежа, возникающих из фактической поставки товаров и оказания услуг, а также иных договоров. В данной операции банк или небанковская кредитно-финансовая организация обязуется другой стороне (кредитору) вступить в денежное обязательство между кредитором и должником на стороне кредитора путем выплаты кредитору суммы денежного обязательства должника с дисконтом.

Факторинг является универсальной системой финансового обслуживания клиента банка посредством оказания бухгалтерских, сбытовых, страховых, кредитных, юридических и иных услуг.

#### ***Субъекты факторинговых операций:***

- фактор-банк или небанковская кредитно-финансовая организация (факторинг согласно законодательству Республики Беларусь является банковской операцией, и осуществлять подобные сделки вправе только банки и небанковские кредитно-финансовые организации);

- кредитор (поставщик), который может быть как резидентом Республики Беларусь, так и нерезидентом;

- должник (покупатель) – резидент Республики Беларусь и нерезидент.

В классическом факторинге сторонами сделки являются фактор и кредитор. Согласно п. 1 Указа Президента Республики Беларусь от 23.11.2015 N 471 стороной в договоре факторинга может стать не только кредитор (как это закрепляет определение договора факторинга в части первой статьи 153 Банковского кодекса Республики Беларусь), но и кредитор и должник (реверсивный факторинг). Главное отличие реверсивного факторинга от классического заключается в том, что инициатором факторинговой сделки выступает не поставщик, а покупатель. Отметим, что в международной практике реверсивный факторинг не требует обязательного участия в нем и должника, и кредитора. Достаточно, если сделка совершается только между фактором и должником.

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

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. 153 Банковского кодекса). Под дисконтом понимается разница между суммой денежного обязательства должника и суммой, выплачиваемой фактором кредитору. 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, способ его расчета и порядок уплаты; ответственность фактора, кредитора.

Банковское законодательство содержит классификацию договоров факторинга. В законодательстве различают два основных вида факторинга – открытый и скрытый. Открытый факторинг – это договор факторинга, по которому должник уведомлен (кредитором либо фактором) о заключении договора, по которому права кредитора переходят к фактору. Под скрытым понимают факторинг, при котором права кредитора переходят к фактору, без уведомления должника о заключении договора факторинга. 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.

Законодатель предусматривает ограничение договоров факторинга по условиям платежа между фактором и кредитором на договоры: без права обратного требования (регресса), когда фактор несет риск неоплаты должником денежных требований и с правом обратного требования (регресса), когда кредитор несет риск неоплаты должником денежных требований.

## **Тема 9. Правовое регулирование денежного обращения и расчетов**

### **Вопросы для рассмотрения:**

1. Понятие денежного обращения. Безналичный денежный оборот и его значение.
2. Понятие и правовое регулирование расчетных операций банков.
3. Правовые формы безналичных расчетов.

### **Нормативные правовые акты:**

1. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 N 441-3 (ред. от 17.07.2018).
2. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 07.12.1998 N 218-3 (ред. от 17.07.2018).
3. Указ Президента Республики Беларусь от 29.06.2000 N 359 (ред. от 11.05.2017) «Об утверждении порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь».
4. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 N 67 (ред. от 18.12.2015) «Об утверждении Инструкции о порядке совершения банковских документарных операций».
5. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 N 66 (ред. от 29.01.2018) «Об утверждении Инструкции о банковском переводе».
6. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.06.2015 N 376 (ред. от 16.02.2018) «О некоторых вопросах осуществления денежных переводов».
7. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.01.2013 N 34 (ред. от 28.04.2018) «Об утверждении Инструкции о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками».
8. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2011 N 107 (ред. от 25.05.2018) «Об утверждении Инструкции о порядке ведения кассовых операций и порядке расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории Республики Беларусь и о признании утратившими силу некоторых постановлений Правления Национального банка Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов».

### **1. Понятие денежного обращения. Безналичный денежный оборот и его значение.**

Денежное обращение – движение денег в наличной и безналичной формах, обслуживающее кругооборот товаров, а также нетоварные платежи и расчеты.

Органом, регулирующим денежное обращение в Республике Беларусь, является Национальный банк. Национальный банк в соответствии

с законодательством Республики Беларусь в области денежного обращения устанавливает: порядок ведения кассовых операций, порядок работы банков с денежной наличностью; правила определения признаков платежности наличных денег; порядок, в том числе размер, расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями и др.

Существуют два вида денежного обращения:

- обращение наличных денег, когда средством платежа являются реальные денежные знаки, передаваемые одним субъектом другому за товары, работы и услуги или в других предусмотренных законодательством случаях;

- безналичное денежное обращение, при котором осуществляется списание определенной денежной суммы со счета одного субъекта в банковском учреждении и зачислении ее на счет другого субъекта в этом же или другом банковском учреждении либо в иной форме, при которой наличные денежные знаки как средство платежа отсутствуют.

Законодательство Республики Беларусь исходит из принципа ограничения обращения наличных денег в денежном обороте, особенно в сфере хозяйственной деятельности, и в расширении безналичных форм расчетов. В соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь, на юридических лиц (а в отдельных случаях и на индивидуальных предпринимателей) возложена публично-правовая обязанность хранить денежные средства на счетах в банке. Правовой основой хранения денежных средств в банке является договор банковского счета.

## ***2. Понятие и правовое регулирование расчетных операций банков.***

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, причем правовая регламентация направлена на ограничение расчетов наличными деньгами. Расчеты наличными деньгами между юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями за товары (работы, услуги), а также по иным обязательственным правоотношениям осуществляются на территории Республики Беларусь в порядке и размерах, установленных Инструкцией о порядке ведения кассовых операций и порядке рас-

четов наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории Республики Беларусь, утвержденных Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2011 N 107.

Под расчетными операциями банков, как правило, понимают осуществление безналичных расчетов. Порядок осуществления безналичных расчетов, требования к их осуществлению подробно регламентированы банковским законодательством, прежде всего главой 24 Банковского кодекса.

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).

Основанием для проведения банком расчетов в безналичной форме является заключенный между ним и клиентом договор (договор банковского вклада, договор текущего банковского счета, договор корреспондентского счета или иной договор), если обязанность принятия банком к исполнению (акцепту) платежных инструкций не установлена нормативными правовыми актами Национального банка.

### ***3. Правовые формы безналичных расчетов.***

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. Требования к форме и содержанию платежных инструкций и порядку осуществления операций при проведении расчетов в безналичной форме устанавливаются Национальным банком Республики Беларусь.

Банковское законодательство выделяет следующие формы безналичных расчетов: банковский перевод, денежный перевод, аккредитив, инкассо.

**Банковский перевод** – последовательность операций, начинающаяся с выдачи инициатором платежа платежных инструкций, в соответ-

ствии с которыми один банк (банк-отправитель) осуществляет перевод денежных средств за счет плательщика в другой банк (банк-получатель) в пользу лица, указанного в платежных инструкциях (бенефициара).

Платежные инструкции клиента банку оформляются в письменной форме или в форме электронного документа. Платежные инструкции в форме электронного документа должны содержать все обязательные реквизиты. Платежные инструкции клиента подлежат исполнению банком не позднее банковского дня, следующего за днем их поступления в банк, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь или договором. В ст. 232 Банковского кодекса предусмотрено ряд оснований, когда банк вправе отказать клиенту в проведении расчетной операции, в частности: отсутствие между банком и клиентом договора; отсутствие 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.

Расчеты в безналичной форме в виде банковского перевода проводятся на основании платежных инструкций посредством:

- представления расчетных документов (платежного поручения, платежного требования, платежного ордера);
- использования платежных инструментов (банковской платежной карточки и других инструментов);
- представления и использования иных документов и инструментов в случаях, предусмотренных Национальным банком.

Расчеты в безналичной форме в виде банковского перевода могут быть проведены также на основании договора между банком и клиентом, содержащего сведения, необходимые для осуществления банковского перевода.

Банк несет ответственность за неисполнение, ненадлежащее исполнение платежных инструкций клиента в соответствии с законодательством Республики Беларусь, договором между банком и клиентом (ст. 237 Банковского кодекса).

Платежные инструкции подлежат исполнению банком не позднее банковского дня, следующего за днем их поступления в банк, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом, иным законодательством Республики Беларусь или договором.

*Платежное поручение* является платежной инструкцией, согласно которой один банк (банк-отправитель) по поручению клиента (плательщика) осуществляет за вознаграждение перевод денежных средств в другой банк (банк-получатель) лицу, указанному в поручении (бенефициару).



*Платежное требование* является платежной инструкцией, содержащей требование бенефициара (взыскателя) к плательщику об уплате определенной суммы денежных средств через банк.

Банковская платежная карточка – платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету, счетам по учету вкладов (депозитов), кредитов физического или юридического лица для получения наличных денежных средств и осуществления расчетов в безналичной форме, а также обеспечивающий проведение иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Основными участниками расчетов с использованием банковской платежной карточки являются: **банк-эмитент** (банк, осуществляющий эмиссию карточек и принявший на себя обязательства по перечислению денежных средств со счетов клиентов в соответствии с условиями договоров об использовании карточек); **держатель карточки** – физическое лицо, использующее карточку на основании заключенного договора об использовании карточки (кредитного договора) или в силу полномочий, предоставленных клиентом; **процессинговый центр** – банк либо иное юридическое лицо, осуществляющие процессинг (деятельность по сбору и обработке информации, поступающей от организаций торговли, банкоматов, инфокиосков, пунктов выдачи наличных денежных средств и др.) на основании договоров с иными участниками платежной системы, заключенных в соответствии с правилами платежной системы; **банк-эквайер** – банк, заключивший с организациями торговли договоры по приему и обработке информации о платежах, совершенных держателями карточек при использовании карточек, осуществлению расчетов по указанным платежам в соответствии с заключенными договорами; **организация торговли** – юридическое лицо, реализующее согласно условиям договора товары (работы, услуги) с оплатой посредством использования карточек или принимающее в соответствии с законодательством иные платежи посредством использования карточек.

Аккредитивная форма расчета. Аккредитив представляет собой условное обязательство банка (банка-эмитента), выданное по поручению клиента (приказодателя), осуществить платеж третьему лицу (бенефициару). Аккредитив может исполняться не только совершением платежа, но также и посредством акцепта, оплаты или учета переводного векселя. Исходя из положений ст. 254 Банковского кодекса аккредитив – это обязательство, в силу которого банк, действующий по поручению клиента-приказодателя (банк-эмитент), должен осуществить платеж получателю денежных средств (бенефициару) либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, или дать полномочия другому банку (исполняющему банку) осуществить такой

платеж либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, если соблюдены все условия аккредитива.

Условием вступления обязательства в силу является предъявление бенефициаром надлежащих документов, указанных в аккредитиве. Привлекательность аккредитивной формы расчетов объясняется тем, что она дает гарантию платежа.

Аккредитив может быть безотзывным, подтвержденным, переводным, резервным. Под *безотзывным аккредитивом* понимается аккредитив, который не может быть отменен или изменен без согласия бенефициара. Аккредитив является безотзывным, если иное прямо не оговорено в его тексте. *Подтверждение аккредитива* означает принятие исполняющим банком по отношению к обязательству банка-эмитента дополнительного обязательства осуществить платеж по аккредитиву, акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель либо совершить иные действия в соответствии с условиями аккредитива. Банк, подтвердивший аккредитив, является подтверждающим банком.

Под *переводным* аккредитивом понимается аккредитив, по которому по заявлению бенефициара банк-эмитент (исполняющий банк) может дать согласие иному лицу (иному бенефициару) на полное либо частичное исполнение аккредитива, если это допускается обязательством, с условием представления этим бенефициаром документов, указанных в аккредитиве.

**Расчеты по инкассо.** Под инкассо понимается осуществление банками операций с документами на основании полученных инструкций клиента, 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.

Под финансовыми документами понимаются векселя, чеки и иные используемые для получения платежа документы, выписанные в целях исполнения обязательств в денежной форме.

Под коммерческими документами понимаются транспортные документы, счета, товарораспорядительные и иные документы, не являющиеся финансовыми.

Инкассо осуществляется банком (банком-ремитентом) по поручению клиента (принципала) или от своего имени. Представляющий банк вправе списать средства со счета плательщика с условием передачи документов, либо с согласия плательщика (акцептная форма), либо самостоятельно (безакцептная форма). Условия, при которых допускается

безакцептная форма инкассо, а также применяются различные формы акцепта (предварительный акцепт либо последующий акцепт), определяются законодательством Республики Беларусь, в том числе нормативными правовыми актами Национального банка, а также соглашениями плательщика и представляющего банка.

## **Тема 10. Правовые основы валютных операций банков**

### **Вопросы для рассмотрения:**

1. Основные понятия валютного законодательства.
2. Особенности проведения и законодательное регулирование валютных операций банков.
3. Порядок осуществления валютно-обменных операций.
4. Валютный контроль и банки.

### **Нормативные правовые акты:**

1. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 N 441-3 (ред. от 17.07.2018).
2. Закон Республики Беларусь от 22.07.2003 N 226-3 (ред. от 05.01.2016) «О валютном регулировании и валютном контроле».
3. Указ Президента Республики Беларусь от 27.03.2008 N 178 (ред. от 23.06.2017) «О порядке проведения и контроля внешнеторговых операций».
4. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2017 N 538 «О некоторых вопросах валютного регулирования и валютного контроля».
5. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.04.2004 N 72 (ред. от 26.08.2015) «Об утверждении Правил проведения валютных операций».
6. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 01.02.2011 N 35 (ред. от 21.03.2018) «Об утверждении Инструкции о порядке осуществления валютно-обменных операций с участием физических лиц и организации работы обменных пунктов, касс при проведении таких операций».
7. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.07.2005 N 112 (ред. от 28.12.2017) «Об утверждении Инструкции о порядке совершения валютно-обменных операций».

### **1. Основные понятия валютного законодательства.**

Понятия «иностранная валюта» и «валютные ценности» определены в Законе Республики Беларусь «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон), который определяет иностранную валюту как:

- денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монет, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

- средства в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах, находящиеся на счетах в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, банках и иных кредитных организациях за пределами Республики Беларусь.

Понятие «валютные ценности» значительно шире понятия «иностранная 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.

Валютное регулирование – деятельность государственных органов (органов валютного регулирования) по установлению порядка обращения валютных ценностей, в том числе правил владения, пользования и распоряжения ими. Валютное регулирование в Беларуси включает порядок проведения валютных операций, валютный контроль, формирование валютных фондов.

Валютное регулирование внутри страны также принимает форму валютных ограничений. Валютные ограничения – это общая характеристика условий и границ проводимых валютных операций, связанная с необходимостью защиты национальной валюты. Валютные ограничения направлены на ограничение операций с валютными ценностями.

## ***2. Особенности проведения и законодательное регулирование 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.

Валютные операции проводятся резидентами (п. 7 ст. 1 Закона) и нерезидентами (п. 8 ст. 1 Закона) в рамках требований законодательства Республики Беларусь на основании заключенных ими договоров либо на иных основаниях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь или законодательством иностранных государств.

Все валютные операции, проводимые между резидентами и нерезидентами, подразделяются на текущие валютные операции (ст.ст. 5, 6 Закона) и валютные операции, связанные с движением капитала (ст. 7 Закона).

Текущие валютные операции осуществляются между резидентами и нерезидентами без ограничений, и для их проведения специальных разрешений Национального банка не требуется, за исключением случаев, указанных в законодательстве. Так, валютные операции, предусматривающие перевод субъектом валютных операций – резидентом (кроме банка) нерезиденту денежных средств по договорам дарения (в том числе в виде пожертвований), проводятся на основании разрешения Национального банка.

Валютные операции, связанные с движением капитала, субъекты валютных операций (кроме банков) осуществляют:

- *на основании разрешений Национального банка.* В частности, требуется разрешение Национального банка физическим лицам – резидентам при приобретении у нерезидента ценных бумаг, выпущенных нерезидентами; приобретение акций при их распределении среди учредителей, доли в уставном фонде или пая в имуществе нерезидента, а также внесение дополнительного вклада в уставный фонд нерезидента в случае его увеличения; приобретении в собственность имущества, находящегося за пределами Республики Беларусь и относимого по законодательству Республики Беларусь к недвижимому имуществу на основании договоров, предусматривающих создание объектов долевого строительства; размещение денежных средств в банках-нерезидентах либо передача денежных средств нерезидентам (кроме банков-нерезидентов) на условиях доверительного управления; и других случаях определенных законодательством;

- *без разрешений Национального банка* – валютные операции, указанные в ст. 10 Закона. Так, например, не требуется получения разрешений Национального банка для осуществления валютных операций, связанных с движением капитала нерезидентами. Не требуется получения разрешения Национального банка и резидентам (юридическим лицам и индивидуальными предпринимателями) при осуществлении расчетов

по сделкам, предусматривающим экспорт товаров (работ, услуг); осуществлении операций с ценными бумагами, выпущенными резидентами; привлечении средств под гарантию Правительства Республики Беларусь на срок, превышающий 180 дней, и возврат этих средств и др.;

- *в уведомительном порядке.* Перечень таких операций и порядок представления уведомлений, определяется нормативными правовыми актами Национального банка. Порядок представления уведомлений по валютным операциям, связанным с движением капитала, устанавливается нормативными правовыми актами Национального банка.

### **3. Порядок осуществления валютно-обменных операций.**

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации вправе осуществлять валютные операции: 1) являющиеся банковскими операциями, на основании специальных разрешений (лицензий) на осуществление банковской деятельности, выдаваемых Национальным банком; 2) не являющиеся банковскими операциями, в порядке, установленном законодательством для иных юридических лиц – резидентов. Так, 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.

К банковским операциям банковское законодательство относит валютно-обменные операции.

К валютно-обменными операциями относят:

- 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*);
- иные операции, определенные Национальным банком.

Порядок осуществления валютно-обменных операций, а также условия отнесения их к операциям, осуществляемым на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь, устанавливаются Национальным банком.

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.

Валютно-обменные операции с участием физических лиц осуществляются без регистрации данных документа, удостоверяющего личность этих лиц, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

#### **4. Валютный контроль и банки.**

В соответствии с пунктом 2 статьи 1 Закона «О валютном регулировании и валютном контроле», валютный контроль – деятельность органов валютного контроля и агентов валютного контроля, направленная на обеспечение соблюдения резидентами и нерезидентами требований валютного законодательства Республики Беларусь.

Основными направлениями валютного контроля являются: определение соответствия проводимых валютных операций валютному законодательству; обеспечение контроля за перемещением валютных ценностей через таможенную границу ЕАЭС; предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, финансирования иной экстремистской деятельности и др.

Валютный контроль в Республике Беларусь осуществляется органами валютного контроля (Советом Министров, Национальным банком, Комитетом государственного контроля, Государственным таможенным комитетом) и агентами валютного контроля (республиканскими органами государственного управления, областными исполнительными комитетами, таможнями, банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями) и направлен на обеспечение соблюдения резидентами и нерезидентами требований валютного законодательства Республики Беларусь.

Национальный банк как орган валютного контроля осуществляет валютный контроль за совершением банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями валютных операций, выполняет другие функции, предусмотренные Законом.

Банки являются агентами валютного контроля, подотчетными Национальному банку. Контроль банков (небанковскими кредитно-финансовыми организациями) как агентов валютного контроля определяется следующими функциями: контроль за соответствием порядка проведения клиентами валютных операций требованиям валютного законодательства; контроль за представлением клиентами документов, необ-

ходимых для целей валютного контроля; осуществление регистрации сделки; уведомление органов валютного контроля о поступлении клиентам денежных средств по валютным операциям, проводимым с нарушением законодательства; представление информации по валютным и внешнеторговым операциям в Национальный банк в порядке и сроки, определенные Национальным банком.

## **Тема 11. Операции банков с ценными бумагами**

### **Вопросы для рассмотрения:**

1. Понятие и виды ценных бумаг, используемых в банковской практике.
2. Операции Национального банка Республики Беларусь с ценными бумагами.
3. Операции банков с ценными бумагами. Правовое регулирование эмиссии банком собственных ценных бумаг.
4. Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг.

### **Нормативные правовые акты:**

1. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 N 441-3 (ред. от 17.07.2018).
2. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 07.12.1998 N 218-3 (ред. от 17.07.2018).
3. Закон Республики Беларусь от 05.01.2015 N 231-3 (ред. от 17.07.2017) «О рынке ценных бумаг».
4. Закон Республики Беларусь от 13.12.1999 N 341-3 (ред. от 22.12.2011) «Об обращении переводных и простых векселей».
5. Указ Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 N 277 (ред. от 18.07.2016) «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг».
6. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.04.2018 N 195 «Об утверждении Инструкции о порядке выдачи банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям согласия Национального банка Республики Беларусь на осуществление операций с ценными бумагами».
7. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 04.04.2014 N 214 (ред. от 31.05.2016) «Об утверждении Инструкции по проведению Национальным банком Республики Беларусь операций с облигациями».

### **1. Понятие и виды ценных бумаг, используемых в банковской практике.**

Ценная бумага – денежный документ, который отражает, связанные с ним имущественные права, может самостоятельно обращаться на рын-



ке 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.

В литературе рассматривается ряд классификаций ценных бумаг. Так, *по статусу эмитента* различают: государственные, муниципальные и корпоративные ценные бумаги; *по форме вложения средств*: долевые (акции) и долговые (облигации, сертификаты, векселя); *по форме существования*: бумажные или документарные и бездокументарные (например: государственные облигации и облигации Национального банка); *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).

Производная ценная бумага – ценная бумага, предоставляющая права и (или) устанавливающая обязанности по покупке или продаже базового актива. Базовыми активами могут являться денежные средства, драгоценные металлы, ценные бумаги, валютные ценности, имущественные права, процентные ставки, кредитные ресурсы, фондовые индексы, движимое имущество либо стандартизированные услуги, являющиеся предметом купли-продажи посредством производной ценной бумаги. В числе производных ценных бумаг различают опционы, фьючерсы и др.

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.

## ***2. Операции Национального банка Республики Беларусь с ценными бумагами.***

Операции Национального банка Республики Беларусь с ценными бумагами, исходя из содержания ст. 55 Банковского кодекса, включают следующие группы операций:

а) операции с ценными бумагами собственной эмиссии. Национальный банк в рамках проведения единой государственной денежно-кредитной политики является эмитентом облигаций. Облигации Национального банка представлены краткосрочными облигациями; облигациями с купонным доходом, номинированными в свободно-конвертируемой валюте; индексированными облигациями, номинальная стоимость которых выражается в белорусских рублях;

б) операции с ценными бумагами иных эмитентов;

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

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

Национальный банк в качестве финансового агента Правительства на рынке государственных ценных бумаг (государственных краткосрочных облигаций и государственных долгосрочных облигаций) выполняет функции центрального депозитария государственных ценных бумаг, определяет депозитарии для учета государственных ценных бумаг, организует их первичное размещение и обращение. Национальный банк консультирует Министерство финансов Республики Беларусь по вопросам выпуска (эмиссии) государственных ценных бумаг и погашения государственного долга Республики Беларусь с учетом их воздействия на состояние банковской системы Республики Беларусь и приоритетов денежно-кредитной политики Республики Беларусь.

## ***3. Операции банков с ценными бумагами. Правовое регулирование эмиссии банком собственных ценных бумаг.***

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. 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.

Размещая собственные ресурсы посредством вложений в уставные фонды других юридических лиц (в том числе и в ценные бумаги), банки, с одной стороны, имеют возможность получения прибыли, с другой – осуществляют денежные вливания в экономику страны.

Большинство банков второго уровня осуществляют эмиссионную деятельность – деятельность по выпуску в обращение ценных бумаг. С помощью эмиссионных операций формируется как собственный, так и заемный капитал банка. Банк как эмитент от своего имени и за свой счет выпускает различные ценные бумаги (акции, облигации, векселя и др.). Согласно законодательству облигации выпускаются банком-эмитентом, осуществляющим в установленном порядке привлечение денежных средств физических лиц во вклады (депозиты), по согласованию с Национальным банком. Облигация – ценная бумага, подтверждающая обязательство эмитента (банка) возместить владельцу ценной бумаги ее номинальную стоимость в установленный срок с уплатой фиксированного процента (если иное не предусмотрено условиями выпуска).

#### **4. Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг.**

В качестве профессионального участника рынка ценных бумаг банк может осуществлять следующие виды профессиональной деятельности:

- посредническая деятельность – купля-продажа ценных бумаг за счет и по поручению клиента, а также консультационные услуги;
- 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 лицам 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 в доверительное управление, действует за вознаграждение от своего имени в интересах владельца ценных бумаг или указанных им лиц.

Банк получает лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг, если имеет в штате специалиста, аттестованного центральным органом, осуществляющим контроль за рынком ценных бумаг.

## СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Агарков, М. М. Основы банковского права : курс лекций / М. М. Агарков. – 3-е изд., стер. – Москва : ВолтерсКлувер, 2005. – 336 с.
2. Банковское право : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под ред. В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. – Москва : Юрайт, 2017. – 468 с.
3. Баринов, А. М. Банковское право / А. М. Баринов. – Москва : Юрайт, 2016. – 476 с.
4. Братко, А. Г. Банковское право России : учебник для бакалавриата и магистратуры : в 2 ч. / А. Г. Братко. – Москва : Издательство Юрайт, 2017. – Ч. 1. – 288 с.
5. Братко, А. Г. Правовое регулирование банковской деятельности / А. Г. Братко // Бизнес и банки. – 2005. – № 26. – С. 6–7.
6. Веракса, С. О создании и функционировании института гарантирования (поручительства) в Республике Беларусь / Сергей Веракса // Банкаўскі веснік. – 2017. – № 9. – С. 42–46.
7. Витрянский, В. Договор банковского счета. Понятие и правовая квалификация договора банковского счета / В. Витрянский // Хозяйство и право. – 2006. – № 1. – С. 3–22.
8. Витрянский, В. Договор банковского счета. Ответственность сторон по договору банковского счета / В. Витрянский // Хозяйство и право. – 2006. – № 7. – С. 32–45.
9. Гавальда, К. Банковское право. Учреждения – Счета – Операции – Услуги / К. Гавальда, Ж. Стуфле. – Москва : Финстатинформ, 1996. – 566 с.
10. Гаврильченко, Ю. Понятие сбережений как ключевой категории сберегательного права / Ю. Гаврильченко // Юстиция Беларуси. – 2018. – № 11. – С. 32–35.
11. Гизатуллин, Ф. О. О режиме банковской тайны / Ф. О. Гизатуллин // Хозяйство и право. – 2004. – № 9. – С. 74–84.
12. Гизатуллин, Ф. Правовые вопросы практического использования аккредитивной формы расчетов / Ф. Гизатуллин // Хозяйство и право. – 2007. – № 1. – С. 90–101.
13. Гизатуллин, Ф. Правовые вопросы практического использования банковской гарантии / Ф. Гизатуллин // Хозяйство и право. – 2006. – № 6. – С. 89–101.
14. Голубев, С. А. Вопросы правового регулирования развития банковской системы в современных условиях / С. А. Голубев // Деньги и кредит. – 2009. – № 7. – С. 6–13.
15. Горбач, П. Ф. Классификация кредитных договоров, заключаемых коммерческими банками Республики Беларусь / П. Ф. Горбач // Промышленно-торговое право. – 2007. – № 2. – С. 135–149.
16. Горбач, П. Ф. Система существенных и иных условий кредитного договора / П. Ф. Горбач // Промышленно-торговое право. – 2007. – № 2. – С. 111–134.

17. Горяинова, И. Арест денежных средств, находящихся на банковском счете / И. Горяинова // Хозяйство и право. – 2006. – № 4. – С. 88–91.
18. Грамович, А. Банковская тайна / А. Грамович // Юрист. – 2005. – № 3. – С. 40–42.
19. Гузеватая, В. В. Перспективы банковской гарантии как способа обеспечения госзакупок : опыт России / В. В. Гузеватая // Промышленно-торговое право. – 2015. – № 1. – С. 32–39.
20. Гуревич, И. С. Очерки советского банковского права / И. С. Гуревич. – Ленинград : ЛГУ, 1959. – 239 с.
21. Довнар, Ю. П. Банковское право. Общая часть / Ю. П. Довнар. – Минск : Амалфея, 2006. – 309 с.
22. Довнар, Ю. П. Банковское право. Особенная часть / Ю. П. Довнар. – Минск : Амалфея, 2007. – 340 с.
23. Довнар, Ю. П. Государственное регулирование банковских вкладов / Ю. П. Довнар. – Минск : Дикта, 2008. – 272 с.
24. Довнар, Ю. П. Правовая природа договора банковского вклада (депозита) / Ю. П. Довнар // Юстиция Беларуси. – 2009. – № 1. – С. 48–52.
25. Ерохова, В. А. Гарантии возврата физическим лицам привлеченных денежных средств / В. А. Ерохова // Юрист. – 2009. – № 4. – С. 21–24.
26. Ерпылева, Н. Ю. Международное банковское право : учебное пособие для вузов / Н. Ю. Ерпылева. – Москва : Дело, 2004. – 480 с.
27. Исаевский, Д. В. Банковская система и ее характеристика в процессе вступления Республики Беларусь в ВТО / Д. В. Исаевский // Веснік БДЭУ. – 2007. – № 5. – С. 23–29.
28. Калимов, Д. А. Банковские операции: правовое регулирование и практика обслуживания клиентов / Д. А. Калимов, Р. Р. Томкович. – Минск : Амалфея, 2003. – 752 с.
29. Каменков, В. С. Банковское право : учебно-методический комплекс / В. С. Каменков, А. В. Каменков. – Минск : Дикта, 2008. – 296 с.
30. Каменков, В. С. Унификация в ЕАЭС законодательства о банкротстве кредитных и страховых организаций / В. С. Каменков // Промышленно-торговое право. – 2015. – № 8. – С. 84–88.
31. Кашин, Р. Практические аспекты применения отдельных способов обеспечения обязательств (залог, поручительство, задаток) / Р. Кашин // Юрист. – 2005. – № 1. – С. 9–13.
32. Кирильчик, А. Банковская гарантия как способ обеспечения обязательств / А. Кирильчик // Юрист. – 2018. – № 10. – С. 36–40.
33. Клим, А. Коммерческая и банковская тайна: правовой статус и защита / А. Клим // БНПИ. Юридический мир. – 2006. – № 1. – С. 57–64.
34. Кормош, Ю. И. Банки на фондовом рынке : учебно-практическое пособие для вузов / Ю. И. Кормош. – Москва : Дело, 2002. – 288 с.
35. Курбатов, А. Банковские вклады / А. Курбатов // Хозяйство и право. – 2004. – № 8. – С. 23–25.

36. Курбатов, А. Я. Банковское право России : учебник для магистров / А. Я. Курбатов. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юрайт, 2013. – 575 с.
37. Лукашевич, И. Инкассо в безналичных расчетах / И. Лукашевич // Главный бухгалтер. Банковская деятельность. – 2008. – № 6. – С. 9–13.
38. Маньковский, И. А. Договор финансирования под уступку денежного требования (факторинг) в современных условиях хозяйствования / И. А. Маньковский // Право. бу. – 2009. – № 3. – С. 67–73.
39. Мельникович, А. Изменения в Банковский кодекс : чего ждать банкам и их клиентам? / А. Мельникович // Юрист. – 2018. – № 9. – С. 18–21.
40. Мошук, С. Представление банками сведений, составляющих банковскую тайну, по запросу налоговых органов / С. Мошук // Юридический мир. – 2014. – № 10. – С. 58–59.
41. Научно-практический комментарий к Банковскому кодексу Республики Беларусь : в 2 кн. / В. В. Жуков, Д. А. Климов, Д. А. Калимов, В. И. Киблов [и др.]. – Минск : Дикта, 2002. – Кн. 1. – 592 с.
42. Научно-практический комментарий к Банковскому кодексу Республики Беларусь : в 2 кн. / Д. А. Калимов, А. М. Ковалева, С. В. Овсейко [и др.]. – Минск : Дикта, 2002. – Кн. 2. – 704 с.
43. Овсейко, С. В. Аккредитивы в международных расчетах / С. В. Овсейко // Валютное регулирование и ВЭД. – 2007. – № 10. – С. 56–67.
44. Овсейко, С. В. Банковские пластиковые карточки: сравнительный анализ / С. В. Овсейко // Валютное регулирование и ВЭД. – 2008. – № 4. – С. 59–67.
45. Овсейко, С. В. Векселя и правила валютного регулирования / С. В. Овсейко // Валютное регулирование и ВЭД. – 2008. – № 2. – С. 50–54.
46. Овсейко, С. В. Инкассо в международных расчетах / С. В. Овсейко // Валютное регулирование и ВЭД. – 2007. – № 5. – С. 60–67.
47. Олейник, О. М. Основы банковского права : курс лекций / О. М. Олейник. – Москва : Юрист, 1997. – 424 с.
48. Полякова, Л. Г. Банковская информация: терминологический аспект / Л. Г. Полякова // THESAURUS : зб. навук. пр. / УА «Магілеўскі інстытут Міністэрства ўнутраных спраў Рэспублікі Беларусь». – Магілёў, 2016. – Вып. 2. – С. 215–219.
49. Полякова, Л. Г. К вопросу о разграничении понятий «контроль» и «надзор» в сфере банковской деятельности / Л. Г. Полякова // Юридический журнал. – 2009. – № 4. – С. 50–54.
50. Полякова, Л. Г. Отдельные аспекты финансово-правового статуса Национального банка Республики Беларусь / Л. Г. Полякова // Веснік Магілеўскага дзяржаўнага ўніверсітэта. – 2009. – № 4. – С. 108–112.
51. Протасовицкий, С. П. Банкноты и монеты как валютный инструмент / С. П. Протасовицкий // Промышленно-торговое право. – 2016. – № 6. – С. 88–92
52. Протасовицкий, С. П. Ценные бумаги как кредитные инструменты / С. П. Протасовицкий, В. Н. Годунов // Промышленно-торговое право. – 2016. – № 8. – С. 93–96.

53. Протасовицкий, С. Юридическая природа денег / С. Протасовицкий // Юстиция Беларуси. – 2017. – № 11. – С. 54–58.
54. Рабеи, Н. Кредитная поддержка предприятия: Банк минимизирует риски / Н. Рабеи // Финансовый директор. – 2013. – № 1. – С. 38–42.
55. Сафаревич, Д. Банковская гарантия по праву Республики Беларусь : [о вопросах правового регулирования банковской гарантии в соответствии с законодательством РБ] / Денис Сафаревич // Экономика. Финансы. Управление. – 2018. – № 8. – С. 23–29.
56. Слободчикова, Л. В. Проблемы правового регулирования банковской тайны в Республике Беларусь / Л. В. Слободчикова // Промышленно-торговое право. – 2017. – № 2. – С. 88–92.
57. Соколов, М. М. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах / М. М. Соколов. – Москва : ВЕК, 2004. – 380 с.
58. Тимошенко, К. А. Принцип нулевой ответственности держателя банковской платежной карточки / К. А. Тимошенко // Промышленно-торговое право. – 2016. – № 2. – С. 84–87.
59. Тимошенко, К. А. Расчеты с использованием банковской платежной карточки в системе безналичных расчетов Республики Беларусь: некоторые проблемы правового регулирования / К. А. Тимошенко // Право.by. – 2018. – № 4. – С. 60–64.
60. Томкович, Р. Р. Банковское право : курс лекций / Р. Р. Томкович. – Минск : Амалфея, 2011. – 672 с.
61. Томкович, Р. Р. Виды счетов, открываемых в банках субъектами предпринимательской деятельности / Р. Р. Томкович // Главный бухгалтер. – 2008. – № 20. – С. 88–93.
62. Томкович, Р. Р. Доверительное управление имуществом / Р. Р. Томкович // Право Беларуси. – 2005. – № 7. – С. 53–56.
63. Томкович, Р. Р. Институт банковской гарантии: тенденции развития / Р. Р. Томкович // Промышленно-торговое право. – 2015. – № 1. – С. 18–22.
64. Томкович, Р. Р. Контроль банков за проведением валютных операций / Р. Р. Томкович // Главный бухгалтер. – 2009. – № 20. – С. 39–43.
65. Томкович, Р. Р. Открытие и закрытие банковских счетов по новой Инструкции / Р. Р. Томкович // БНПИ. Юридический мир. – 2014. – № 12. – С. 30–34.
66. Томкович, Р. Р. Расчеты аккредитивами / Р. Р. Томкович // Юрист. – 2011. – № 4. – С. 32–37.
67. Томкович, Р. Р. Расчеты аккредитивами: ответственность исполняющего банка / Р. Р. Томкович // Юрист. – 2005. – № 3. – С. 25–29.
68. Томкович, Р. Р. Резервный аккредитив / Р. Р. Томкович // Главный бухгалтер. Банковская деятельность. – 2009. – № 3. – С. 4–5.
69. Томкович, Р. Р. Договор банковского вклада: практика применения / Р. Р. Томкович // Право Беларуси. – 2004. – № 42/112. – С. 17–21.
70. Устинович, С. Независимость центральных банков как фактор снижения инфляции / С. Устинович // Банковский вестник. – 2002. – № 10. – С. 5–12.

71. Филипповский, В. В. Банковская гарантия в международной практике / В. В. Филипповский // Промышленно-торговое право. – 2015. – № 2. – С. 80–87.

72. Филипповский, В. В. Институт общественного примирителя (финансового омбудсмена) в банковской системе Республики Беларусь необходим / В. В. Филипповский // Вестник ВХС РБ. – 2013. – № 5. – С. 111–118.

73. Шубов, К. Некоторые вопросы открытия банковских счетов в свете норм Декрета № 1 / К. Шубов // Юрист. – 2013. – № 3. – С. 30–31.



## СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ ДИСЦИПЛИНЫ

**Аваль** – поручительство по векселю, осуществленное третьим лицом в виде особой гарантийной записи; банковская гарантия, выраженная в виде надписи на лицевой стороне векселя либо на специально прикрепленном к нему листе.

**Авизо** – сообщение банка бенефициару об открытии аккредитива (выдаче банковской гарантии, резервного обязательства) с приложением оригинала (копии) аккредитива (банковской гарантии, резервного обязательства) или изменений (дополнений) к нему (ней).

**Авизование** – направление авизиующим банком авизо бенефициару.

**Авизирующий банк** – банк, передающий (авизирующий) бенефициару аккредитив (банковскую гарантию, резервное обязательство).

**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.

**Акцепт** – 1) предварительное согласие плательщика на оплату платежного требования, выраженное в заявлении на акцепт, содержащем указание банку-отправителю исполнить платежное требование в день его поступления в банк-отправитель; 2) принятие плательщиком (трассатом) по переводному векселю (тратте) обязательства оплатить вексель при наступлении указанного в нем срока; 3) согласие банка гарантировать уплату суммы, указанной в переводном векселе.

**Аллонж** – прикрепленный к векселю дополнительный лист, на котором совершаются передаточные надписи (индоссамент), если на оборотной стороне векселя они не умещаются. В практике принято первую передаточную надпись на аллонже делать так, чтобы она начиналась на векселе, а заканчивалась на аллонже.

**Алпари** – соответствие биржевого курса ценных бумаг или рыночного курса валют номиналу (паритету).

**Андеррайтинг** – посредническая деятельность по первичному размещению выпуска ценных бумаг эмитента с гарантированием его полного или частичного приобретения (гарантирование размещения).

**Банк** – юридическое лицо, имеющее исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц на счета и (или) во вклады (депозиты); размещение указанных в абзаце втором

настоящей части привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и (или) юридических лиц.

**Банк бенефициара** – банк, обслуживающий бенефициара по операциям, связанным с выдачей банковской гарантии (выступает в качестве гаранта и (или) авизирующего банка).

**Банк принципала** – банк, обслуживающий принципала или другую инструктирующую сторону по операциям, связанным с выдачей банковской гарантии (правомочен выступать в качестве инструктирующей стороны или гаранта).

**Банк-гарант** – банк, поручившийся и обязавшийся произвести платежи за своего клиента. Выдает гарантии по поручению за счет клиентов, а также за счет банков-корреспондентов. Наибольшее распространение имеют платежные гарантии. Банк-гарант обязуется перед кредитором отвечать за исполнение должником его платежных обязательств по контракту.

**Банк-корреспондент** – банк, с которым банком установлены корреспондентские отношения с открытием или без открытия корреспондентского счета.

**Банковская гарантия** – письменное обязательство банка или небанковской кредитно-финансовой организации (гаранта) уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями гарантии денежную сумму (осуществить платеж).

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

**Банковская платежная карточка** – платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету, счетам по учету вкладов (депозитов), кредитов физического или юридического лица для получения наличных денежных средств и осуществления расчетов в безналичной форме, а также обеспечивающий проведение иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

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

**Банковский вклад (депозит)** – денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими и юриди-

ческими лицами в банке или небанковской кредитно-финансовой организации в целях хранения и получения.

**Банковский кредит** – предоставление банком во временное пользование части собственного или привлеченного капитала. Осуществляется в форме выдачи ссуд, учета векселей и др. Специфическими формами кредита являются форфейтинг, факторинг, кредит покупателю.

**Банковский перевод** – последовательность операций по исполнению платежной инструкции плательщика или бенефициара (взыскателя), в соответствии с которой один банк (банк-отправитель) направляет другому банку (банку-получателю) межбанковское платежное поручение о перечислении предоставленной суммы денежных средств в пользу указанного бенефициара.

**Банк-ремитент** – банк, которому принципал поручает произвести инкассо.

**Банк-эмитент** – банк, открывший аккредитив или выставивший резервное обязательство.

**Бенефициар** – 1) клиент, в пользу которого осуществляется банковский перевод; 2) клиент или банк, в пользу которого открыт аккредитив, выдана банковская гарантия или резервное обязательство (получатель денежных средств).

**Беспорный порядок списания денежных средств** – списание денежных средств со счета плательщика без его согласия в соответствии с платежными требованиями взыскателя на основании исполнительных документов в случаях, предусмотренных законодательством.

**Брокер** – агент или посредник, представляющий в сделке интересы продавца или покупателя.

**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.

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

**Гарант** – банк, выдавший банковскую гарантию в пользу бенефициара.

**Грейс-период** – указанный в кредитном договоре период, в течение которого проценты за пользование кредитом не начисляются или начисляются в пониженном размере.

**Депозитный сертификат** – ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада (депозита), внесенного вкладополучателю, и права вкладчика (юридического лица, индивидуального предпринимателя – держателей сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада (депозита) и процентов по нему у вкладополучателя, выдавшего сертификат, или в любом филиале этого вкладополучателя.

**Диверсификация** – процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой. Диверсификация снижает степень риска и увеличивает вероятность получения среднего дохода.

**Документарные операции** – обобщающее понятие, под которым понимаются операции по расчетам в форме аккредитива, инкассо, а также операции по банковским гарантиям и резервным обязательствам.

**Закрытое банковское хранение** – вид банковского хранения, при котором хранение предметов банковского хранения осуществляется с предоставлением поклажедателю охраняемого хранителем индивидуального банковского сейфа (ячейки сейфа, изолированного помещения в банке, небанковской кредитно-финансовой организации). Хранитель обеспечивает поклажедателю возможность помещения предметов банковского хранения в индивидуальный банковский сейф и изъятия их из него вне чьего-либо контроля, в том числе и контроля со стороны хранителя.

**Инкассация** наличных денежных средств – это осуществляемые на основании договора службами инкассации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций сбор наличных денежных средств из касс юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и сдача их в кассы банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

**Инкассирующий банк** – любой банк, кроме банка-ремитента, участвующий в инкассо.

**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.

**Ипотека** – 1) залог недвижимости. Обеспечение обязательства недвижимым имуществом, при котором кредитор-залогодержатель имеет

право в случае неисполнения должником (залогодателем) обязательства получить удовлетворение за счет заложенной недвижимости: 2) кредит, полученный под залог недвижимости.

**Исполняющий банк** – банк, наделенный полномочиями банка-эмитента принять, проверить и отправить в банк-эмитент поступившие от представляющего лица документы по аккредитиву, а также провести платеж по аккредитиву в соответствии с его условиями, акцептовать и оплатить переводные векселя или произвести неоголошение против документов, соответствующих условиям аккредитива.

**Клиент** – юридические лица (их обособленные подразделения), индивидуальные предприниматели, физические лица, обслуживаемые банком.

**Клиринг** – осуществляемый до расчета процесс передачи, сверки и в некоторых случаях подтверждения межбанковских платежных поручений, включающий в себя операции по взаимному зачету сумм этих поручений и определению окончательного сальдо для осуществления расчетов на условиях, установленных межбанковскими корреспондентскими соглашениями (договорами).

**Клиринговый перевод** – межбанковский перевод, осуществляемый на основе клиринга в соответствии с межбанковскими корреспондентскими соглашениями (договорами).

**Коммерческие документы** – счета, транспортные документы, товарораспорядительные и иные документы, не являющиеся финансовыми.

**Консорциальная гарантия** – банковская гарантия, выдаваемая бенефициару несколькими гарантами через основные банк-гарант или небанковскую кредитно-финансовую организацию – гаранта.

**Контргарант** – банк, выдающий контргарантию в пользу гаранта.

**Контргарантия** – встречное обязательство, предоставленное контргарантом банку или небанковской кредитно-финансовой организации для обеспечения выдачи первоначальной гарантии.

**Корреспондентские отношения** – сотрудничество между банками, осуществляемое в соответствии с межбанковским корреспондентским соглашением (договором), заключенным с соблюдением требований национального и (или) международного законодательств.

**Кредит** – денежные средства, предоставленные кредитодателем кредитополучателю в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором.

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

**Кредитная линия** – обязательство банка по предоставлению кредитополучателю кредита в течение определенного срока в пределах установленного максимального размера (лимита) кредита и (или) с соблюдением предельного размера единовременной задолженности по нему.

**Кредитная организация** – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на лицензии центрального банка страны (Национального банка Республики Беларусь) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законодательством.

**Кредитование** – предоставление (размещение) банком (кредитодателем) кредита от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности с заключением между кредитодателем и кредитополучателем (юридическим лицом, в том числе банком, или физическим лицом) кредитного договора.

**Кредитование** – предоставление кредитодателем кредита на условиях возвратности, платности и срочности с заключением между кредитодателем и кредитополучателем кредитного договора в письменной форме, в том числе посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания.

**Кредитодатель** – банк, заключивший кредитный договор с кредитополучателем о предоставлении ему денежных средств (кредита) в размере и на условиях, определенных договором.

**Кредитополучатель** – юридическое лицо, в том числе банк, или физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, заключившие кредитный договор с кредитодателем о получении денежных средств (кредита) в размере и на условиях, определенных договором.

**Кредитоспособность** – способность юридического лица (в том числе банка), индивидуального предпринимателя или физического лица в полном объеме и в срок исполнить свои обязательства по кредитному договору надлежащим образом в соответствии с условиями такого договора и требованиями законодательства.

**Лимит овердрафта** – предельно допустимое дебетовое сальдо по текущему (расчетному) банковскому счету или корреспондентскому счету кредитополучателя, установленное кредитным договором.

**Межбанковский перевод** – часть банковского перевода, включающая в себя перевод денежных средств через корреспондентский или клиринговый счет на основании межбанковского платежного поручения.

**Мультивалютный кредит** – кредит, предоставленный в различных валютах в размере и на условиях, определенных кредитным договором, в случаях, установленных законодательством.

**Негоциация** – покупка (учет) исполняющим банком переводного векселя, выставленного бенефициаром на банк, отличный от данного исполняющего банка, и (или) оплата стоимости документов при их представлении в соответствии с условиями аккредитива путем предоставления бенефициару денежных средств или принятия обязательств по их предоставлению до наступления срока платежа банка-эмитента по аккредитиву.

**Овердрафт** – дебетовое сальдо по текущему (расчетному) счету или корреспондентскому счету кредитополучателя, возникающее в течение банковского дня в результате овердрафтного кредитования.

**Овердрафтное кредитование** – предоставление кредита на сумму, превышающую остаток денежных средств на текущем (расчетном) 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 (чека, дебетовой банковской платежной карточки, других инструментов) или путем выдачи кредитополучателю наличных денежных средств.

**Овердрафтный кредит** – кредит, предоставляемый в сумме дебетового сальдо по текущему (расчетному) банковскому счету или корреспондентскому счету кредитополучателя, возникшего в течение банковского дня и не превышающего лимита овердрафта.

**Платежная инструкция** – поручение инициатора банковского перевода банку-отправителю о переводе в пользу бенефициара определенной суммы денежных средств путем представления расчетных документов, использования платежных инструментов при осуществлении соответствующих операций, представления и использования иных документов.

**Платежное поручение** – платежная инструкция, согласно которой один банк (банк-отправитель) по поручению клиента (плательщика) осуществляет за вознаграждение перевод денежных средств в другой банк (банк-получатель) лицу, указанному в поручении (бенефициару).

**Платежное требование** – платежная инструкция, содержащая требование бенефициара (взыскателя) к плательщику об уплате определенной суммы денежных средств через банк.

**Платежный ордер** – платежная инструкция, оформленной банком при осуществлении перевода денежных средств в белорусских рублях и иностранной валюте от своего имени и за свой счет, от своего имени, но по поручению и за счет клиента или от имени и за счет клиента.

**Плательщик** – клиент, за счет денежных средств которого осуществляется банковский перевод.

**Под расчетами в безналичной форме** понимаются расчеты между физическими и юридическими лицами либо с их участием, проводимые через банк или небанковскую кредитно-финансовую организацию, его (ее) филиал в безналичном порядке.

**Подтверждающий банк** – банк, добавляющий к аккредитиву, резервному обязательству свое подтверждение.

**Представляющий банк** – инкассирующий банк, осуществляющий представление плательщику.

**Приказодатель** – лицо, по поручению которого открывается аккредитив или выдается резервное обязательство.

**Принципал** – клиент, который поручает банку произвести инкассо, либо лицо, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается банковской гарантией.

**Рамбурсирование** – предоставление денежных средств исполняющему банку или выступающему от его имени другому банку (рекламирующему банку) для осуществления платежа по аккредитиву или возмещение выплаченных по аккредитиву денежных средств.

**Рамбурсирующий банк** – банк, производящий рамбурсирование согласно инструкциям банка-эмитента (рамбурсным инструкциям).

**Расчетный документ** – платежная инструкция инициатора банковского перевода в виде платежного поручения, платежного требования, платежного ордера.

**Резервное обязательство** – обязательство банка произвести платеж по требованию бенефициара при представлении им документов в соответствии с условиями резервного обязательства. К резервным обязательствам относятся резервные аккредитивы, а также выданные банками-нерезидентами банковские гарантии и другие обязательства, подчиненные Международной практике резервных обязательств.

**Рефинансирование кредита** – заключение кредитного договора с целью предоставления кредита для исполнения обязательств по ранее заключенным кредитным договорам.

**Сберегательный сертификат** – ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада (депозита), внесенного вкладополучателю, и права вкладчика (физического лица – держателя сертификата, за исключением индивидуального предпринимателя – держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада (депозита) и процентов по нему у вкладополучателя, выдавшего сертификат, или в любом филиале этого вкладополучателя.

**Сейфовое банковское хранение** – вид банковского хранения, при котором хранение предметов банковского хранения осуществляется с предоставлением поклажедателю охраняемого хранителем индивиду-



ального банковского сейфа (ячейки сейфа, изолированного помещения в банке, небанковской кредитно-финансовой организации). Хранитель осуществляет контроль за помещением поклажедателем предметов банковского хранения в индивидуальный банковский сейф и изъятием их из него.

**Система дистанционного банковского обслуживания** – совокупность технологий предоставления банковских услуг и осуществления банковских операций с использованием программно-технических средств и телекоммуникационных систем, обеспечивающих взаимодействие банков и клиентов, в том числе передачу электронных документов и электронных сообщений.

**Скоринг кредитоспособности** – математическая или статистическая модель оценки кредитоспособности, результаты которой используются кредитодателем при принятии решения о предоставлении кредита.

**Срок предоставления кредита** (срок возобновляемости кредитной линии) – период времени, в течение которого кредитополучатель имеет право на получение кредита в соответствии с кредитным договором.

**Текущий банковский счет** – счет для хранения денежных средств владельца счета (физического или юридического лица) и (или) зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу владельца счета, а также для выполнения поручений владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета.

**Транш кредита** – часть кредита, предоставленная кредитополучателю в рамках кредитного договора.

**Филиал банка** – обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковской деятельности.

**Финансирующий банк** – исполняющий, подтверждающий или рабурсирующий банк, предоставляющий банку-эмитенту отсрочку на определенный срок по возмещению денежных средств, перечисленных по аккредитиву в пользу бенефициара (исполняющего банка).

**Финансовые документы** – переводные и простые векселя, банкноты, чеки и иные используемые для получения платежа документы, выписанные в целях исполнения обязательств в денежной форме.

**Электронные деньги** – хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выпущенные в обращение в обмен на наличные или безналичные денежные средства и принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов как с лицом, выпустившим в обращение данные единицы стоимости, так и с иными юридическими и физическими лицами, а также выражающие сумму обязательства этого лица

по возврату денежных средств любому юридическому или физическому лицу при предъявлении данных единиц стоимости.

**Электронный документ** – документ в электронном виде с реквизитами, позволяющими установить его целостность и подлинность.

Могилевский государственный университет имени А.А. Кулешова

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	3
<i>Тема 1.</i> Банковское право в системе права Республики Беларусь. Банковские правоотношения .....	4
<i>Тема 2.</i> Банковская система Республики Беларусь .....	12
<i>Тема 3.</i> Правовой статус Национального банка Республики Беларусь .....	16
<i>Тема 4.</i> Банки и небанковские кредитно-финансовые организации в Республике Беларусь.....	22
<i>Тема 5.</i> Банковский вклад (депозит). Доверительное управление денежными средствами.....	27
<i>Тема 6.</i> Банковский счет .....	34
<i>Тема 7.</i> Банковский кредит .....	40
<i>Тема 8.</i> Банковская гарантия. Финансирование под уступку денежного требования.....	46
<i>Тема 9.</i> Правовое регулирование денежного обращения и расчетов.....	53
<i>Тема 10.</i> Правовые основы валютных операций банков .....	59
<i>Тема 11.</i> Операции банков с ценными бумагами .....	64
СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	68
СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ ДИСЦИПЛИНЫ.....	73