Финансы

Денежный оборот и его регулирование

Дисциплина «Деньги, Кредит, Банки»

Тема «Денежный оборот, его регулирование»

План

Введение 2

Глава 1. Физический объем ВВП, цены и денежная масса 3

Глава 2. Влияние скорости обращения денег на денежную

массу 9

Глава 3. Влияние спроса на иностранную валюту на объем

денежной массы 13

Глава 4. Процентные ставки финансовых активов 18

Глава 5. Нормы обязательных резервов 22

Глава 6. Оценка материальных активов 24

Глава 7. Платежно-расчетная система 26

Заключение 29

Литература 31

Введение

Анализ динамики основных макроэкономических показателей за последние

годы реформ (с оценкой уровня благосостояния) показывает, что обеспечить

экономический рост невозможно без решения проблемы соответственно объема

денежной массы потребностям экономики. При этом, необходимо четко

обосновать, сколько потребуется денег для обеспечения экономического роста.

На первый взгляд эта проблема достаточно «проста», поскольку для

обеспечения товарно-денежной сбалансированности денег в обращении должно

быть столько, сколько стоят все товары и услуги. Но именно здесь и

возникает главный парадокс. Если увеличивать денежную массу в пропорции,

соответствующей темпам роста цен, то экономический механизм быстро войдет в

гиперинфляционную спираль. Если же не добавлять денег в обращение, то при

низкой инфляции будет длительный и глубокий спад производства.

Поскольку в течение пяти последних лет принимались разнонаправленные

относительно достижения результата решения (при которых спад замедляли за

счет эмиссии, а инфляцию снижали за счет ограничения денежной массы, то в

экономике продолжались и спад, и наращивание денежной массы. Все это

привело к тому, что масштаб цен изменился примерно в 10 тыс. раз. Очевидно,

что процесс стагфляции, когда денежная масса растет в условиях спада

производства, будет продолжаться до тех пор, пока либо не ограничат рост

цен на продукцию производителей-монополистов, либо не сформируется

конкурентная среда. Поскольку для создания конкурентной среды потребуется

не одно десятилетие, то для установки спада производства при отсутствии

инфляции единственно возможным решением является проведение эффективной

ценовой политики, исключающей произвольный рост цен в секторах с

монополизированным производством. Однако даже если цены будут

контролироваться, как рассчитать необходимый объем денежной массы,

обеспечивающий экономический рост? Известно, что в 1996 г. и первой

половине 1997 г. денежная масса росла несколько быстрее темпов инфляции, и

тем не менее за истекшее время не удалось решить ни одной из главных

проблем: неплатежей, ликвидации (или хотя бы снижения) уровня бюджетного

дефицита и государственного долга, задолженности по зарплате, и самое

главное, добиться хоть небольшого экономического роста. Почему? Ответ

прост: экономике по-прежнему не хватает денег. Но каких?

В данной работе рассматривается возможное влияние таких факторов

формирования денежной массы в российской экономике, как уровень деловой

активности, динамика цен, скорость обращения денег, спрос на иностранную

валюту, уровень процентных ставок, нормы резервирования, оценка

материальных активов, платежно-расчетная система.

I. Физический объем ВВП, цены и денежная масса

Согласно простой количественной теории денег и ее более развитым

формам, существует определенная зависимость между ростом ВВП и денежной

массы. Этот вывод следует из уравнения обмена Ирвинга Фишера. В

соответствии с ним снижение ВВП в 1991-1996гг. на 43,8% должно было

привести к аналогичному сокращению денежной массы на 43,8%. Фактически же

она увеличилась. Вообще в денежном обращении мало что можно понять без

анализа динамики цен. К сожалению, многие российские аналитики в отличие от

западных ценовой фактор произвольно отождествляют с инфляцией, что далеко

не одно и то же. Цены обладают свойствами универсальности и конкретности

для каждого продукта, инфляция же - прежде всего макроэкономическая

категория, находящаяся под влиянием не только цен, но и других факторов.

Потребительские цены возросли в 1991-1995гг. в 1787 раз. Три ценовые

волны глобального масштаба шли одна за другой (1992 г. - 26,1 раза, 1993 г.

- 9,4, 1994 г. - 3,2 раза). Потом ценовые волны, по новорусским меркам,

стали поменьше, но все же превосходили рост цен в других странах (1995 г. -

2,3%, 1996 г. - 1,3 ). В 1991 - 1995 гг. рост денежной массы отставал от

роста потребительских цен в 3,5 раза, цен производителей в промышленности -

6,9 раза, транспортных тарифов - 18,3 раза.

В приведенном сопоставлении рост денежной массы принят в максимальном

его значении по показателю денежной эмиссии, который, по данным Госкомстата

РФ, повысился в 1991-1995 гг. в 510 раз, в том числе в 1992 г. - в 17 раз,

в 1993 г. - в 7,2, в 1994 г. - в 2,1, в 1995 г. - в 2,0 раза. Если для

анализа использовать показатель М2, то отставание увеличения денежной массы

от роста цен будет настолько значительным, что просто удивительно,

насколько в 1991 - 1993 гг. были разбалансированы основные

макроэкономические показатели. Последствия этой разбалансированности

проявились позднее в форме нарастания неплатежей, в том числе и задержек с

выплатой заработной платы.

Показатель ВВП в текущих ценах дает более полную характеристику

деловой активности (физический объем ВВП лишь частично характеризует ее).

Это вполне очевидно, поскольку в нем отражаются не только процессы создания

стоимости, но и процессы ее перераспределения, взаимодействия реального и

финансово-посреднического секторов экономики. В данной связи Л.Абалкин

отмечает,что опережающий рост денежной массы по сравнению с ВВП в

постоянных ценах никак не может использоваться для оценки ее достаточности

и даже избыточности. При стабильных ценах или их медленном повышении

коэффициенты опережения роста денежной массы по сравнению с ВВП в

постоянных и текущих ценах будут достаточно близкими. Но принципиально

важно, что количественная теория денег вовсе не отрицает возможность

опережающего роста денежной массы относительно реального ВВП ( в постоянных

ценах). Например, М.Фридмен для краткосрочных целей признает приемлемым

среднегодовой прирост денежной массы на 4-5% при среднегодовом приросте

реального ВВП на 3% и незначительном снижении скорости обращения денег.

В экономически развитых странах в 1992-1996 гг., по исходным данным

Всемирного банка, денежная масса (М2) в среднем за год увеличивалась на

3,5%, а прирост реального ВВП составлял 1,9%, то есть денежная масса росла

в 1,8 раза быстрее.

Сопоставление индексов денежной массы и потребительских цен за 1991-

1996 гг. показало, что в странах как с развитой рыночной экономикой, так и

с переходной экономикой (кроме России) рост денежной массы опережал рост

потребительских цен. Например, в США коэффициент опережения составил в 1991

г. 2,1 раза, в 1992 г. - 2.8, в 1993 г. - 3,1, в1994 г. - 4,4 раза, в

Германии - соответственно 2,4; 4,2; 1,4; 2,2. Ясно, что по краткосрочным

данным нельзя судить об устойчивости такой тенденции. Однако имеются

официальные данные Госкомстата РФ о динамике ВВП в текущих ценах за 1985-

1994 гг. и они позволяют определить тенденцию изменения соотношения

индексов ВВП (в текущих ценах) и денежной массы.

В большинстве из приведенных в таблице 1 стран (Великобритания,

Германия, США, Италия, Китай ) денежная масса увеличивалась быстрее ВВП в

текущих ценах. Очень высокий коэффициент опережения в Китае, и как

представляется, он вызван резким повышением объема конечного продукта и

либерализацией цен, которая ранее проводилась очень осторожно и лишь в

конце периода приобрела большие масштабы. Так, в Китае в 1994 г. наблюдался

высокий (по сравнению с другими странами, по которым проводился

сравнительный анализ) темп роста ВВП (в постоянных ценах - 11,8%),

одновременно повысились и потребительские цены на 20% и еще больше денежная

масса - на 24,4%.

Конечно, можно судить о степени взаимозависимости между ростом цен и

денежной массы и даже иметь ввиду, что не всегда и не во всех странах эта

зависимость однозначна, но безусловно, что в формировании спроса на деньги

участвуют по крайней мере два фундаментальных фактора: ВВП в постоянных

ценах, точнее, его физический объем, и цены.

Таблица 1

Сравнение темпов роста ВВП ( в текущих ценах)

и денежной массы М1 (в % к 1985 г.)

| |1990 г.|1991 г.|1992 г.|1993 г.|1994 г.|

|Великобритания | | | | | |

|ВВП |141 |139 |151 |152 |158 |

|Денежная масса |379 |404 |422 |445 |- |

|Коэффициент опережения |2,69 |2,91 |2,79 |2,93 |- |

|Германия | | | | | |

|ВВП |142 |154 |169 |166 |175 |

|Денежная масса |175 |183 |204 |222 |233 |

|Коэффициент опережения |1,22 |1,19 |1,21 |1,34 |1,33 |

|Италия | | | | | |

|ВВП |139 |146 |157 |152 |160 |

|Денежная масса |156 |173 |176 |187 |192 |

|Коэффициент опережения |1,12 |1,18 |1,12 |1,23 |1,20 |

|Китай | | | | | |

|ВВП |127 |131 |150 |188 |175 |

|Денежная масса |232 |298 |388 |472 |714 |

|Коэффициент опережения |1,83 |2,27 |2,59 |2,51 |4,08 |

|США | | | | | |

|ВВП |137 |142 |149 |157 |167 |

|Денежная масса |141 |153 |171 |188 |188 |

|Коэффициент опережения |1,03 |1,08 |1,15 |1,20 |1,13 |

|Франция | | | | | |

|ВВП |138 |146 |156 |151 |156 |

|Денежная масса |130 |123 |123 |124 |128 |

|Коэффициент опережения |0,94 |0,84 |0,78 |0,82 |0,82 |

|Япония | | | | | |

|ВВП |149 |161 |170 |173 |177 |

|Денежная масса |122 |133 |139 |150 |154 |

|Коэффициент опережения |0,82 |0,82 |0,82 |0,87 |0,87 |

Для российских последователей монетаризма характерно стремление

абстрагироваться от ценового фактора в денежной-кредитной политике. Цены,

их динамика, как они считают, полностью предопределяются предложением

денег, но упускается из виду то, что стоимость - основа цены - результат

действия широкого спектра факторов, многие из которых сами оказывают

влияние на предложение денег и на их спрос, например, конкуренция, издержки

производства, производительность труда, политика распределения доходов

компаний, стратегия рынка и т.д. Так, чем сильнее конкуренция, тем

интенсивнее деловая актовность и больше количество заключаемых сделок, а

значит, и спрос на деньги. В этом случае скорость обращения денег

препятствует возрастанию спроса на деньги, но не в такой мере, чтобы

совокупный спрос на них сокращался.

Экономическим агентам деньги нужны для осуществления сделок (актов

купли-продажи) в реально действующих ценах. Эта мысль для западных

экономистов очевидна. Например, Кэмпбелл Р. Макконнелл и Стенли Л. Брю в

учебнике «Экономика» пишут, что «спрос на деньги для сделок изменяется

пропорционально номинальному ВВП. Обратите внимание, что мы выделяем

денежный или номинальный ВВП. Домашним хозяйствам или фирмам потребуется

больше денег для сделок либо в случае роста цен, либо в случае увеличения

объема производства. В обоих случаях долларовый объем заключаемых сделок

будет большим».

Понимание необходимости опережающего роста денежной массы (М2) по

сравнению с ценами находит своих сторонников в ЦБ и других экономических

учреждениях. Начиная с 1996 г. денежная масса опережает рост

потребительских цен (соответственно 30 и 21,8%). В 1997 г. предел прироста

денежной массы составляет 30%, а рост потребительских цен прогнозируется в

рамках 15,4-16,8%. За 4 месяца 1997 г., по данным Госкомстата РФ,

потребительские цены увеличились на 6,4%, а денежная масса (М2) - на 11,2%.

В представленном в Государственную думу прогнозе социально-экономического

развития на 1998 г. денежную массу проектируется увеличить на 20%, тогда

как цены - только на 7-8%. Налицо существенные корректировки в денежно-

кредитной политике. Однако обращает на себя внимание отсутствие

экономически обоснованных подходов и методик, позволяющих согласовывать

динамику двух важнейших макроэкономических показателей. Если сравнить меру

опережения роста денежной массы с ростом цен в 1996-1998 гг. (прогноз), то

она превысит аналогичные показатели зарубежных стран. Но даже при таком

опережении спрос на деньги по-прежнему будет большим, а часть эмиссии -

конвертироваться в вывозимую за границу валюту. Поэтому нужна корректировка

всей денежно-кредитной политики: синхронность в применении денежной массы и

кредитных вложений; выравнивание процентных ставок с учетом норм

рентабельности реального сектора экономики; снижение кредитных ставок и их

согласование по ставкам по депозитам; совершенствование денежно-проводящей

системы.

II. Влияние скорости обращения денег на денежную массу

Из количественной теории денег, а точнее, уравнения обмена следует,

что величина денежной массы зависит от скорости обращения денег: чем выше

при прочих равных условиях (уровень цен и объем реального ВВП) скорость

обращения денег, тем меньшая денежная масса нужна для обслуживания годового

производства ВВП.

Скорость обращения представляет собой число оборотов денежной массы в

год, где каждый оборот обслуживает расходование доходов и поэтому скорость

обращения денег, по мнению П.Самуэльсона, показывает скорость обращения

дохода. Скорость обращения денег во времени зависит от изменений в

финансовой системе, привычек, мнений, видов на будущее и распределения

денежной массы между различными видами организаций и группами людей с

разными доходами.

На динамику скорости обращения денег влияет значительное число не

только объективных, но и субъективных факторов. В международных

сопоставлениях скорость обращения денег определяется и как количество

трансанкций (точнее, количество единиц ВВП), обслуживаемых единицей денег в

течение определенного периода времени, например, года.

П.Самуэльсон, исследуя динамику скорости обращения денег на основе

данных статистики США за 1939-1960 гг., сделал следующий вывод:

«Исторически наблюдается, что на протяжении длительного времени V (скорость

обращения денег) проявляет понижательную тенденцию, несколько снижаясь по

мере роста реального дохода. Кратковременные циклические колебания имеют

противоположный характер - когда растут производство и реальные доходы, V,

как правило, тоже повышается на короткое время; когда производство падает,

V также снижается».

В таблице 2 приведены данные о скорости обращения денег в странах с

разными темпами развития экономики за 1985-1995 гг. Из нее следует, что, во-

первых, в России скорость обращения денег в период 1992-1995 гг. в 2-5 раз

превышает аналогичные показатели стран с развитой рыночной экономикой, а

также Китая, и, во-вторых, тенденция изменения скорости обращения денег не

однозначна. Если в Великобритании она снизилась в 1995 г. по сравнению с

1985 г. с 2,5 оборота до 1,0 и в Китае - с 2,0 до 1,0, то в Германии она

была практически стабильной и составляла 1,7-1,6. В США скорость обращения

денег выросла с 1,5 до 1,8, в Швеции - с 2,0 до 2,2. Поэтому, как отмечает

Л.Абалкин, показатель скорости обращения денег нужно с большой

осторожностью использовать для обоснования денежной массы. Он носит

производный характер и является «чисто счетной величиной».

Если вернуться к количественному уравнению обмена, то можно показать,

что скорость обращения денег прямо пропорциональна темпам роста цен и

объема ВВП (в неизменных ценах) и обратно пропорциональна росту денежной

массы:

JP x JY

JV = ,

JM

где: JV - индекс скорости обращения денег; JP - индекс цен; JM -

индекс денежной массы; JY - индекс ВВП.

Для России увеличение показателя скорости денежного обращения выражает не

что иное, как повышение цен, поскольку масса потребительских товаров и

товаров производственного назначения и соответственно ВВП в 1991-1995 гг.

сократилась. Или, точнее, из приведенной формулы индекса скорости обращения

денег следует, что цены растут быстрее, чем денежная масса. Конечно

П.Самуэльсон не мог никоим образом предположить, что при снижении объема

производства скорость обращения денег увеличится. В нормальной экономике

рост цен является фактором роста производства, финансовый сектор

взаимоувязан с потоками движения ВВП, с физической экономикой, а не занят

обслуживанием самого себя и извлечением нормы дохода, многократно

превышающей норму прибыли в реальном секторе. Надо также учитывать

структурные сдвиги в ВВП - повышение доли услуг, в первую очередь услуг

финансово-банковской сферы. В реальном же секторе экономики оборачиваемость

капитала не только не увеличилась, но даже снизилась: фондоотдача,

рассчитанная по показателю ВВП, сократилась с 0,67 руб. в 1991 г. до 0,12

руб. в 1995 г.

Таблица 2

Скорость обращения денег (раз)

| |1985 г. |1990 г. |1992 г. |1995 г. |

|Россия |1,9 |1,4 |3,2 |8,1 |

|Украина |1.9 |1,3 |3,6 |10,5 |

|Великобритани|2,5 |1.1 |1,1 |1,0 |

|я |1,7 |1,6 |1,7 |1,6 |

|Германия |1,6 |1,7 |1,7 |1,7 |

|Италия |1,5 |1,6 |1,7 |1,6 |

|Франция |2,0 |2,1 |2,1 |2,2 |

|Швеция |1,5 |1,5 |1,5 |1,8 |

|США |1,1 |0,9 |0,9 |0,9 |

|Япония |2,0 |1,4 |1,1 |1,0 |

|Китай | | | | |

Для восстановления управляемости экономикой необходимы нормализация

оборота капитала и сокращение скорости оборота денег. Однако в рамках

сформировавшейся модели рыночного хозяйства решить такую задачу вряд ли

возможно. Действительно, для этого нужно, чтобы: во-первых, снизились и

были предсказуемо устойчивы темпы роста цен; во-вторых, денежная масса

синхронизировалась с динамикой цен, обеспечивая в определенном соотношении

опережающий ее рост по сравнению с ценами; в-третьих, выровнилось

соотношение спроса и предложения денег по различным секторам экономики за

счет резкого сокращения объема денежных суррогатов и укрепления основы

денежного обращения - рубля.

Если в решении первых двух задач происходят позитивные сдвиги, то

третья задача, несмотря на целенаправленное понижение доходности ГКО, пока

не разрешима ввиду крайне неустойчивого финансового положения подавляющей

части предприятий реального сектора.

III. Влияние спроса на иностранную валюту

на объем денежной массы

Спрос на валюту порожден функциями денег как средства обращения и как

средства сбережению. Он определяется деловой конъюнктурой, динамикой ВВП и

особенно потребностями в валюте для импортных сделок. Объем последних

зависит от общей конъюнктуры хозяйства, развития всего делового оборота.

Спрос на валюту во многом обусловлен выбором субъектами рыночного хозяйства

и населением форм сбережений - рублевых или валютных. Предпочтения зависят

от гарантированности сбережений от политической нестабильности и риска

новых финансовых технологий, уровня их доходности. В свою очередь,

доходность валютных вкладов зависит от изменения курса национальной валюты

и доллара, а также от соотношения процентных ставок и уровня инфляции.

Рассмотрим основные взаимосвязи между факторами, влияющими на ввоз

наличной иностранной валюты.

Признавая недостаточную полноту информационно-статистической базы,

которой располагает Госкомстат РФ, тем не менее можно составить

представление о влиянии валютного фактора на формирование денежной массы.

Из таблицы 3 следует, что динамика цен не только играет исключительно

важную роль в формировании прямого спроса на деньги, но и косвенно влияет

на денежную масс через изменение курса валюты. В 1992-1994 гг. курс рубля

многократно снижался, хотя и в 3 раза медленнее роста цен. Затем

последовало увеличение импорта с 43,0 млрд.долл. в 1992 г. до 50,6

млрд.долл. в 1994 г. и ввоза наличной валюты в 2,5 раза. Начиная с 1994 г.

у населения возникла устойчивая склонность использовать значительную часть

своих доходов на покупку валюты. После резкого падения курса рубля в

октябре 1994 г. и введения валютного коридора снижение курса рубля заметно

замедлилось: в 1995 г. - на 30%, а в 1996 г. - всего на 1%. Динамика ввоза

наличной валюты была тоже неоднозначной: в 1995 г. этот показатель снизился

на 6%, а в 1996 г. возрос на 65%.

Таблица 3

Динамика валютных показателей и денежная масса

| |1991 |1992 |1993 |1994 |1995 |1996 |1997 |

| |г. |г. |г. |г. |г. |г. |г. |

| | | | | | |(I-IV)|(I-IV)|

|Индекс | | | | | | | |

|потребительских |2,6 |26,1 |9,4 |3,2 |2,3 |21,8\* |6,4\* |

|цен (раз) | | | | | | | |

|Индекс денежной массы| |5,7 |4,2 |1,7 |1,3 |30,0\* |11,2\* |

|М2 | | | | | | | |

|(раз) | | |3,0 |2,8 |1,3 |19,8\* | |

|Индекс курса доллара | | | | | | | |

|(раз) |50,9\*\*| |8,9 |21,9 |20,5 |33,8 | |

|Ввоз иностранной |\* | | | | | | |

|валюты | | | |2,5 |0,9 |65,0\* | |

|(млрд.долл.)\*\* |44,5 |53,6 |59,1 |67,5 |81,1\*\*|85,9 | |

|Индекс ввоза | | | | |\* | | |

|Экспорт, | |43,0 |44,3 |50,6 | |61,5 | |

|млрд.долл.\*\*\* | | | | |60,9\*\*| | |

|Импорт товаров и | | | | |\* | | |

|услуг | | | |13-15 | |20-25 | |

|(млрд.долл.) | | | | | | | |

|Доля денежных доходов| | | | | | | |

| | | | | | | | |

|населения, | | | | | | | |

|направленных | | | | | | | |

|на покупку | | | | | | | |

|иностранной | | | | | | | |

|валюты, в % | | | | | | | |

\* В %.

\*\* Данные ЦБР.

\*\*\* Без учета объема внешней торговли со странами СНГ (Российский

статистический

ежегодник. 1996).

Введение валютного регулирования, сближение темпов снижения курса

рубля с темпами роста цен и инфляции не изменили коренным образом

психологию поведения населения в процессе сбережений своих доходов, а также

в «челночной» торговле. Более того, с одной стороны, произошло возрастание

потенциала сбережений, с другой - этот потенциал не вошел в инвестиционным

процесс и был использован для закупки иностранной валюты. Доля денежных

доходов населения, направленных на закупку иностранной валюты, увеличилась

за последние три года с 13-15% до 20-25%. Возникает вопрос: посему при

стабилизации цен и курса рубля в 1996 г. значительно (на 65%) увеличился

ввоз иностранной валюты, тогда как импорт товаров и услуг повысился всего

на 1%?

Спрос на валюты носит многофакторный характер и зависит не только от

делового оборота и динамики импорта, но и от склонности населения к

сбережениям, доверия к рублю, валютной политики государства, его

способности поддерживать в долгосрочной перспективе устойчивость курса

рубля. Следует также учитывать, что в августе 1996 г. произошла

либерализация рынка ценных бумаг. Нерезиденты получили допуск к покупке ГКО

и других ценных бумаг. С августа 1996 г. по май 1997 г. инвестиции

нерезидентов на рынке государственных ценных бумаг составили более 11

млрд.долл.

В целом снижение курса рубля, несмотря на замедление темпов его

падения, порождает устойчивый спрос на валюту и одновременно является

фактором сжатия денежной массы М2 и связанного с этим недостатка средств

для поддержания платежного оборота в нормальном состоянии, то есть

своевременной выплаты заработной платы, оплаты сырья и материалов,

перечисления налогов в бюджет и т.д.

Но, может быть, вопрос упирается в методику определения денежной

массы? Ведь М2 только ее часть. Известно, что для определения общей

денежной массы в расчет принимаются депозиты в иностранной валюте

физических и юридических лиц, а в ряде стран - акции, облигации,

депозитные сертификаты коммерческих банков, векселя физических и

юридических лиц. Объем депозитов в иностранной валюте учитывается при

исчислении коэффициента монетизации в международных сопоставлениях, которые

проводит Всемирный банк.

Некоторые исследователи утверждают, что если провести расчет денежной

массы исходя из широкой трактовки денег, то денежная масса будет достаточна

для обслуживания номинального ВВП (в текущих ценах). Однако эта точка

зрения вызывает серьезные сомнения по крайней мере по двум причинам. Во-

первых, общий спрос на деньги должен соответствовать потребностям

естественного оборота материальных ценностей, обеспечивать реализацию

стоимостных агрегатов ВВП в текущих ценах, то есть обслуживать деловой

оборот и создавать условия для поддержания в устойчивом состоянии

финансовых активов, инициирующих заинтересованность в сбережении денежных

средств для инвестиций.

Во-вторых, необходимо учитывать различия в доходности инструментов

финансового рынка. Даже если всю ввозимую валюту пересчитать по курсу рубля

в рублевую денежную массу и допустить, что ее общий объем вполне достаточен

для осуществления сделок и поддержания финансовых активов, то и тогда

денежные средства устремятся в сегменты рынка с большей нормой доходности,

уйдут из реального сектора экономики, где норма рентабельности составляет

10-12%, и сосредоточатся на рынке долговых обязательств с нормой доходности

25-30%. Чтобы общая масса денег (в широком понимании) распределилась более

или менее равномерно, спрос и предложение должны быть сбалансированы не

только в целом, но и по ведущим секторам экономики.

Это возможно при общем понижении доходности операций на рынке ценных бумаг

и правильном соотношении между составляющими денежной массы с особо

тщательным обоснованием агрегата М1 (наличные деньги, депозиты до

востребования), поскольку прочность всей пирамиды денежных показателей

зависит от покупательной способности национальной денежной единицы,

обеспеченности и ликвидности других агрегатов денежной массы.

Исключительное значение М1 объясняется его повышенной ликвидностью.

Все другие денежные агрегаты должны координироваться с М1, так как выплата

процентов по ценным бумагам и выплата дивидендов по акциям могут либо

осесть на счете, либо потребовать наличных денег.

IV. Процентные ставки финансовых активов

Под финансовыми активами понимаются активы, приносящие собственнику

процентный доход. Через финансовые активы деньги реализуют функцию

сбережения. К ним относятся государственные ценные бумаги (ГКО и ОФЗ),

акции акционерных компаний, кредиты, депозиты и т.д. Спектр процентных

ставок также разнообразен и включает ставки рефинансирования и ломбардного

кредита Банка России, расчетные ставки межбанковского кредита, кредитные и

депозитные ставки коммерческих банков, ставки по валютным кредитам.

Согласно экономической теории, спрос на финансовые активы находится в

обратной зависимости от изменения процентных ставок. Значительное место в

системе процентных ставок финансовых активов принадлежит ставке

рефинансирования, которая выполняет функцию учетной единицы. Банк России,

опираясь на анализ денежного рынка, в том числе на изменение функции

ставок межбанковского рынка, регулирует ставку рефинансирования. В 1996 г.

он изменял ее 5 раз, снизив со 160 до 48%, а в 1997 г. уже дважды - с 36 до

24%. Если по динамике ставки рефинансирования в известной мере можно судить

об удешевлении денег, то это должно было повысить спрос на деньги и

расширить их предложение. Между тем объем денежной массы в 1996 г.

увеличился на 30%, кредитные вложения - на 21,6%. В 1996 г. денежная

эмиссия больше зависела от политических факторов, чем от процентной

политики. Так, в июне 1996 г., накануне выборов президента России, денежная

эмиссия составила 10,5 трлн.руб., больше, чем в течение всего первого

квартала (7,2 трлн.руб.).

Сопоставление динамики кредитных и депозитных ставок с изменением

денежной массы (М1) в Великобритании, Германии, США, Японии, а также в

Китае (см.табл.4) показало, что однозначной (обратной) зависимости между

этими макроэкономическими параметрами в 1985-1994 гг. не наблюдалось. В

1985-1990 гг. кредитная и депозитная ставки увеличивались, при чем

наблюдались высокие темпы роста денежной массы - наибольшее в

Великобритании (379%) и Китае (232%). В 1991-1994 гг. произошло резкое

снижение процентных ставок, кроме Китая и Германии (кредитная ставка

осталась почти без изменений, а депозитная существенно сократилась). Вместе

с тем темпы увеличения денежной массы в большинстве стран не только

возросли, но даже снизились. В Китае же при увеличении процентных ставок

темп роста денежной массы оказался выше, чем в 1986-1990 гг.

Таблица 4

Процентные ставки и денежная масса

| |Процентные ставки |Денежная масса М1 |

| |по кредитам и депозитам |(миллиардов национальной |

| | |валюты) |

| |1985г|1990г|1994г|1990г|1994г|1985г|1990г|1994г|1990г|1994г|

| |. |. |. |. |. |. |. |. |. |. |

| | | | |к |к | | | |к |к |

| | | | |1985г|1990г| | | |1985г|1990г|

| | | | |. |. | | | |. |. |

| | | | |(в %)|(в %)| | | |(в %)|(в %)|

|Россия | | | | | | | | | | |

|кредит | | |319,5| | | | | | | |

|депозит | | | | | | | | | | |

| | | |102,0| | | | | | | |

| | | | | | | | | | | |

|Велико- | | | | | | | | | | |

|британия| | | | | | | | | | |

| |12,3 |14,75|5,48 |120 |37 |56,7 |214,9|252,3|379 |117 |

|кредит |11,79| |3,44 |104 |28 | | | | | |

|депозит | |12,25| | | | | | | | |

|Германия| | | | | | | | | | |

| |953 |11,59|11,48|122 |99 |314,5|551,9|732,0|175 |133 |

|кредит |4,44 | | |159 |63 | | | | | |

|депозит | |7,07 |4,47 | | | | | | | |

|Китай | | | | | | | | | | |

|кредит |7,74 |9,36 |10,98|122 |117 |301,7|700,9|2154,|232 |307 |

|депозит |7,20 |8,64 | |120 |127 | | |0 | | |

| | | |10,98| | | | | | | |

|США | | | | | | | | | | |

|кредит |9,93 |10,01|7,14 |101 |71 |655,0|925,0|1232,|141 |133 |

|депозит |8,05 | |4,63 |101 |56 | | |0 | | |

| | |8,16 | | | | | | | | |

|Япония | | | | | | | | | | |

|кредит |6,60 |6,95 |4,13 |105 |59 |98,2 |119,6|151,7|122 |127 |

|депозит |3,50 |3,56 |1,70 |102 |48 | | | | | |

Эти данные подтверждают довольно тривиальную мысль, что фактор

изменения процентных ставок влияет на денежную массу в системе других

фактов, действия которых в определенной экономической и финансовой ситуации

гораздо сильнее и противостоит фактору процентных ставок. Для выявления

чистого влияния этого фактора нужен более широкий массив экономической

информации.

Доходность государственных ценных бумаг (6-месячные) сократилась с

78,87% в январе 1996 г. до 32,59% в декабре 1996 г., объем эмиссии ГКО

увеличился со 157,0 трлн. до 432,5 трлн.руб., или почти в 3 раза. В этом

сегменте рынка в краткосрочном плане четко прослеживается обратная

зависимость между уровнем доходности и объемом квазиденег.

По данным международной статистики, в большинстве стране превышение

процента за кредит над депозитными ставками составляет 2-3 пункта. В России

в 1994 г. (по данным МВФ) это различие достигало 200 и более процентных

пунктов (см.табл.4). В 1996 г. оно сократилось, но остается на уровне 20-30

процентных пунктов.

Другой важный вывод заключается в том, что спрос на финансовые активы

и их предложение по своему объему превосходит денежную массу. Эмиссия ГКО и

ОФЗ в 1996 г. составила 479,8 трдн.руб., денежная эмиссия - 29,6 трлн.,

денежная масса (М2) - 278,8 трлн.руб. Такой перекос спроса связан с

многократным превышением нормы доходности части финансовых активов по

сравнению с рентабельностью реального сектора экономики.

Проводимая в 1996-1997 гг. политика Банка России по понижению учетной

ставки и ставок ГКО недостаточна для создания условий перетока средств в

реальный сектор. Эту политику нужно скоординировать с политикой

кредитования, точнее, удешевления кредита для реального сектора. Такую

задачу ЦБ очень трудно решить, поскольку ставки рефинансирования пока еще

слабо синхронизированы со ставками кредитования, находящимися в юрисдикции

коммерческих банков. Но ЦБ может проводить более взвешенную политику

денежной массы, ее взаимоувязки с другими макроэкономическими параметрами -

ВВП, ценами, инвестициями.

V. Нормы обязательных резервов

Как известно, нормы обязательных резервов - один из наиболее простых

и традиционных инструментов регулирования денежной массы. Они

устанавливаются в процентах к обязательствам коммерческих банков

дифференцированно в зависимости от вида привлеченных ресурсов, степени

«денежности» денежных агрегатов, т.е. способности денег выполнять все их

функции. Средства обязательных резервов хранятся в ЦБ и используются для

поддержания ликвидности коммерческих банков, а в случае банкротства банков

размораживаются и направляются на выполнение обязательств перед клиентами.

Между нормами обязательных резервов и денежной массой существует

жесткая количественная связь: с их увеличением сужаются предложение денег и

потенциал кредитования. Напротив, при снижении норм обязательных резервов

увеличивается мультипликатор, растет предложение денег и расширяются

возможности банков в кредитовании. Нормы регулирования не имеют жестких

критериев определения. Скорее всего, они связаны с традициями стран,

особенностями их денежно-кредитных систем. Можно лишь утверждать, что при

высокой инфляции уровень норм резервов выше, чем при меньшей инфляции (при

прочих равных условиях). В Италии их уровень составляет 25%, в Испании -

17, а в Японии -2,5. Центральный Банк придерживается политики достаточно

высоких норм обязательных резервов, что обусловлено уровнем инфляции, а

главное - неустойчивостью банковской системы, наличием многочисленных

проблемных банков, высокой долей невозвратных кредитов и т.д.

Другая особенность норм обязательных резервов - их частое изменение.

Просматривается отчетливая связь с эмиссионным притоком денег и их оттоком

(изъятием). Центральный Банк показал свою неуверенность в эмиссионной

политике, недоверие к коммерческим банкам, к их способности рационально

использовать деньги для налаживания непрерывного воспроизводственного

процесса.

В странах с развитой рыночной экономикой повышение норм резервирования

обычно проводится в целях смягчения последствий перегрева экономики. У нас

же нет синхронной взаимосвязи между изменением норм резервирования и

денежной массой. Последняя сначала увеличивается (видимо, не для целей

развития или поддержания делового оборота), а затем это возросшая денежная

масса урезается. Отсюда нервозность поведения коммерческих банков,

принципиальная невозможность адаптации к резервной политике ЦБ.

Политика резервов должна быть сориентирована на долгосрочные цели

развития экономики, поддержание хозяйственно-финансовых сделок, всего

делового оборота на уровне, достаточном для выхода экономики на траекторию

развития и устойчивого роста ВВП. В этой связи целесообразны следующие

меры: синхронизация установления норм резервирования с изменением денежной

массы; понижение норм резервирования для банков с четко выраженной

инвестиционной активностью; повышение эффективности использования

резервного фонда ЦБ в целях сокращения потерь в случае отзыва лицензий и

объявления коммерческих банков банкротами.

VI. Оценка материальных активов

Денежный спрос по своему экономическому значению уникален. Спрос на

деньги проходит более сложные стадии формирования и лишь частично связан с

текущей платежеспособностью субъектов рынка. Во многом он обуславливается

потребностями в финансовом обеспечении предполагаемых затрат на инновации и

инвестиции, то есть потребностями, выходящими за рамки текущего

финансового оборота.

Размеры реального денежного спроса в конечном счете определяются

ресурсной обеспеченностью экономических субъектов. Российская экономика,

несмотря на глубокий спад производства, громадные потери производственного

и научно-технического потенциала, утечку капитала за границу, сохраняет

ведущие позиции по запасам большинства природных ресурсов. Эти запасы -

часть национального богатства - составляют основу обеспечения рубля и

других платежных средств.

В денежно-кредитной и финансовой политике сегодня не учитываются

возможного ресурсного потенциала экономики. Структура денежной массы

ограничивается двумя-тремя ее агрегатами (М1, М2, М3). Акции коммерческих

банков и акционерных компаний, государственные долговые обязательства

находятся вне совокупной денежной массы (В странах с развитой рыночной

экономикой применяется более широкий диапазон денежных агрегатов с учетом

особенностей экономических активов. Например, в США используется

специальный денежный агрегат L, в который входят казначейские

сберегательные облигации, краткосрочные обязательства, коммерческие ценные

бумаги и банковские акцепты, размещенные вне банковской системы). Политика

государственных долговых обязательств (ГКО, ОФЗ) подчинена задачам

финансирования бюджетного дефицита и никоим образом не затрагивает проблемы

структуризации экономики, перелива капитала из финансового в реальный

сектор.

Необходимо синхронно осуществлять меры по экономической оценке

материальных активов и корректировке структуры денежных агрегатов. Оценку

материальных активов нужно организовать на трех уровнях - федеральном,

региональном и на уровне компаний, причем исходя из разграничения прав

собственности. Пока в России нет надежных методик оценки полезных

ископаемых, ориентированных на привлечение инвестиционных ресурсов.

В отдельных компаниях накоплен, правда, небольшой, но заслуживающий

внимание опыт оценки материальных активов и использования этих оценок для

повышения курса акций и соответствующего привлечения дополнительных

инвестиционных ресурсов. Так, нефтяная компания ЛУКойл осуществила

международную оценку части своих запасов нефти (предприятий Западной

Сибири, Европейской части России, стран СНГ). Они были оценены в 10,5

млрд.баррелей, тогда как запасы RDShelle по этой же методике составляют

8,9 млрд.баррелей. Хотя международная оценка ниже, чем по российской

методике (14 млрд.баррелей), и к тому же компании пришлось затратить на ее

проведение 600 тыс.долл., акции ЛУКойл получили выход на мировой фондовый

рынок, что позволило установить стратегическое партнерство с американской

нефтяной компанией ARCO, продать ей акций на 337 млн. 460 тыс. долл. и

получить от нее кредитную линию на 3 млрд.долл. США.

Инициативной группой экономистов разработана методология организации

регионального залогового фонда базовых активов с оценочным сертификатом,

соответствующим международным стандартам, что позволит выпустить

привлекательные для инвестора ценные бумаги. Поиск нового, тем более в

такой закрытой теме, как финансы, деньги и кредит, - признак реальной

свободы творчества. Правда, в процессе этого поиска практический успех не

гарантирован и направления поиска могут изменяться. Это не значит, что

можно манипулировать денежной массой, произвольно расширяя ее состав за

счет все новых платежных средств, однако и ограничивать ее тоже нельзя,

превращая в некий императив, не связанный с деловым оборотом,

материальными и другими экономическим активами.

VII. Платежно-расчетная система

В общем виде платежно-расчетная система представляет собой движение

наличных и безналичных денег между экономическими агентами, включая

государственные и негосударственные финансово-банковские учреждения. Если

платежно-расчетная система рациональна и ее отдельные звенья - платежные,

денежно-кредитные и бюджетно-налоговые инструменты - согласованы между

собой, то и движение денег будет происходить в единой системе сообщающихся

сосудов и деньги не станут оседать на «запасных аэродромах», а платежи

будут совершаться беспрепятственно и в срок.

В настоящее время платежно-расчетная система не выполняет своего

главного предназначения - обеспечения эффективного и бесперебойного

проведения расчетов. Масштаб сбоев этой системе характеризуется общей

суммарной кредиторской задолженностью, которая непрерывно увеличивается и

составляет по данным за май 1997 г. 653,8 трлн.руб., или почти в 2 раза

больше денежной массы М2 и свыше 30% ВВП. Основная доля в общей сумме

неплатежей - это задолженность поставщикам и на втором месте - долги

бюджету и небюджетным фондам. Причины неплатежей столь многообразны, что

нужен их специальный анализ. Здесь же следует отметить, что политика

построения расчетной системы, ее модель находится в ведении ЦБ. Одной из

трех основных целей его деятельности согласно федеральному закону о ЦБ

является именно обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования

системы расчетов.

Экономически обоснованное определение роста денежной массы,

безусловно, может оздоровить систему платежей и расчетов, если эта мера

будет увязана с другой, не менее важной - организационно-экономическим

совершенствованием платежно-расчетной системы.

Главное здесь - найти то звено платежных отношений, которое сможет

положительно повлиять на всю цепочку расчетов. Таким звеном, как мне

представляется, является обеспечение движения бюджетных средств. В

федеральном законе о ЦБ этот вопрос решен не четко. В статье 23

предусмотрено, что средства федерального бюджета и государственные

внебюджетные фонды хранятся в Банке России, если иное не установлено

федеральным законом. Недостаточность данной правовой нормы позволила

рассредоточить бюджетные средства по счетам уполномоченных и других

коммерческих банков. Указанная статья не учитывает как отечественного

опыта, так и опыта центральных банков зарубежных стран, на которые законом

возложена функция кассового исполнения бюджета, включая стадии организации

хранения и выдачи государственных бюджетных средств, ведения учета и

отчетности.

Сейчас правительство предпринимает попытки перевода бюджетных счетов

из коммерческих банков в ЦБ. Эта операция должна быть согласована с

корректировкой денежной массы, расширением возможностей коммерческих

банков в создании кредитных ресурсов. Однако перевод бюджетных счетов в

казначейство не решает вопрос полностью. Поскольку казначейство деньги

доводит до конкретных получателей, которые имеют счета в коммерческих

банках, то перед ЦБ стоит сложная задача осуществить контроль за движением

бюджетных средств по всей цепочке их прохождения.

Заключение

Исходя из вышесказанного можно сделать следующие выводы.

1. Денежную массу необходимо скоординировать с физическим объемом ВВП,

его стоимостной структурой и ценами. Целесообразно также определить

ориентировочные размеры денежной массы на 2-3 года в увязке с

прогнозом ВВП, цен и оценкой материальных активов. Анализ показал

особое влияние на денежную массу ценовой политики. Поэтому

планирование разумной динамики цен имеет исключительное значение для

определения ориентиров денежной массы. Установление хотя бы на 2-3

года контрапунктов ценовой политики, с одной стороны, способствовало

бы реструктуризации экономики, инновациям, а, с другой - сдерживало

бы ценовой напор монополистов и рост цен в определенных границах.

2. Слабость научного инструментария обусловливает необходимость

активизации теоретических разработок в области денег и кредита.

Тогда банковская система, опираясь на научно обоснованные финансово-

кредитные инструменты, смогла бы насыщать экономику достаточным

количеством денег в широком их понимании и контролировать их

эффективное использование.

3. Признавая особую значимость денежных агрегатов МО, М1 и М2, тем не

менее надо расширить состав денежной массы, включив в нее

государственные ценные бумаги. Следует также учитывать емкость рынка

акций и его влияние на основные агрегаты денежной массы.

4. Исходя из опыта функционирования банковской системы необходимо

уточнить функции ЦБ и соответственно скорректировать его

организационную структуру. В дополнение к положениям закона о ЦБ

целесообразно возложить на него функции кассового исполнения бюджета

с соблюдением принципа единства кассы (увязав поступления налогов и

других платежей с выделением средств экономическим агентам).

5. Основываясь на принципах федерализма, повышения роли и

ответственности субъектов Федерации, для обеспечения единства

денежно-кредитной массы на всей территории Федерации нужно

существенно укрепить территориальные органы ЦБ, уполномочив их

контролировать движение бюджетных средств, определять спрос на

деньги с учетом имеющихся экономических активов. Эти региональные

учреждения постепенно должны стать центрами кредитных ресурсов,

способствовать их созданию за счет использования всех региональных

экономических активов и источников роста.

Литература

1. Сенчагов В. Денежная масса и факторы ее формирования // Вопросы

экономики, №10, 1997

2. Макконнелл К.Р., Брю С.Л. Экономика, М.,: Республика, 1992, т. 1

3. Самуэльсон П. Экономика. НПО «Аллон»; М.: Машиностроение, 1997, т.1

4. Поляков В.П., Московкина Л.А. Структура и функции центральных банков.

Зарубежный опыт. М.: Инфра-М, 1996

5. Цены в России. Госкомстат РФ, 1996

6. Инюшин В. Опыт развития системы денежно-кредитного регулирования в

развитых странах и возможности его использования в России // Финансовый

бизнес, №9, 1997

7. Семенищев С. Денежная масса и экономический рост // Экономист, №10, 1997

8. Маневич В., Козлова Е. Альтернативная модель денежно-кредитной политики

// Российский экономический журнал, №5-6, 1997

смотреть на рефераты похожие на "Денежный оборот и его регулирование"

REF.BY 2006

contextus@mail.ru

РУССКИЙ ГУМАНИТАРНЫЙ ИНТЕРНЕТ-УНИВЕРСИТЕТРГИУ Каталог Биографии Видео Словари Библиография Отзывы

Книги 2 192

Статьи 2 416

Новые поступления 31

Весь каталог 4 608

Поиск

По библиотеке

В биографиях

В библиографии

В словарях

В Google

Добавить материал

добавить произведение

добавить биографию

добавить статью

Последние новости

1 марта 2010 г.

С началом весны!

28 февраля 2010 г.

Самая популярная книга месяца

27 февраля 2010 г.

Самое популярное видео

Подписка на новости

Интернет-ресурсы

К учебникам

Интернет-журналы

Интернет-библиотеки

Интернет-словари

Интернет-магазины

Наши партнеры

Рекомендуем прочитать

Микенцы. Подданные царя Миноса

Тейлор У.

Вы узнаете о многочисленных бесценных находках, сделанных в археологических экспедициях Генриха Шлимана, Артура Эванса и других ученых на месте, где стояли когда-то «златообильные Микены», в которых правил легендарный царь Минос. Познакомитесь с разными взглядами и концепциями современных ученых на зарождение, развитие и закат великой культуры.

Аспирантура

Дистанционное обучение в аспирантуре. Оказываем помощь при поступлении в аспирантуру, подготовке и защите диссертации по социологии, политологии и экономике. aver4@vusnet.ru

Полезный совет

На странице "Библиография" Вы можете сформировать библиографический список. Очень удобная вещь!

СтатистикаПроизведения 4 608

Биографии 1 473

Библиографии 9 643

Словари 43

Словарные статьи 436 879

Алфавитный каталог по названию произведения

по фамилии автора

А/ Б/ В/ Г/ Д/ Е/ Ж/ З/ И/ Й/ К/ Л/ М/ Н/ О/ П/ Р/ С/ Т/ У/ Ф/ Х/ Ц/ Ч/ Ш/ Щ/ Э/ Ю/ Я/

Автор Лаврушин О.И.

Название Деньги, кредит, банки

Год издания 2000

Раздел Книги

Рейтинг 40.39

Zip архив скачать (1 053 Кб)

Обсудить книгу на форуме http://www.i-u.ru/forum/

Поиск по произведению

Глава 7.

Налично-денежный оборот, его организация. денежная система

7.1. Экономическое содержание налично-денежного оборота

Налично-денежный оборот представляет собой процесс движения наличных денежных знаков (банкнот, казначейских билетов, разменной монеты). Несмотря на то, что налично-денежный оборот во всех странах как с рыночной, так и с административной моделями экономики составляет меньшую часть, он имеет большое значение. Именно этот оборот обслуживает получение и расходование большей части денежных доходов населения. Именно в налично-денежный оборот складывается постоянно повторяющийся кругооборот наличных денег (рис. 7.1).

Из схемы видно, что налично-денежный оборот начинается в расчетно-кассовых центрах Центрального банка РФ. Наличные деньги переводятся из их резервных фондов в оборотные кассы, тем самым они поступают в обращение. Из оборотных касс РКЦ наличные деньги направляются в операционные кассы коммерческих банков. Часть этих денег банки могут передавать друг другу на платной основе, но большая часть наличных денег выдается клиентам - юридическим и физическим лицам (либо в кассы предприятий и организаций, либо непосредственно населению). Часть наличных денег, находящихся в кассах предприятий и организаций, используется для расчетов между ними, но большая часть передается населению в виде различных видов денежных доходов (заработной платы, пенсий и пособий, стипендий, страховых возмещений, выплаты дивидендов, поступлений от продажи ценных бумаг и т. д.).

Население также использует наличные деньги для взаиморасчетов, но большая их часть расходуется на выплату налогов, сборов, страховых платежей, квартплаты и коммунальных платежей, погашение ссуд, покупку товаров и оплату различных платных услуг, покупку ценных бумаг, лотерейных билетов, арендные платежи, уплату штрафов, пени и неустоек и т.д.

Рис. 7.1. Схема налично-денежного оборота (на примере России)

Таким образом, деньги поступают либо непосредственно в операционные кассы коммерческих банков, либо в кассы предприятий и организаций (прежде всего предприятий торговли и предприятий, оказывающих услуги населению).

В соответствии с действующим порядком организации налично-денежного оборота для каждого предприятия устанавливаются лимиты остатка наличных денег в их кассах и деньги, превышающие лимит, должны сдаваться в обслуживающий данное предприятие коммерческий банк. Для коммерческих банков также устанавливаются лимиты их операционных касс, поэтому в сумме, превышающей лимит, они сдают наличные деньги в РКЦ. Последним также устанавливается лимит их оборотных касс, поэтому деньги в сумме, превышающей лимит, переводятся в резервные фонды, т.е. изымаются из обращения.

7.2. Организация налично-денежного оборота

Налично-денежный оборот организуется государством в лице центрального банка. Для этого центральный банк систематически издает документ, который называется «Порядок ведения кассовых операций в народном хозяйстве». Последний раз этот документ в России издавался в сентябре 1993 г.

Налично-денежный оборот организуется на основе следующих принципов:

все предприятия и организации должны хранить наличные деньги (за исключением части, установленной лимитом) в коммерческих банках;

банки устанавливают лимиты остатка наличных денег для предприятий всех форм собственности;

обращение наличных денег служит объектом прогнозного планирования;

управление денежным обращением осуществляется в централизованном порядке;

организация налично-денежного оборота имеет целью обеспечить устойчивость, эластичность и экономичность денежного обращения;

наличные деньги предприятия могут получать только в обслуживающих их учреждениях банков.

7.3. Денежные системы, их формы и развитие

Организуемое и регулируемое государственными законами денежное обращение страны называется денежной системой. В каждой стране денежная система складывается исторически. Известны различные типы денежных систем. Так, в условиях существования металлического денежного обращения различали два типа денежных систем: биметаллизм и монометаллизм.

Биметаллизм - денежная система, при которой государство законодательно закрепляет роль всеобщего эквивалента за двумя металлами золотом и серебром, монеты из них функционируют на равных основаниях. Существовали три разновидности биметаллизма:

система параллельной валюты, когда соотношение между золотыми и серебряными монетами устанавливалось стихийно на рынке;

система двойной валюты, когда это соотношение устанавливалось государством;

система «хромающей» валюты, при которой золотые и серебряные монеты служат законными платежными средствами, но не на равных основаниях, так как чеканка серебряных монет производилась в закрытом порядке в отличие от свободной чеканки золотых монет. В этом случае серебряные монеты становятся знаком золота.

Монометаллизм - денежная система, при которой один денежный металл является всеобщим эквивалентом и одновременно в обращении присутствуют другие знаки стоимости (банкноты, казначейские билеты, разменная монета), разменные на золото. Существовало три разновидности золотого монометаллизма: золотомонетный стандарт, золотослитковый стандарт и золотодевизный стандарт.

При золотомонетном стандарте золото выполняет все функции денег, в обращении находятся как золотая монета, так и знаки золота, производится свободная чеканка золотых монет с фиксированным содержанием золота, золотые монеты свободно меняются на знаки золота по нарицательной стоимости.

Золотослитковый стандарт характерен тем, что банкноты обмениваются на золотые слитки, но только при предъявлении определенной их суммы.

Наконец, особенностью золото-девизного стандарта было то, что банкноты обмениваются на девизы, т. е. на иностранную валюту, разменную на золото. Важная роль золото-девизного стандарта заключалась в том, что он закрепил валютную зависимость одних стран от других, что явилось основой для создания в последующем системы международных валютных договоров и систем валютного регулирования, обеспечивающих относительную устойчивость свободно конвертируемых валют.

С 30-х гг. в мире начинают функционировать денежные системы, построенные на обороте неразменных кредитных денег. Это прежде всего связано с действием общего экономического закона экономии общественного труда. Эволюция денежных систем приводит к созданию все более экономичных денежных систем, где издержки денежного оборота постоянно снижаются, следовательно, снижаются и затраты общественного труда.

Для всех денежных систем, основанных на обороте кредитных денежных знаков, характерно:

вытеснение золота как из внутреннего, так и внешнего оборотов и оседание его в золотых резервах (в основном в банках); золото при этом по-прежнему выполняет функцию сокровища;

выпуск наличных и безналичных денежных знаков на основе кредитных операций банков;

развитие безналичного денежного оборота и сокращение налично-денежного оборота (в среднем в мировой экономике соотношение между наличным и безналичным оборотами составляет 1:3);

создание и развитие механизмов денежно-кредитного регулирования денежного оборота со стороны государства.

Существуют две разновидности денежных систем, основанных на обороте кредитных денежных знаков. Первая разновидность свойственна административно-распределительной системе экономики. Она имеет следующие характерные черты:

Сосредоточение денежного оборота (как безналичного, так и наличного) в едином государственном банке.

Законодательное разграничение денежного оборота на безналичный и наличный обороты. При этом безналичный оборот, как правило, обслуживает распределение средств производства, а наличный оборот - распределение предметов потребления и услуг.

Обязательность хранения денежных средств предприятий на счетах в государственном банке. Лимитирование (установление предельной суммы) остатка наличных денег в кассах предприятий.

Нормирование государством расходов предприятий из получаемой ими выручки наличными деньгами.

Прямое директивное планирование денежного оборота и его составных элементов как составной части общей системы' государственного планирования.

Централизованное директивное управление денежной системой.

Выпуск денег в хозяйственный оборот в соответствии с выполнением государственного плана экономического развития.

Сочетание товарного и золотого обеспечения денежных знаков при приоритете товарного.

Законодательное установление масштаба цен и валютного курса национальной денежной единицы.

Такого типа денежные системы существовали в странах социалистического лагеря до его распада.

В большинстве стран современного мира используется вторая разновидность денежных систем, основанных на обороте кредитных денежных знаков. Эта разновидность свойственна странам с рыночной экономикой. Характерные черты такого типа денежной системы следующие:

Децентрализация денежного оборота между разными банками.

Разделение функции выпуска безналичных и наличных денежных знаков между разными звеньями банковской системы. Выпуск наличных денег осуществляют центральные государственные банки, выпуск безналичных денег - коммерческие банки, находящиеся в разных формах собственности.

Создание и развитие механизма государственного денежно-кредитного регулирования.

Централизованное управление денежной системой через аппарат государственного центрального банка.

Прогнозное планирование денежного оборота.

Тесная взаимосвязь безналичного и наличного денежных оборотов при приоритете безналичного оборота.

Наделение центрального банка страны относительной самостоятельностью по отношению к решениям правительства.

Обеспечение денежных знаков активами банковской системы (золото, драгоценные металлы, товарно-материальные ценности, ценные бумаги).

Выпуск денежных знаков в хозяйственный оборот в соответствии с государственными концепциями денежно-кредитной политики.

Система рыночного установления валютного курса на основе «корзинки» валют.

7.4. Современный тип денежной системы, ее характеристика

Как любая система, денежная система состоит из ряда элементов. В современных условиях необходимо уйти от традиционного определения денежной системы. Данное понятие сложилось в условиях существования старых денежных систем, когда либо не существовало безналичного денежного оборота, либо он был ограничен. Поэтому обычно разграничивали понятия системы безналичных расчетов и денежной системы. На самом деле денежная система на современном этапе должна включать две подсистемы: подсистему безналичных расчетов и подсистему наличных расчетов [1].

Какие основные элементы должны содержать обе подсистемы как составные части единой денежной системы, можно видеть из рис. 7.2.

Как видно из рис. 7.2, первым основополагающим элементом денежной системы являются принципы организации системы. Под принципами принимаются правила, в соответствии с которыми государство организует данную денежную систему.

По каким же принципам строится современная денежная система рыночного типа? Рассмотрим их:

Рис.7.2. Элементы денежной системы

Принцип централизованного управления денежной системой. Этот принцип существует и в первом типе денежной системы, свойственном административно-распределительной модели экономики. Однако при этой модели управление осуществлялось с помощью директивных актов правительства, которые были обязательны для выполнения всеми государственными банками и их филиалами во всех регионах разных стран.

Управление денежными системами в условиях рыночной модели экономики характерно тем, что здесь на первый план выступают не административные методы управления (хотя и они имеют место), а экономические, когда государство через аппарат центральных банков ставит на рынках такие условия, которые заставляют банки, финансовые институты и другие юридические лица принимать нужные государству решения.

Принцип прогнозного планирования денежного оборота. Он означает, что как централизованные, так и децентрализованные планы денежного оборота и его составных частей подготавливаются не как директивные планы, обязательные для выполнения конкретными органами, отвечающими за их выполнение, а как прогнозы, т. е. ориентиры, к которым надо стремиться. Исключение составляет такой финансовый план, как государственный бюджет, который при любом типе денежной системы остается директивным планом, за выполнение которого отвечает правительство и, как правило, министерство финансов страны.

Принцип устойчивости и эластичности денежного оборота. Этот принцип заключается в том, что денежная система должна быть организована таким образом, чтобы, с одной стороны, не допускать инфляции; с другой - расширять денежный оборот, если возрастают потребности хозяйства в денежных средствах, и сужать их, если уменьшаются эти потребности.

При определенных условиях (спад производства, бюджетный дефицит, недостаточное обеспечение оборота платежными средствами и др.) устойчивость денежного оборота может быть нарушена, и возникает платежный кризис. Преодоление такого кризиса возможно с помощью комплекса мер, включающих развитие производства, уменьшение бюджетного дефицита, обеспечение оборота необходимой массой денежных средств и др.

Принцип кредитного характера денежной эмиссии. В соответствии с этим принципом появление новых денежных знаков (безналичных и наличных) в хозяйственном обороте возможно только в результате проведения банками кредитных операций. Из других источников, включая казначейства стран, денежные знаки в оборот не должны поступать.

Принцип обеспеченности выпускаемых в оборот денежных знаков. В условиях рыночной модели экономики денежные знаки обеспечиваются находящимися в активах банков товарно-материальными ценностями, золотом и другими драгоценными металлами, свободно конвертируемой валютой, ценными бумагами и другими долговыми обязательствами. При этом золотое содержание денежной единицы с 1992 г. в РФ не фиксируется.

Принцип неподчиненности центрального банка правительству и подотчетности его парламенту страны. Он связан с тем, что поддержание устойчивости денежного оборота, борьба с инфляцией являются приоритетной задачей центрального банка. Если бы этого принципа не было, всегда бы существовала угроза, что правительство для решения стоящих перед ним задач начнет «вычерпывать» средства центрального банка, и тем самым устойчивость денежного оборота будет нарушена.

В то же время центральный банк может проводить политику, противоречащую текущим задачам государства, поэтому центральный банк должен систематически отчитываться перед парламентом страны, который призван способствовать преодолению разногласий между центральным банком и правительством.

Принцип предоставления правительству денежных средств только в порядке кредитования. Обычно в законодательствах стран с рыночной экономикой имеется положение о том, что центральный банк не должен финансировать правительство, а средства ему предоставлять только в порядке кредитования под определенное обеспечение (недвижимость, товарно-материальные ценности, принадлежащие государству, государственные ценные бумаги, другие ценные бумаги, принадлежащие государству (федерации или субъектам федерации). Применение данного принципа позволяет предотвратить использование денег для покрытия дефицита федеральных местных бюджетов и не давать тем самым стимула к развитию инфляционного процесса. Кроме того использование данного принципа заставляет правительство изыскивает другие источники поступлений средств в бюджет для покрытия федеральных и местных расходов.

Принцип комплексного использования инструментов денежно-кредитного регулирования. Сущность его заключается в том, что центральный банк не должен ограничиваться каким-либо одним инструментом денежно-кредитного регулирования для поддержания устойчивости денежного оборота, а должен использовать комплекс этих инструментов, иначе должного эффекта достигнуть не удается.

Принцип надзора и контроля за денежным оборотом. Государство через банковскую, финансовую систему, налоговые органы должно обеспечивать постоянный контроль как за всем денежным оборотом в целом, так и за отдельными денежными потоками в хозяйстве. Кроме того, объектом контроля является и соблюдение субъектами денежных отношений основных принципов организации как наличного, так и безналичного оборотов.

Принцип функционирования исключительно национальной валюты на территории страны. Законодательство страны предусматривает платежи за товары и услуги внутри страны производить исключительно в национальной валюте. Это не означает, конечно, что население не может на территории страны свободно обменивать национальную валюту на валюты других стран, но использовать такую валюту, полученную при обмене, разрешается для платежей за рубежом, а также помещения во вклады в банки.

Принципы построения денежной системы отражаются в других элементах денежной системы или во всей их совокупности и влияют на них. Рассмотрим эти элементы.

Наименование денежной единицы. Этот элемент денежной системы, как правило, складывается исторически, однако в некоторых случаях (например, в период революций) государство может установить новое наименование денежной единицы. Так, во Франции, когда к власти пришел Бонапарт, который стал императором Наполеоном I, было установлено такое наименование денежной единицы, как «наполеондор». В России в период с 1922 по 1947 г. существовали два наименования денежной единицы: «рубль» и «червонец». После денежной реформы 1947 г. и вплоть до настоящего времени в России сохранилось единое наименование денежной единицы - «рубль», что было закреплено в принятом Парламентом страны Законе «О денежной системе Российской федерации» и в последующем Законе «О Центральном банке Российской Федерации».

Порядок обеспечения денежных знаков. Государственным законодательством (законы «О Центральном банке РФ», «О банках и банковской деятельности») устанавливается, что в качестве обеспечения могут служить товарно-материальные ценности, золото и драгоценные металлы, свободно конвертируемая валюта, ценные бумаги, страховые полисы, гарантии Правительства, банков и других организаций и т.д. Использование других видов обеспечения или нарушение основных правил оформления банками обеспечения не должно допускаться.

Эмиссионный механизм. Он представляет собой порядок выпуска денег в оборот и их изъятия из оборота. Безналичные деньги выпускаются коммерческими банками в процессе совершения ими кредитных операций. При погашении ссуд осуществляется изъятие денег из оборота. Выпуск наличных денег производится через расчетно-кассовые центры центрального банка. Изъятие наличных денег происходит при сдаче денежной наличности коммерческими банками в расчетно-кассовые центры.

Структура денежной массы в обороте. Она рассматривается двояко. Это либо соотношение между наличной и безналичной денежной массой, либо соотношение между денежными знаками разной купюрности во всем объеме денежной массы.

Порядок прогнозного планирования денежного оборота. Такой порядок включает систему прогнозных планов денежного оборота; органы, составляющие эти планы; совокупность показателей, определяемых с помощью этих планов; задачи, решаемые с помощью каждого плана.

Механизм денежно-кредитного регулирования. Этот механизм представляет собой набор инструментов денежно-кредитного регулирования (методы); права и обязанности органов, осуществляющих денежно-кредитное регулирование; задачи и объекты денежно-кредитного регулирования.

Порядок установления валютного курса, или котировка валют. Это означает отношение валюты данной страны, выраженной в валютах других стран, например, 1 долл. = 15 руб. До перестройки в России использовался порядок установления валютного курса, исходя из золотого содержания различных валют. Однако, поскольку в настоящее время ни в одной стране золотое содержание денежной единицы не фиксируется, сейчас используется способ котировки, учитывающий колебания покупательной способности национальных валют, а также спрос и предложение той или иной валюты на валютных рынках. Наиболее популярный способ котировки основан на «корзинке» валют, при котором национальная валюта сопоставляется с рядом других национальных валют, входящих в «корзинку».

Порядок кассовой дисциплины в хозяйстве. Он отражает набор общих правил, форм первичных кассовых документов, форм отчетности, которыми должны руководствоваться предприятия и организации всех форм собственности при организации налично-денежного оборота, проходящего через их кассы.

Контроль за соблюдением этого порядка возлагается на коммерческие банки, осуществляющие кассовое обслуживание хозяйств. Современные денежные системы не статичны. Они продолжают развиваться, становясь все более экономичными и эффективными. Общей тенденцией для денежных систем разных стран является расширение применения современной вычислительной, компьютерной, электронной техники в организации денежного оборота. Все более широко используются «электронные деньги», представляющие собой уже не записи на бумажных носителях информации, а записи в форме электронных сигналов, прежде всего на магнитных или других носителях. Это позволяет значительно повысить долю безналичного оборота в совокупном денежном обороте, ускорить расчеты, обеспечить лучший контроль банков и налоговых органов за денежным оборотом, добиться существенной экономии издержек обращения.

7.5. Денежная единица и ее покупательная способность

Необходимой предпосылкой успешного выполнения деньгами их функций в народном хозяйстве, их применения в деятельности предприятий, населения является устойчивая покупательная способность денежной единицы.

При изменениях покупательной способности денежной единицы, происходящих по разным причинам, в том числе при непропорциональном изменении цен различных товаров, ухудшаются возможности выполнения деньгами функций меры стоимости, средства обращения и платежа, а также накопления. Это сопровождается ослаблением роли денег в осуществлении эквивалентного обмена товаров, в процессах их купли-продажи. Понижение покупательной способности денежной единицы отражается на ухудшении материального положения части населения, получающей стабильный доход (зарплату, пенсии), на снижении заинтересованности в накоплении денег и т.п. Поэтому для устранения подобных негативных последствий возникает необходимость в различных экономических условиях, действенных мерах для достижения устойчивой покупательной способности денежной единицы.

Вместе с тем не следует устойчивость покупательной способности денежной единицы понимать как нечто неизменное, постоянное. Покупательная способность денежной единицы подвержена по различным причинам систематическим бoльшим или мeньшим изменениям. Такие изменения могут возникать под влиянием происходящих неодинаковых изменений стоимости различных реализуемых товаров, соотношений платежеспособного спроса и предложения в связи с регулирующим воздействием государства (акцизы, налоги и др.), в зависимости от изменений курса национальной валюты, вызванных состоянием внешнеэкономических взаимоотношений (активный или пассивный торговый и платежный баланс), и др.

Кроме того, на изменения покупательной способности денежной единицы могут повлиять и обстоятельства, относящиеся к условиям развития экономики, включая особенности денежной системы и проводимые в ней изменения.

Меры, направленные на поддержание устойчивости денежной единицы, были разными, они зависели от развития экономики и особенностей функционирования денег.

Достаточно обратить внимание на то, что покупательная способность денежной единицы может изменяться как при применении не разменных на золото денег, так и когда в обороте используются полноценные или разменные на золото деньги.

Покупательная способность золотой денежной единицы могла меняться под влиянием изменения стоимости золота. В XVI - XVII вв., когда в оборот поступило дешевое золото из западного полушария, произошло снижение покупательной способности денежной единицы. В подобной ситуации причина роста цен заключалась в уменьшении стоимости золота.

При применении золотой денежной единицы воздействие государства на величину ее покупательной способности имело сравнительно ограниченное значение. С одной стороны, государство следило за соответствием фактического веса золотых монет их установленному весу, чему способствовал контроль за чеканкой монет. С другой стороны, государство принимало меры по обеспечению беспрепятственного обмена бумажных денежных знаков на золото. Государство оказывало влияние на курс национальной валюты, в том числе и с помощью регулирования экспортно-импортных и других внешнеэкономических отношений.

Что же касается регулирования массы денег в обороте, то в подобных условиях необходимость в таких мерах была крайне ограничена, поскольку деньги, обладавшие собственной стоимостью, беспрепятственно уходили из оборота в накопление и при необходимости возвращались из накопления в оборот.

Значительно возрастает значение государственного регулирования массы денег в обороте при применении не разменных на золото денежных знаков и при широком развитии безналичного денежного оборота. Это обусловлено во многом тем, что при утрате непосредственной связи денежной единицы с золотом появились возможности чрезмерного увеличения массы денег в обороте со всеми вытекающими из этого нежелательными последствиями, в том числе в виде возникновения повышенного платежеспособного спроса, что отражалось, при прочих равных условиях, на обесценении денежной единицы, снижении ее покупательной способности.

Воздействие государства на денежный оборот может проявляться в виде системы мер по регулированию массы денег в интересах предотвращения возможных негативных последствий чрезмерного увеличения денежной массы, включая рост платежеспособного спроса и снижение покупательной способности денежной единицы. Вместе с тем государство имеет возможность осуществить различные меры, направленные на устранение уже сложившихся негативных последствий обесценения денежной единицы.

В условиях, когда в налично-денежном и безналичном оборотах функционируют, как правило, кредитные деньги, существует реальность использования возможностей кредитной системы по ограничению объема денежной массы в интересах поддержания устойчивости денежной единицы.

В этом отношении важно, что право эмиссии наличных денег, как уже отмечалось, предоставляется только Центральному банку РФ, а возможности расширения кредитования коммерческими банками регулируются с помощью различных мер, включая соблюдение норматива достаточности собственного капитала банка, обязательное резервирование каждым коммерческим банком определенных, достаточно значительных сумм в Центральном банке РФ и др.

В условиях экономической нестабильности осуществляется достаточно жесткая денежно-кредитная политика, которая призвана наряду с другими задачами способствовать устойчивости денежной единицы, в том числе и с помощью ограничения объема денежной массы.

Стремление к ограничению величины денежной массы в хозяйстве нередко связывается с задачей предотвращения инфляции. Подобная позиция исходит из признания инфляции процессом, причины которого относятся главным образом к сфере денежного оборота. В частности, имеется в виду, что наличие избыточной массы денег в обороте приводит к необоснованному увеличению платежеспособного спроса, способствующему росту цен. Поэтому нередко признается следующий факт: важнейшей мерой по преодолению инфляции может явиться уменьшение денежной массы в обороте.

Подобная мера действительно отражается на ограничении роста цен и соответственно на снижении темпов инфляции. Однако в подобных ситуациях возникают и негативные последствия в виде образования крупной задолженности по выдаче зарплаты, пенсии и т.п.

Такая задолженность свидетельствует о наличии скрытой или подавленной инфляции, не учитываемой существующей информацией об уровне инфляции, а также характеризует ухудшение материального положения получателей таких средств.

Меры по искусственному уменьшению массы денег в обороте сопровождаются и иными негативными результатами. При ограниченном объеме денежной массы участники денежного оборота находят возможности применения таких способов расчета между собой, в которых можно обойтись без денежного оборота.

Как отмечалось ранее, в хозяйственной практике РФ широкое развитие получили расчеты с применением бартера, зачета, векселей. Использование таких способов расчета сталкивается с немалыми трудностями. Например, оно приводит к тому, что сторона, испытывающая особенно острую потребность в соответствующих материальных ресурсах, вынуждена согласиться на проведение операций по повышенной цене, что негативно влияет на деятельность покупателя.

Все это свидетельствует о снижении роли денег при совершении расчетов без денежного оборота, о целесообразности корректировки денежно-кредитной политики государства по преодолению данных негативных последствий, в том числе облегчению условий расчетов по реализации продукции, сопровождающихся некоторым ростом производства, предотвращения необоснованного роста цен по определенному кругу расчетных операций (бартер, зачет, векселя).

7.6. Направления стабилизации денежной единицы

Среди мер, призванных устранить или уменьшить негативные последствия снижения устойчивости денежной единицы, привлекают внимание периодически осуществляемые в различных странах изменения величины денежной единицы, ее наименования, а также проводимые денежные реформы. Подобные меры выполняются с помощью деноминации, девальвации и денежной реформы. Наиболее радикальна по своим последствиям - денежная реформа.

Деноминация. Она имеет несравненно меньшее значение и состоит в изменении наименования денежной единицы, как правило, при условии замены прежней денежной единицы по определенному соотношению (например, 10:1) новой денежной единицей. Подобные меры не приводят к существенному преобразованию денежной системы и сводятся лишь к замене денежной единицы, что имеет в основном техническое значение, поскольку облегчает и упрощает счет, но не ведет к созданию устойчивой денежной единицы.

Применяемая терминология для характеристики изменений денежной единицы не всегда достаточно правильно оценивает содержание таких мер. Например, проведение деноминации, как правило, означает уменьшение номинального выражения эмитируемых денежных знаков.

Подобная оценка практически приемлема для характеристики деноминации, проведенных в нашей стране. Это относится к деноминации в 1922 г., когда рубль выпуска 1922 г. заменял 10000 руб. ранее выпущенных денежных знаков, а также в 1923 г., когда вновь выпущенные знаки соотносились к знакам образца 1922 г. как 1:100.

Впоследствии в 1961 г. была проведена замена выпущенных ранее денежных единиц по соотношению 10:1 к единице 1961 г. Такая мера представляла собой деноминацию, которая сводилась к изменению номинального выражения денежной единицы, что имело значение главным образом для денежного оборота внутри страны. Однако одновременно с деноминацией было уменьшено золотое содержание денежной единицы в 4,5 раза. Оно не могло характеризоваться как деноминация, а представляло собой самостоятельную меру, которая имела отношение в основном к операциям с иностранными государствами.

Не вполне точно, по нашему мнению, дается наименование деноминации в Указе Президента РФ от 4 августа 1997 г. «Об изменении нарицательной стоимости российских денежных знаков и масштаба цен». В соответствии с Указом предусматривается деноминация нарицательной стоимости денежных знаков, а не денежной единицы, в то время как деноминация распространяется не только на наличные денежные знаки, но и на деньги безналичного оборота. -

Девальвация. В 1998 г. в РФ повышенный интерес привлекала к себе девальвация. Этот интерес был обусловлен сложившимся положением в экономике, финансовым кризисом, неплатежами, колебаниями курса рубля, что имело значение для расчетов по внешнеэкономическим операциям, а также при обмене рубля на иностранную валюту (доллар и др.)

При рассмотрении проблемы девальвации существуют различия в определении ее содержания, причин, вызывающих ее осуществление. В процессе анализа проблемы игнорируются различия в характере денежной единицы и условиях ее функционирования.

Действительно, при функционировании полноценной или разменной на золото денежной единицы под девальвацией понималось снижение стоимостной величины денежной единицы, состоявшее в уменьшении ее золотого содержания. Так, в середине XX в. как нечто само собой разумеющееся в литературе отмечалось, что девальвация состоит в уменьшении золотого содержания денежной единицы. Например, девальвация франка в 1928 г. заключалась в том, что «его золотое содержание уменьшилось почти в 5 раз по сравнению с довоенным» [2], девальвация итальянской лиры (1936 г.), японской иены (1937 г.) «состояла в уменьшении золотого содержания названных денежных единиц» [3].

В приведенных характеристиках осуществление девальвации не увязывается с изменениями курсов валют, а связывается с изменением золотого содержания денежных единиц.

В отличие от ранее существовавших характеристик и девальвации в современных условиях, когда весовое золотое содержание денежной единицы не фиксируется и размен денежных знаков на золото не производится, изменилось понимание девальвации.

Сравнительно широко распространена характеристика, которая связывает девальвацию со снижением курса национальной валюты, с необходимостью накопления достаточных золото-валютных резервов, способных обеспечить стабильность ее курса.

Недостаточность подобной трактовки состоит в том, что в ней в большей или меньшей степени игнорируются такие важные обстоятельства, влияющие на курс национальной валюты, как соотношение уровней цен на внутреннем и зарубежных рынках, инфляционные процессы.

Определенное влияние на курс валюты оказывают состояние торгового и платежного балансов, а также воздействие государства на изменение уровня цен с помощью мер таможенной и налоговой политики. Не следует игнорировать и такие факторы, как изменение стоимости товаров в связи с колебаниями в размере издержек производства, соотношения спроса и предложения товаров, снижения цен на нефть, газ и другие товары на международных рынках.

Итак, девальвация - такое изменение курса национальной денежной единицы по отношению к иностранной валюте, которое сопровождается понижением покупательной способности денежной единицы.

Необходимо учитывать, что изменение и прежде всего снижение курса рубля сопровождается рядом последствий, в том числе:

повышением заинтересованности в увеличении экспорта, так как за единицу валютной выручки можно получить большую сумму рублей;

ростом цен на внутреннем рынке, особенно по импортируемым товарам, что может отразиться на ухудшении материального положения населения;

снижением ценности рублевых сбережений (наличными деньгами и деньгами, хранящимися в банках);

ухудшением условий импорта оборудования и различных приборов. Все это должно послужить побудительным мотивом для осуществления государством определенных мер по устранению негативных последствий снижения курса рубля как для предприятий, так и для населения.

Денежные реформы. Следует подчеркнуть, что такие меры, как деноминация, обмен денег, девальвация, устраняют некоторые отрицательные последствия, сложившиеся в денежной сфере, но не приводят к долговременным улучшениям в этой сфере и не сопровождаются устранением причин, вызвавших те или иные недостатки. В отличие от перечисленных мер денежная реформа представляет собой радикальное устранение недостатков в денежной сфере, предусматривающее переход к применению устойчивой денежной единицы, отличающейся стабильностью покупательной силы, что может способствовать развитию отношений, присущих рыночной экономике, повышению роли денег в развитии народного хозяйства.

Денежные реформы осуществляются в соответствии с законодательными актами, направленными на укрепление денежной системы страны. В ходе денежных реформ изымаются из обращения обесцененные бумажные деньги, выпускаются новые, изменяется денежная единица или ее золотое содержание, происходит переход от одной денежной системы к другой. Во всех этих случаях речь идет об изменении денежной единицы как в налично-денежном обороте, так и в безналичных расчетах.

При этом необязательно, особенно в современных условиях, изменение золотого содержания денежной единицы, но может измениться курс национальной валюты.

Завершение денежной реформы не дает гарантии сохранения устойчивости новой денежной единицы в последующем. После проведения денежной реформы необходимо систематическое осуществление определенных мер по сохранению достигнутых результатов. Немалую роль в этом играет обоснованная денежно-кредитная политика, с помощью которой может быть осуществлено необходимое регулирование денежной сферы.

Содержание и исторический опыт проведения денежных реформ позволяют выделить три важнейшие предпосылки успешного их осуществления, к числу которых могут быть отнесены:

рост производства, способствующий увеличению объема предложения товаров и ограничивающий возможность роста цен, что имеет первостепенное значение для поддержания устойчивости денежной единицы;

бездефицитность бюджета, позволяющая обойтись без использования денежной эмиссии и привлечения кредита для покрытия расходов бюджета, благодаря чему происходит ограничение платежеспособного спроса и возможного его влияния на рост цен;

наличие достаточных золото-валютных резервов, позволяющих поддерживать стабильность курса национальной валюты, а при необходимости использовать такие резервы для ввоза товаров, увеличивать их предложение на рынке.

Национальный банк Республики Беларусь

Поиск | Обратная связь | English

Банк сегодня Монетарная политика Законодательство Статистика Банковская система Платежная система Публикации Банкноты и монеты

Устав Национального банка

Республики Беларусь

Банковский кодекс

Республики Беларусь

Положение о Почетной грамоте

Национального банка РБ

Нормативные правовые акты

Создание банков

Регулирование

деятельности банков

Валютное регулирование

и валютный контроль

Монетарные операции

Операции с ценными бумагами

Депозитарная деятельность

Операции купли–продажи

и залога драгоценных камней

Руководящие документы РБ

БАНКОВСКИЙ КОДЕКС РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

25 октября 2000 г. № 441–З

791 Kb 1.42 Mb

Принят Палатой представителей 3 октября 2000 года

Одобрен Советом Республики 12 октября 2000 года

Изменения и дополнения:

Закон Республики Беларусь от 11 ноября 2002 г. № 148–З

(Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2002 г., № 128, 2/897);

Закон Республики Беларусь от 17 июля 2006 г. № 145–З

(Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 113, 2/1243) – новая редакция;

Закон Республики Беларусь от 26 декабря 2007 г. № 301–З

(Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2007 г., № 305, 2/1398);

Закон Республики Беларусь от 8 июля 2008 г. № 369–З

(Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2008 г., № 172, 2/1466)

– Закон Республики Беларусь вступает в силу 1 января 2009 г.;

Закон Республики Беларусь от 8 июля 2008 г. № 372–З

(Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2008 г., № 172, 2/1469);

Закон Республики Беларусь от 15 июля 2008 г. № 397–З

(Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2008 г., № 175, 2/1494)

– Закон Республики Беларусь вступает в силу 1 января 2009 г.;

Закон Республики Беларусь от 3 июня 2009 г. № 23–З

(Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 145, 2/1574);

Закон Республики Беларусь от 31 декабря 2009 г. № 114–З

(Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010 г., № 15, 2/1666)

ОГЛАВЛЕНИЕ

ОБЩАЯ ЧАСТЬ

РАЗДЕЛ I

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

ГЛАВА 1

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Отношения, регулируемые банковским законодательством

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

Имущественные отношения и связанные с ними неимущественные отношения, возникающие при осуществлении банковской деятельности, регулируются также гражданским законодательством с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Кодексом.

Отношения, связанные с использованием ценных бумаг, бюджетных и валютных средств, а также иные отношения, связанные с деятельностью банков и небанковских кредитно–финансовых организаций, регулируются специальным законодательством, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом.

Статья 2. Банковское законодательство Республики Беларусь

Банковское законодательство Республики Беларусь – система нормативных правовых актов, регулирующих отношения, возникающие при осуществлении банковской деятельности, и устанавливающих права, обязанности и ответственность субъектов и участников банковских правоотношений.

К актам банковского законодательства относятся:

законодательные акты Республики Беларусь;

распоряжения Президента Республики Беларусь, которые носят нормативный характер;

постановления Правительства Республики Беларусь;

нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь (далее – Национальный банк);

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

Статья 3. Банковское законодательство и нормы международного права

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

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

Статья 4. Основы денежно–кредитной политики Республики Беларусь

Денежно–кредитная политика Республики Беларусь – составная часть единой государственной экономической политики.

Правовой основой денежно–кредитной политики Республики Беларусь являются Основные направления денежно–кредитной политики Республики Беларусь, ежегодно утверждаемые Президентом Республики Беларусь по представлению Национального банка и Правительства Республики Беларусь.

Основные направления денежно–кредитной политики Республики Беларусь содержат важнейшие параметры развития денежно–кредитной сферы, определяют цели, задачи и приоритеты денежно–кредитной политики государства и предусматривают обеспечивающий их реализацию комплекс мероприятий и механизмов регулирования и контроля.

Статья 5. Финансово–кредитная система Республики Беларусь

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

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

Статья 6. Субъекты и участники банковских правоотношений

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

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

Правила настоящего Кодекса, применяемые к физическим лицам, применяются к индивидуальным предпринимателям, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом.

Статья 7. Национальный банк

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

Статья 8. Банк

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

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

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

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

Банк вправе осуществлять иные банковские операции и виды деятельности, предусмотренные статьей 14 настоящего Кодекса.

Статья 9. Небанковская кредитно–финансовая организация

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

привлечения денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты);

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

открытия и ведения банковских счетов физических и (или) юридических лиц.

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

При создании, реорганизации небанковской кредитно–финансовой организации, осуществлении и прекращении ее деятельности применяются положения, предусмотренные для банков, если иное не установлено настоящим Кодексом и иным банковским законодательством.

Статья 10. Объекты банковских правоотношений

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

Статья 11. Валюта денежных обязательств

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

В денежном обязательстве может быть предусмотрено, что оно должно быть исполнено в официальной денежной единице Республики Беларусь в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных (расчетных) денежных единицах. В этом случае подлежащая оплате сумма в официальной денежной единице Республики Беларусь определяется по официальному курсу соответствующей валюты или условных (расчетных) денежных единиц на день платежа, если иной курс или иная дата определения курса не установлены законодательством Республики Беларусь или соглашением сторон.

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

ГЛАВА 2

БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Статья 12. Банковская деятельность

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

Статья 13. Принципы банковской деятельности

Основными принципами банковской деятельности являются:

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

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

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

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

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

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

обеспечение возврата денежных средств вкладчикам банков.

Статья 14. Банковские операции. Иная деятельность, осуществляемая банками и небанковскими кредитно–финансовыми организациями

К банковским операциям относятся:

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

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

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

открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;

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

валютно–обменные операции;

купля–продажа драгоценных металлов и (или) драгоценных камней в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;

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

выдача банковских гарантий;

доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;

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

выпуск в обращение банковских пластиковых карточек;

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

финансирование под уступку денежного требования (факторинг);

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

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

Правила и порядок осуществления банковских операций устанавливаются Национальным банком.

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

Банки и небанковские кредитно–финансовые организации помимо банковских операций, указанных в части первой настоящей статьи, вправе осуществлять в соответствии с законодательством Республики Беларусь:

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

доверительное управление драгоценными металлами и (или) драгоценными камнями;

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

лизинговую деятельность;

консультационные и информационные услуги;

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

иную деятельность, предусмотренную законодательством Республики Беларусь.

Банки и небанковские кредитно–финансовые организации могут осуществлять отдельные виды деятельности, перечень которых определяется законодательными актами Республики Беларусь, только на основании специального разрешения (лицензии).

Банки и небанковские кредитно–финансовые организации при осуществлении банковской деятельности обеспечивают защиту информационных ресурсов в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Банки и небанковские кредитно–финансовые организации не вправе осуществлять:

производственную и (или) торговую деятельность, за исключением случаев, когда такая деятельность осуществляется для их собственных нужд, а также случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь;

страховую деятельность в качестве страховщиков.

Статья 15. Виды банковских операций

Банковские операции могут быть активными, пассивными и посредническими.

Под активными банковскими операциями понимаются операции, направленные на предоставление денежных средств банками и небанковскими кредитно–финансовыми организациями.

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

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

Статья 16. Особенности исчисления сроков при осуществлении банковской деятельности

При осуществлении банковской деятельности срок определяется календарной датой или истечением периода времени, который исчисляется годами, месяцами, неделями, календарными, рабочими или банковскими днями, часами. Срок может определяться также указанием на обстоятельство (событие), которое должно неизбежно наступить.

Срок в один банковский день означает часть рабочего дня, установленную банком для совершения им определенных действий.

В срок, исчисляемый в банковских днях, не включаются дни, которые в соответствии с законодательством Республики Беларусь либо обычной банковской практикой не являются рабочими днями. Если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается следующий за ним рабочий день.

Если для совершения какого–либо действия установлен срок, исчисляемый в банковских днях, то оно должно быть совершено до окончания последнего банковского дня этого срока.

Если какие–либо платежные инструкции поступают в банк по истечении времени, установленного в этом банке для исполнения данных платежных инструкций, то такие платежные инструкции считаются поступившими на следующий банковский день.

Статья 17. Особенности установления срока исковой давности при осуществлении банковской деятельности

Срок исковой давности по требованиям банков и небанковских кредитно–финансовых организаций к кредитополучателям при неисполнении (ненадлежащем исполнении) условий кредитных договоров устанавливается в пять лет.

Исковая давность не распространяется на требования вкладчиков к банку или небанковской кредитно–финансовой организации о возврате вкладов (депозитов).

Статья 18. Государственное регулирование банковской деятельности

Государственное регулирование банковской деятельности осуществляется посредством:

государственной регистрации банков и небанковских кредитно–финансовых организаций;

лицензирования банковской деятельности;

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

установления нормативов безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно–финансовых организаций;

надзора за деятельностью банков и небанковских кредитно–финансовых организаций, выявления нарушений банковского законодательства и применения мер воздействия, установленных настоящим Кодексом и иным законодательством Республики Беларусь;

выявления случаев осуществления банковской деятельности без получения лицензии на осуществление банковской деятельности и применения мер ответственности к лицам, осуществляющим такую деятельность.

ГЛАВА 3

ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СУБЪЕКТОВ И УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКИХ ПРАВООТНОШЕНИЙ

Статья 19. Взаимоотношения между банками, небанковскими кредитно–финансовыми организациями и государством

Банк и небанковская кредитно–финансовая организация не отвечают по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам банков и небанковских кредитно–финансовых организаций, за исключением случаев, если оно само приняло на себя такие обязательства либо иное предусмотрено законодательством Республики Беларусь.

Банки и небанковские кредитно–финансовые организации самостоятельны в своей деятельности. Вмешательство государства, его органов и должностных лиц в деятельность банков и небанковских кредитно–финансовых организаций допускается исключительно в пределах, установленных Конституцией Республики Беларусь и принятыми в соответствии с ней законодательными актами Республики Беларусь.

На банк и небанковскую кредитно–финансовую организацию могут быть возложены контроль за ведением клиентами кассовых операций, а также в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь функции агента валютного контроля.

Не допускается возложение на банки и небанковские кредитно–финансовые организации, если иное не предусмотрено Президентом Республики Беларусь, функции контроля за:

осуществлением клиентами лицензируемых видов деятельности;

своевременностью и правильностью уплаты клиентами налогов, сборов (пошлин) и иных платежей в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды, а также страховых взносов;

соблюдением клиентами сроков выплаты работникам заработной платы и ее размерами;

соблюдением клиентами и другими лицами условий заключенных между ними договоров.

Национальный банк и иные государственные органы не вправе требовать от банков и небанковских кредитно–финансовых организаций выполнения не свойственных им контрольных и других функций.

Банки могут выполнять поручения Правительства Республики Беларусь, республиканских органов государственного управления, местных исполнительных и распорядительных органов, осуществлять операции с бюджетными средствами и проводить расчеты по ним, обеспечивать целевое использование бюджетных средств и средств государственных внебюджетных фондов, выделяемых для выполнения республиканских и местных (региональных) программ.

Статья 20. Взаимоотношения между банками и небанковскими кредитно–финансовыми организациями

Банки и небанковские кредитно–финансовые организации могут привлекать и размещать друг у друга денежные средства в форме вкладов (депозитов), кредитов, проводить расчеты через корреспондентские счета, открываемые друг у друга, и осуществлять иные операции, указанные в лицензиях на осуществление банковской деятельности.

Статья 21. Участие банков и небанковских кредитно–финансовых организаций в объединениях

Банки и небанковские кредитно–финансовые организации могут создавать союзы и ассоциации, являющиеся некоммерческими организациями.

Создание и государственная регистрация союзов и ассоциаций банков и небанковских кредитно–финансовых организаций осуществляются в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Банки и небанковские кредитно–финансовые организации могут создавать объединения в форме финансово–промышленных и иных хозяйственных групп в порядке и на условиях, определяемых законодательством о таких группах.

Статья 22. Взаимоотношения банков и небанковских кредитно–финансовых организаций с клиентами

Взаимоотношения банков и небанковских кредитно–финансовых организаций с клиентами строятся на основе банковского законодательства и заключенных договоров.

Банки и небанковские кредитно–финансовые организации самостоятельно определяют условия заключения сделок, не противоречащих законодательству Республики Беларусь. Договоры, заключаемые банками и небанковскими кредитно–финансовыми организациями с клиентами, являются публичными договорами и (или) договорами присоединения, если иное не предусмотрено правилами, действующими в этих банках и небанковских кредитно–финансовых организациях.

Национальный банк вправе устанавливать для банков и небанковских кредитно–финансовых организаций обязательные условия заключения сделок с клиентами.

При осуществлении банковской деятельности банк и небанковская кредитно–финансовая организация обязаны по требованию клиента предоставить ему для ознакомления лицензию на осуществление банковской деятельности, а также информацию о финансовом положении и результатах работы соответственно этого банка и этой небанковской кредитно–финансовой организации в объеме и порядке, установленных Национальным банком.

Статья 23. Право банков и небанковских кредитно–финансовых организаций на судебную защиту своих нарушенных или оспариваемых прав и законных интересов

Банки и небанковские кредитно–финансовые организации имеют право на судебную защиту своих нарушенных или оспариваемых прав и законных интересов, в том числе на обжалование в судебном порядке действий (бездействия) Национального банка и иных государственных органов.

РАЗДЕЛ II

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК

ГЛАВА 4

ПРАВОВОЙ СТАТУС, ЦЕЛИ И ФУНКЦИИ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА

Статья 24. Национальный банк – центральный банк и государственный орган Республики Беларусь

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

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

Национальный банк подотчетен Президенту Республики Беларусь.

Подотчетность Национального банка Президенту Республики Беларусь означает:

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

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

определение Президентом Республики Беларусь аудиторской организации для проведения аудита деятельности Национального банка;

утверждение Президентом Республики Беларусь годового отчета Национального банка с учетом аудиторского заключения и распределения прибыли Национального банка.

Национальный банк является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба Республики Беларусь и надписью "Национальный банк Республики Беларусь". Место нахождения Национального банка – город Минск.

Цели и принципы деятельности Национального банка, а также его права определяются Конституцией Республики Беларусь, настоящим Кодексом и иными законодательными актами Республики Беларусь.

Статья 25. Основные цели деятельности 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;

развитие и укрепление банковской системы Республики Беларусь;

обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы.

Получение прибыли не является основной целью деятельности Национального банка.

Статья 26. Функции Национального банка

Национальный банк выполняет следующие функции:

разрабатывает Основные направления денежно–кредитной политики Республики Беларусь и совместно с Правительством Республики Беларусь обеспечивает проведение единой денежно–кредитной политики Республики Беларусь в порядке, установленном настоящим Кодексом и иными законодательными актами Республики Беларусь;

осуществляет эмиссию денег;

регулирует денежное обращение;

регулирует кредитные отношения;

организует функционирование платежной системы Республики Беларусь;

является для банков кредитором последней инстанции, осуществляя их рефинансирование;

осуществляет валютное регулирование;

организует и осуществляет валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки и небанковские кредитно–финансовые организации в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

выполняет функции центрального депозитария государственных ценных бумаг и ценных бумаг Национального банка, если иное не определено Президентом Республики Беларусь;

осуществляет выпуск (эмиссию) ценных бумаг Национального банка;

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

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

осуществляет государственную регистрацию банков и небанковских кредитно–финансовых организаций;

осуществляет лицензирование банковской деятельности;

регулирует деятельность банков и небанковских кредитно–финансовых организаций по ее безопасному и ликвидному осуществлению и проводит надзор за ней;

устанавливает правила и порядок осуществления банковских операций;

устанавливает для банков и небанковских кредитно–финансовых организаций, банковских групп и банковских холдингов требования по осуществлению ими внутреннего контроля;

согласовывает выпуски ценных бумаг банков и небанковских кредитно–финансовых организаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;

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

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

осуществляет методологическое руководство бухгалтерским учетом и финансовой отчетностью в банковской системе, разрабатывает и утверждает методики бухгалтерского учета и финансовой отчетности для Национального банка, банков и небанковских кредитно–финансовых организаций;

устанавливает для банков и небанковских кредитно–финансовых организаций порядок составления статистической отчетности по формам и в сроки, определенные законодательством Республики Беларусь;

разрабатывает национальные стандарты финансовой отчетности для Национального банка, банков и небанковских кредитно–финансовых организаций в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и осуществляет методологическое руководство ведением в них бухгалтерского учета и отчетности;

определяет порядок проведения в Республике Беларусь расчетов в безналичной и наличной формах;

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

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

организует составление платежного баланса Республики Беларусь, включая международную инвестиционную позицию Республики Беларусь, и принимает участие в его разработке;

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

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

устанавливает цены купли–продажи драгоценных металлов и драгоценных камней при осуществлении банковских операций;

устанавливает порядок открытия счетов в драгоценных металлах и условия их ведения в банках и небанковских кредитно–финансовых организациях на территории Республики Беларусь, а также условия открытия резидентами таких счетов в банках и иных кредитных организациях за ее пределами. Для целей настоящего Кодекса термин "резидент" имеет значение, определенное пунктом 7 статьи 1 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 года "О валютном регулировании и валютном контроле" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2003 г., № 85, 2/978);

устанавливает совместно с уполномоченными государственными органами порядок ввоза в Республику Беларусь и вывоза за ее пределы драгоценных металлов и драгоценных камней при осуществлении банковских операций;

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

осуществляет контроль за обеспечением безопасности и защиты информационных ресурсов в банках и небанковских кредитно–финансовых организациях;

проводит анализ и прогнозирование состояния денежно–кредитных отношений, отношений в области валютного регулирования и валютного контроля, платежного баланса Республики Беларусь и банковской системы во взаимосвязи с социально–экономическим развитием Республики Беларусь, публикует соответствующие статистические данные и материалы анализа и прогнозирования в периодическом печатном издании Национального банка;

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

выполняет другие функции, предусмотренные настоящим Кодексом и иными законодательными актами Республики Беларусь.

Статья 27. Основные направления денежно–кредитной политики Республики Беларусь

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

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

краткую характеристику состояния экономики Республики Беларусь;

важнейшие параметры прогноза социально–экономического развития Республики Беларусь на очередной год, в том числе прогноз основных показателей платежного баланса Республики Беларусь на очередной год;

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

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

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

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

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

Статья 28. Права Национального банка по эмиссии денег

Национальному банку принадлежит исключительное право эмиссии денег.

Эмиссия денег осуществляется Национальным банком посредством выпуска в обращение безналичных и наличных денег. Наличные деньги выпускаются в обращение в виде банкнот и монет.

Эмиссия денег осуществляется Национальным банком путем краткосрочного (до одного года) рефинансирования банков в целях поддержания ликвидности банковской системы Республики Беларусь и устойчивости денежного обращения, покупки Национальным банком свободно обращающихся на денежном рынке государственных ценных бумаг и осуществления операций на внутреннем и внешнем денежных рынках, направленных на увеличение золотовалютных резервов. Эмиссия денег для долгосрочного (свыше одного года) рефинансирования банков запрещена.

Национальный банк осуществляет эмиссию банкнот и монет в форме выпуска их в обращение путем продажи банкам, покупки Национальным банком иностранной валюты и других валютных ценностей у физических и юридических лиц для обеспечения стабильного налично–денежного обращения, а также в иных случаях, связанных с выполнением основных целей своей деятельности.

Объемы совокупной эмиссии безналичных денег, банкнот и монет устанавливаются и регулируются исключительно Национальным банком в соответствии с целями и задачами, определяемыми в Основных направлениях денежно–кредитной политики Республики Беларусь.

Национальный банк эмитирует белорусский рубль. Ограничение обращения белорусского рубля на территории Республики Беларусь не допускается. Выпуск в обращение других денежных единиц на территории Республики Беларусь запрещен.

Статья 29. Права Национального банка по организации обращения банкнот и монет на территории Республики Беларусь

Национальный банк определяет номинал (достоинство), изображение, степени защиты и другие характеристики банкнот и монет, выпускаемых им в обращение, осуществляет публикацию описания банкнот и монет в республиканских печатных средствах массовой информации, являющихся официальными изданиями.

Национальный банк обеспечивает печатание банкнот, чеканку монет, хранение неэмитированных банкнот и монет, а также хранение и при необходимости подтверждение подлинности банкнот и монет, уничтожение оригинальных и печатных форм, гипсовых моделей и эталонных чеканочных инструментов, штампов и изъятых из обращения банкнот и монет.

Банкноты и монеты, выпущенные в обращение Национальным банком, являются единственным законным платежным средством на территории Республики Беларусь, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Банкноты и монеты, выпущенные в обращение Национальным банком, являются безусловным обязательством Национального банка и обеспечиваются всеми его активами, обязательны к приему по нарицательной стоимости при всех видах платежей, а также для зачисления на счета, во вклады (депозиты) и перевода на всей территории Республики Беларусь.

Национальному банку принадлежит исключительное право изъятия из обращения выпущенных им банкнот и монет.

Банкноты и монеты, выпущенные в обращение Национальным банком, не могут быть объявлены недействительными (утратившими силу законного платежного средства), если не установлен достаточно продолжительный срок их обмена на банкноты и монеты нового образца. Срок изъятия из обращения банкнот и монет не может быть менее одного года и не должен превышать десяти лет. При этом не допускается установление каких–либо ограничений по суммам или субъектам обмена.

Решение об обмене банкнот и монет, выпущенных в обращение Национальным банком, на банкноты и монеты нового образца при проведении в Республике Беларусь денежной реформы, деноминации белорусского рубля принимается Президентом Республики Беларусь.

Национальный банк обязан предварительно поставить в известность Правительство Республики Беларусь о выпуске в обращение новых банкнот и монет, за исключением памятных банкнот и монет.

Национальный банк осуществляет обмен образцами банкнот и монет (в том числе памятных банкнот и монет) с центральными (национальными) банками иностранных государств.

Национальный банк без ограничений производит замену ветхих банкнот и поврежденных банкнот и монет в соответствии с установленными им правилами.

Национальный банк создает резервный фонд банкнот и монет и распоряжается этим фондом.

Национальный банк имеет право выпускать в качестве объектов коллекционирования памятные банкноты, а также памятные и слитковые (инвестиционные) монеты из драгоценных и недрагоценных металлов.

Памятные банкноты, а также памятные и слитковые (инвестиционные) монеты могут обращаться как в качестве законного платежного средства, так и в качестве предметов коллекционирования по стоимости, отличающейся от номинальной.

Национальный банк вправе осуществлять вывоз из Республики Беларусь памятных и слитковых (инвестиционных) монет без наличия разрешения, а их вывоз в целях реализации на международном рынке – без наличия лицензии на экспорт.

Статья 30. Права Национального банка в области денежного обращения

Национальный банк в соответствии с законодательством Республики Беларусь в области денежного обращения устанавливает:

порядок ведения кассовых операций, порядок работы банков с денежной наличностью, формы отчетности о работе банков с денежной наличностью и сроки ее представления, а также меры ответственности за их нарушение;

правила хранения, инкассации и перевозки наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;

правила осуществления эмиссионно–кассовых операций;

правила определения признаков платежности наличных денег, правила замены ветхих банкнот и поврежденных банкнот и монет, а также порядок их уничтожения.

Статья 31. Права Национального банка в области кредитных отношений

Национальный банк в области кредитных отношений устанавливает:

объем кредитов, предоставляемых банкам Национальным банком;

систему рефинансирования банков;

нормативы обязательных резервов, депонируемых в Национальном банке (резервные требования);

ставку рефинансирования и процентные ставки по операциям Национального банка.

Национальный банк регулирует общий объем выдаваемых им кредитов в соответствии с Основными направлениями денежно–кредитной политики Республики Беларусь.

Под рефинансированием банков понимается предоставление им Национальным банком денежных средств на условиях возвратности и платности.

Формы, порядок и условия рефинансирования определяются Национальным банком.

Национальный банк для укрепления белорусского рубля, регулирования и стабилизации денежного рынка и рынка кредитных ресурсов устанавливает размеры процентных ставок по различным видам своих операций и в исключительных случаях – предельные (максимальные и (или) минимальные) размеры процентных ставок по операциям банков с денежными средствами физических и (или) юридических лиц.

Статья 32. Права Национального банка по управлению функционированием платежной системы Республики Беларусь и надзору за ней

Национальный банк осуществляет управление функционированием платежной системы Республики Беларусь и надзор за ней посредством установления правил осуществления платежей, тарифной политики, управления ликвидностью, а также посредством сбора, накопления и анализа показателей, характеризующих состояние платежной системы Республики Беларусь.

Национальный банк определяет правила, сроки и стандарты проведения в Республике Беларусь расчетов в безналичной и наличной формах и ответственность за их нарушение.

Национальный банк ведет ведомственный архив данных и документов по межбанковским расчетам. Национальный банк вправе использовать этот архив для статистической и иной обработки, а также для подтверждения операций, осуществленных при проведении межбанковских расчетов.

Статья 33. Права Национального банка в области валютного регулирования

Национальный банк в области валютного регулирования:

устанавливает официальные курсы белорусского рубля по отношению к другим валютам;

регулирует обращение валютных ценностей на территории Республики Беларусь;

устанавливает порядок открытия, ведения и режим счетов резидентов и нерезидентов в банках и небанковских кредитно–финансовых организациях в иностранной валюте. Для целей настоящего Кодекса термин "нерезидент" имеет значение, определенное пунктом 8 статьи 1 Закона Республики Беларусь "О валютном регулировании и валютном контроле";

устанавливает порядок открытия, ведения и режим счетов нерезидентов в банках и небанковских кредитно–финансовых организациях в белорусских рублях;

устанавливает порядок и условия открытия резидентами счетов в белорусских рублях и иностранной валюте в банках и иных кредитных организациях за пределами Республики Беларусь;

устанавливает порядок осуществления валютных операций между резидентами и нерезидентами;

устанавливает правила биржевой торговли иностранной валютой;

устанавливает формы отчетности, ведения учета и статистики валютных операций, а также порядок и сроки представления в Национальный банк информации о валютных операциях, необходимой для разработки платежного баланса Республики Беларусь и иных целей;

устанавливает совместно с уполномоченными государственными органами порядок и нормы ввоза, вывоза и пересылки в Республику Беларусь и за ее пределы иностранной валюты, белорусских рублей и ценных бумаг в иностранной валюте и белорусских рублях, платежных документов в иностранной валюте, а также иных валютных ценностей в случаях, предусмотренных Законом Республики Беларусь "О валютном регулировании и валютном контроле" и иными законодательными актами Республики Беларусь;

контролирует осуществление банками и небанковскими кредитно–финансовыми организациями валютных операций;

определяет в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь функции агентов валютного контроля, которые могут быть возложены на банки и небанковские кредитно–финансовые организации;

привлекает в соответствии с законодательством Республики Беларусь банки и небанковские кредитно–финансовые организации к ответственности за нарушение валютного законодательства;

выдает разрешения на осуществление валютных операций, связанных с движением капитала, за исключением случаев, установленных Законом Республики Беларусь "О валютном регулировании и валютном контроле" и Президентом Республики Беларусь;

осуществляет другие полномочия, установленные настоящим Кодексом и иными законодательными актами Республики Беларусь.

Статья 34. Права Национального банка в области регулирования деятельности банков и небанковских кредитно–финансовых организаций и надзора за ней

Национальный банк осуществляет регулирование деятельности банков и небанковских кредитно–финансовых организаций и надзор за ней.

Национальный банк осуществляет постоянный контроль за соблюдением банками и небанковскими кредитно–финансовыми организациями банковского законодательства.

Главными целями Национального банка в области регулирования деятельности банков и небанковских кредитно–финансовых организаций и надзора за ней являются поддержание стабильности банковской системы Республики Беларусь и защита интересов вкладчиков и иных кредиторов.

Национальный банк устанавливает объем и порядок опубликования (представления) информации, используемой для оценки степени надежности банка и небанковской кредитно–финансовой организации.

Национальный банк устанавливает в соответствии с настоящим Кодексом квалификационные требования и требования к деловой репутации, предъявляемые к кандидатам на должности руководителя, главного бухгалтера банка или небанковской кредитно–финансовой организации, его (ее) филиала (отделения) и их заместителей.

Специальная квалификационная комиссия Национального банка проводит оценку соответствия кандидатов на должности руководителя, главного бухгалтера банка или небанковской кредитно–финансовой организации, его (ее) филиала (отделения) и их заместителей квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным в соответствии с настоящим Кодексом. Такая оценка проводится в случае:

создания банка или небанковской кредитно–финансовой организации либо открытия его (ее) филиала (отделения) – соответственно лиц, назначаемых на должности руководителя, главного бухгалтера банка или небанковской кредитно–финансовой организации, его (ее) филиала (отделения);

применения к банку или небанковской кредитно–финансовой организации меры воздействия, предусмотренной абзацем третьим части второй статьи 134 настоящего Кодекса, – соответственно руководителя, главного бухгалтера банка или небанковской кредитно–финансовой организации;

назначения новых лиц на должности руководителя, главного бухгалтера банка или небанковской кредитно–финансовой организации, его (ее) филиала (отделения) и (или) их заместителей – соответственно лиц, назначаемых на должности руководителя, главного бухгалтера банка или небанковской кредитно–финансовой организации, его (ее) филиала (отделения) и (или) их заместителей.

Порядок проведения оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации устанавливается Национальным банком.

Национальный банк устанавливает нормативы безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно–финансовых организаций и осуществляет надзор за их выполнением, проводит проверки деятельности банков и небанковских кредитно–финансовых организаций, направляет для исполнения предписания об устранении выявленных нарушений и применяет к нарушителям меры воздействия, установленные настоящим Кодексом и иным законодательством Республики Беларусь.

Проверки деятельности банков и небанковских кредитно–финансовых организаций проводятся представителями Национального банка, в том числе с привлечением специалистов иных организаций, либо по его поручению аудит деятельности банков и небанковских кредитно–финансовых организаций проводится аудиторской организацией или аудитором – индивидуальным предпринимателем, получившими специальное разрешение (лицензию) Национального банка на осуществление аудиторской деятельности.

Национальный банк вправе потребовать от банка или небанковской кредитно–финансовой организации представления аудиторского заключения по годовому и (или) любому внутригодовому отчету, иной отчетности в полном объеме. Аудит деятельности банка или небанковской кредитно–финансовой организации проводится в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Аудиторская организация или аудитор – индивидуальный предприниматель обязаны составить аудиторское заключение, содержащее сведения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка или небанковской кредитно–финансовой организации, выполнении нормативов безопасного функционирования, установленных Национальным банком, состоянии внутреннего контроля, а также иные сведения, предусмотренные законодательством Республики Беларусь. При проведении проверок деятельности банков и небанковских кредитно–финансовых организаций представители Национального банка, а также при проведении аудита аудиторская организация или аудитор – индивидуальный предприниматель, привлекаемые Национальным банком, вправе:

проверять счета и другую документацию о финансово–хозяйственной деятельности, активы и обязательства, фактическое наличие денежных средств (банкнот, монет), ценных бумаг, иного имущества банка или небанковской кредитно–финансовой организации;

требовать от должностных лиц банка или небанковской кредитно–финансовой организации дачи разъяснений в устной и (или) письменной форме по вопросам, возникающим в ходе проверки и относящимся к ее предмету;

осуществлять иные права, не противоречащие законодательству Республики Беларусь и (или) вытекающие из существа обязательств по договору оказания аудиторских услуг.

Банки, обслуживающие исполнение соглашений с международными финансовыми организациями, кредитными организациями иностранных государств по обслуживанию кредитных линий, предоставленных под гарантию Правительства Республики Беларусь, обязаны представлять аудиторские заключения, содержащие сведения о соответствии их бухгалтерской (финансовой) отчетности международным стандартам финансовой отчетности.

В целях выполнения надзорных функций Национальный банк для принятия решения о выдаче разрешения на приобретение учредителями (участниками) банка или небанковской кредитно–финансовой организации более десяти процентов акций (долей) банка или небанковской кредитно–финансовой организации вправе запрашивать и получать информацию об их финансовом положении и деловой репутации.

Информация, полученная при государственной регистрации банков и небанковских кредитно–финансовых организаций, при осуществлении лицензирования банковской деятельности, а также в порядке банковского надзора, не подлежит разглашению, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

Порядок проведения Национальным банком проверок деятельности банков и небанковских кредитно–финансовых организаций в целях, указанных в части третьей настоящей статьи, устанавливается Национальным банком.

Национальный банк в целях выявления ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и иных кредиторов, осуществляет анализ деятельности банков и небанковских кредитно–финансовых организаций.

Национальный банк определяет содержание и объем полученной в порядке банковского надзора информации, обмен которой с надзорными органами других государств осуществляется в ходе выполнения международных соглашений о трансграничном надзоре.

Статья 35. Права Национального банка в области осуществления надзора за банковской деятельностью на консолидированной основе

В целях осуществления надзора за банковской деятельностью на консолидированной основе и комплексной оценки рисков Национальный банк осуществляет надзор за деятельностью:

совокупности банков и (или) небанковских кредитно–финансовых организаций, где одно из юридических лиц оказывает прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другого юридического лица (далее – банковская группа);

совокупности банков и (или) небанковских кредитно–финансовых организаций и иных юридических лиц, не являющихся банками или небанковскими кредитно–финансовыми организациями, где одно из юридических лиц оказывает прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другого юридического лица (далее – банковский холдинг).

Головной организацией банковской группы признаются банк или небанковская кредитно–финансовая организация, способные оказывать прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка и (или) небанковской кредитно–финансовой организации, входящих в состав банковской группы.

Головной организацией банковского холдинга признаются банк, или небанковская кредитно–финансовая организация, или иное юридическое лицо, не являющееся банком или небанковской кредитно–финансовой организацией, способные оказывать прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка и (или) небанковской кредитно–финансовой организации и иного юридического лица, входящих в состав банковского холдинга.

Банк и небанковская кредитно–финансовая организация могут быть признаны одновременно входящими в состав одной или нескольких банковских групп и (или) одного или нескольких банковских холдингов.

Влияние признается существенным, если позволяет определять решения (отклонять нежелательные решения), принимаемые органами управления юридического лица, в том числе определять условия осуществления им предпринимательской деятельности, в силу наличия хотя бы одного из следующих оснований:

обладания таким количеством голосов в любом из органов управления юридического лица, которое позволяет определять решения (отклонять нежелательные решения), принимаемые этим органом, за исключением решений, принимаемых единогласно;

обладания таким количеством голосов в уполномоченном органе управления юридического лица, которое позволяет избрать единоличный исполнительный орган и (или) более половины состава коллегиального исполнительного органа и (или) совета директоров (наблюдательного совета);

обладания полномочиями по назначению единоличного исполнительного органа юридического лица;

осуществления полномочий исполнительного органа юридического лица на основании договора;

заключения договора доверительного управления всем имуществом юридического лица либо иного договора, в соответствии с которым приобретаются права по управлению деятельностью такого юридического лица.

Под существенным влиянием, оказываемым косвенно, понимается влияние через третьи лица, которые оказывают существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другого юридического лица, в силу наличия хотя бы одного из оснований, предусмотренных частью пятой настоящей статьи.

Национальный банк разрабатывает и утверждает методику оценки возможностей оказания банком, небанковской кредитно–финансовой организацией, иным юридическим лицом, не являющимся банком или небанковской кредитно–финансовой организацией, прямо или косвенно (через третьи лица) существенного влияния на решения, принимаемые органами управления другого юридического лица.

Национальный банк в установленном им порядке должен быть уведомлен:

головной организацией банковской группы и (или) банковского холдинга о возможности оказания ею прямо или косвенно (через третьи лица) существенного влияния на решения, принимаемые органами управления другого юридического лица (других юридических лиц);

банком и небанковской кредитно–финансовой организацией о возможности оказания другим банком, и (или) другой небанковской кредитно–финансовой организацией, и (или) иным юридическим лицом, не являющимся банком или небанковской кредитно–финансовой организацией, прямо или косвенно (через третьи лица) существенного влияния на решения, принимаемые их органами управления.

На основе информации, представленной в соответствии с частью восьмой настоящей статьи, и (или) методики, утвержденной Национальным банком, Национальный банк ведет учет головных организаций банковских групп и (или) банковских холдингов, а также признаваемых входящими в состав таких банковских групп и (или) банковских холдингов банков, небанковских кредитно–финансовых организаций и иных юридических лиц, не являющихся банками или небанковскими кредитно–финансовыми организациями.

Головная организация банковской группы и (или) банковского холдинга в соответствии с частями третьей и четвертой статьи 119 настоящего Кодекса составляет и представляет в Национальный банк консолидированную отчетность о деятельности банковской группы и (или) банковского холдинга.

В целях осуществления надзора за банковской деятельностью на консолидированной основе Национальный банк:

устанавливает в соответствии со статьи 119 настоящего Кодекса нормативы безопасного функционирования для банковских групп и банковских холдингов, а также для банков и небанковских кредитно–финансовых организаций, признаваемых входящими в состав банковских групп и (или) банковских холдингов, и осуществляет надзор за их выполнением;

устанавливает порядок представления юридическими лицами, признаваемыми входящими в состав банковских групп и (или) банковских холдингов, головным организациям таких групп и (или) холдингов информации о своей деятельности, необходимой для составления консолидированной отчетности;

вправе на основе утвержденной им методики признать банк, небанковскую кредитно–финансовую организацию, иное юридическое лицо, не являющееся банком или небанковской кредитно–финансовой организацией, головной организацией банковской группы и (или) банковского холдинга и потребовать в соответствии с частями третьей и четвертой статьи 119 настоящего Кодекса представления ею в Национальный банк консолидированной отчетности о деятельности банковской группы и (или) банковского холдинга;

вправе на основе утвержденной им методики потребовать от головной организации банковской группы и (или) банковского холдинга включения в консолидированную отчетность о деятельности банковской группы и (или) банковского холдинга сведений о деятельности юридического лица, на решения которого, принимаемые его органами управления, такая головная организация способна оказывать прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние;

вправе потребовать от юридического лица, не являющегося банком или небанковской кредитно–финансовой организацией и признаваемого входящим в состав банковского холдинга, представления информации о своей деятельности, а также проводить проверки деятельности такого юридического лица в порядке, установленном настоящим Кодексом и нормативными правовыми актами Национального банка для проведения проверок деятельности банков и небанковских кредитно–финансовых организаций.

Головная организация банковской группы и (или) банковского холдинга не вправе разглашать полученную информацию о деятельности юридических лиц, признаваемых входящими в состав банковской группы и (или) банковского холдинга, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Кодексом и иными законодательными актами Республики Беларусь.

Информация о деятельности юридического лица, признаваемого входящим в состав банковского холдинга, полученная в порядке осуществления надзора за банковской деятельностью на консолидированной основе, не подлежит разглашению, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

Статья 36. Право Национального банка на обращение в суд

Национальный банк вправе предъявлять в хозяйственный суд иски о признании недействительными сделок банков и небанковских кредитно–финансовых организаций, заключенных с нарушением законодательства Республики Беларусь.

Национальный банк вправе предъявить в хозяйственный суд иск о ликвидации банка или небанковской кредитно–финансовой организации по основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Беларусь.

ГЛАВА 5

ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА

Статья 37. Взаимодействие Национального банка с Правительством Республики Беларусь и другими государственными органами

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

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

Правительство Республики Беларусь, Национальный статистический комитет Республики Беларусь, Министерство финансов Республики Беларусь, Министерство экономики Республики Беларусь, Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь, Государственный таможенный комитет Республики Беларусь, Комитет государственного контроля Республики Беларусь и Национальный банк представляют друг другу в порядке и объеме, согласованных ими, на безвозмездной основе статистическую, аналитическую и полученную при осуществлении контрольных и надзорных функций информацию, необходимую для надлежащего выполнения их функций.

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

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

Председатель Правления Национального банка является членом Правительства Республики Беларусь.

Статья 38. Представление информации в Национальный банк и ее использование

Банки и небанковские кредитно–финансовые организации в порядке, установленном Национальным банком, государственные органы, имеющие право на проведение проверок деятельности банков и небанковских кредитно–финансовых организаций, и иные государственные органы в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь, представляют в Национальный банк в порядке, согласованном с ним, финансовую и экономическую информацию, документацию, материалы по результатам проверок, необходимые Национальному банку для выполнения его функций.

Национальный банк ведет единый фонд надзорно–контрольной информации о банках и небанковских кредитно–финансовых организациях в установленном им порядке.

Национальный банк устанавливает для юридических лиц, входящих в состав банковского холдинга, порядок представления информации об их деятельности, необходимой для составления консолидированной отчетности.

Национальный банк имеет право запрашивать и получать на безвозмездной основе из государственных органов, не указанных в части третьей статьи 37 настоящего Кодекса, и иных организаций в согласованном с ними порядке информацию, необходимую для составления финансовой, банковской и денежно–кредитной статистической отчетности и организации составления платежного баланса Республики Беларусь, включая международную инвестиционную позицию Республики Беларусь, а также для анализа состояния денежно–кредитных отношений, отношений в области валютного регулирования и валютного контроля, платежного баланса Республики Беларусь и банковской системы. Информация, поступившая из государственных органов и иных организаций, не подлежит разглашению без их согласия.

Национальный банк публикует аналитическую информацию, сводные показатели финансовой, банковской и денежно–кредитной статистической отчетности и платежный баланс Республики Беларусь, включая международную инвестиционную позицию Республики Беларусь, в республиканских печатных средствах массовой информации, являющихся официальными изданиями, обменивается указанной информацией с центральными (национальными) банками иностранных государств, предоставляет ее международным финансовым организациям.

Статья 39. Нормативные правовые акты Национального банка

Национальный банк в пределах своей компетенции принимает нормативные правовые акты, обязательные для исполнения республиканскими органами государственного управления, органами местного управления и самоуправления, всеми банками и небанковскими кредитно–финансовыми организациями, иными юридическими лицами, действующими на территории Республики Беларусь, а также физическими лицами.

Национальный банк вправе принимать (издавать) нормативные правовые акты совместно с Правительством Республики Беларусь или республиканскими органами государственного управления.

Нормативные правовые акты Национального банка должны соответствовать законодательным актам Республики Беларусь. В случае противоречия нормативного правового акта Национального банка законодательному акту Республики Беларусь применяется законодательный акт Республики Беларусь.

Статья 40. Имущество Национального банка

Имущество Национального банка находится в собственности Республики Беларусь и закреплено за ним на праве оперативного управления.

Национальный банк в соответствии с целями его деятельности и в порядке, установленном его уставом, осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Национального банка, включая золотовалютные резервы. Изъятие и обременение обязательствами указанного имущества не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

Статья 41. Уставный фонд Национального банка

Размер уставного фонда Национального банка определяется Уставом Национального банка.

Статья 42. Резервный и иные фонды Национального банка

Национальный банк создает резервный и иные фонды, предназначенные для обеспечения его деятельности.

Создание и использование резервного и иных фондов осуществляются в порядке, установленном Уставом Национального банка.

Статья 43. Освобождение Национального банка от налогообложения

Национальный банк и его структурные подразделения освобождаются от уплаты всех налогов и сборов (пошлин).

Статья 44. Прибыль Национального банка и ее распределение

Прибыль Национального банка образуется в результате осуществления им деятельности в соответствии с настоящим Кодексом и иными актами законодательства Республики Беларусь.

Национальный банк передает в доход республиканского бюджета часть прибыли в размере, установленном законом о республиканском бюджете на очередной финансовый год, а остальную часть прибыли направляет в резервный и иные фонды Национального банка.

Статья 45. Покрытие убытков Национального банка

Покрытие убытков Национального банка, понесенных в результате его деятельности, производится за счет резервного фонда Национального банка.

Статья 46. Годовой отчет Национального банка

Для Национального банка устанавливается ежегодный отчетный период с 1 января по 31 декабря включительно.

Национальный банк ежегодно не позднее 15 апреля года, следующего за отчетным, представляет Президенту Республики Беларусь годовой отчет, утвержденный Правлением Национального банка.

Годовой отчет Национального банка включает в себя:

отчет о деятельности Национального банка, в том числе перечень проведенных им мероприятий по реализации Основных направлений денежно–кредитной политики Республики Беларусь и анализ выполнения Основных направлений денежно–кредитной политики Республики Беларусь;

анализ состояния денежно–кредитных отношений, отношений в области валютного регулирования и валютного контроля, платежного баланса Республики Беларусь и банковской системы во взаимосвязи с социально–экономическим развитием Республики Беларусь;

годовую финансовую отчетность.

К годовому отчету Национального банка прилагается аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Годовая финансовая отчетность Национального банка включает в себя:

годовой бухгалтерский баланс;

отчет о прибыли и убытках, в том числе отчет о полученной прибыли и ее распределении;

отчет об изменении капитала;

отчет о формировании и использовании фондов Национального банка;

отчет об управлении долями (акциями), принадлежащими ему в уставных фондах других организаций;

отчет о расходах на его содержание;

отчет об исполнении сметы капитальных вложений.

Годовой отчет Национального банка после его утверждения Президентом Республики Беларусь публикуется в республиканских печатных средствах массовой информации, являющихся официальными изданиями.

Статья 47. Аудит деятельности Национального банка

Аудит деятельности Национального банка проводится ежегодно аудиторской организацией, определяемой Президентом Республики Беларусь.

Статья 48. Ограничение участия Национального банка в хозяйственных обществах и иных юридических лицах

Национальный банк, если иное не предусмотрено Президентом Республики Беларусь, не может быть участником хозяйственных обществ и иных юридических лиц, за исключением отдельных банков, организаций, осуществляющих возмещение банковских вкладов (депозитов) физических лиц, организаций, обеспечивающих деятельность Национального банка, в том числе работающих на рынке ценных бумаг, проводящих межбанковские расчеты, финансирующих и (или) осуществляющих разработку и внедрение банковских технологий, а также международных организаций, занимающихся развитием сотрудничества в денежно–кредитной, валютной и банковской сферах.

Порядок участия Национального банка в организациях, указанных в части первой настоящей статьи, устанавливается Президентом Республики Беларусь.

Статья 49. Разграничение ответственности Национального банка, банков и небанковских кредитно–финансовых организаций

Национальный банк не отвечает по обязательствам банков и небанковских кредитно–финансовых организаций, за исключением случаев, когда Национальный банк принимает на себя такие обязательства.

Банки и небанковские кредитно–финансовые организации не отвечают по обязательствам Национального банка, за исключением случаев, когда банки и небанковские кредитно–финансовые организации принимают на себя такие обязательства.

Статья 50. Участие Национального банка в деятельности международных организаций

Национальный банк в соответствии с законодательством Республики Беларусь может участвовать в деятельности международных банковских фондов, союзов и ассоциаций.

Национальный банк представляет Республику Беларусь в международных организациях по вопросам денежно–кредитной политики Республики Беларусь, валютного регулирования и иным вопросам, находящимся в его компетенции.

Статья 51. Взаимоотношения между Национальным банком и кредитными организациями иностранных государств

Взаимоотношения между Национальным банком и кредитными организациями иностранных государств устанавливаются в соответствии с международными договорами Республики Беларусь, законодательством Республики Беларусь, а также межбанковскими соглашениями.

Для выполнения своих функций Национальный банк может открывать представительства в иностранных государствах.

ГЛАВА 6

ОПЕРАЦИИ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА

Статья 52. Операции, осуществляемые Национальным банком

К операциям, осуществляемым Национальным банком, относятся:

кредитование банков в порядке рефинансирования;

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

переучет векселей;

операции на рынке ценных бумаг;

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

управление золотовалютными резервами в пределах своей компетенции, а также операции с драгоценными металлами и (или) драгоценными камнями в любом виде и состоянии, в том числе их покупка, продажа, мена на территории Республики Беларусь и за ее пределами;

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

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

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

продажа в Республике Беларусь и за ее пределами памятных и слитковых (инвестиционных) монет по цене не ниже номинальной;

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

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

прием ценностей на хранение;

денежные переводы и иные расчетные операции;

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

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

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

операции по обслуживанию государственного долга Республики Беларусь;

открытие и обслуживание карт–счетов своих работников;

кредитование своих работников.

Национальный банк не вправе оказывать услуги по осуществлению банковских операций юридическим лицам, не имеющим лицензии на осуществление банковской деятельности, и физическим лицам, за исключением случаев, предусмотренных настоящей статьей.

Национальный банк осуществляет банковские операции за плату, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом или иными законодательными актами Республики Беларусь.

Статья 53. Кредитная деятельность Национального банка

Национальный банк в области кредитной деятельности:

осуществляет рефинансирование банков под залог государственных ценных бумаг или другое обеспечение, определяемое Правлением Национального банка;

предоставляет своим работникам кредиты в порядке, устанавливаемом Советом директоров Национального банка, а льготные кредиты – в порядке, устанавливаемом Советом директоров Национального банка в соответствии с условиями, определенными законодательными актами Республики Беларусь для льготного кредитования граждан Республики Беларусь.

Национальный банк имеет право на удовлетворение своих требований по кредиту и получение процентов за пользование им при наступлении срока платежа путем бесспорного списания денежных средств с корреспондентского счета соответствующего банка на основании распоряжения Председателя Правления Национального банка.

Национальный банк не вправе предоставлять кредиты для финансирования дефицита бюджета и приобретать государственные ценные бумаги при их первичном размещении, за исключением случаев, предусмотренных законом о республиканском бюджете на очередной финансовый год и (или) Президентом Республики Беларусь.

Статья 54. Операции Национального банка с иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями

Национальный банк вправе осуществлять на территории Республики Беларусь и за ее пределами покупку и продажу иностранной валюты, а также платежных инструкций в иностранной валюте, мену, размещение, привлечение, хранение иностранной валюты и иные валютные операции, предусмотренные законодательством Республики Беларусь.

Национальный банк для пополнения и регулирования размеров золотовалютных резервов осуществляет следующие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями:

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

покупку, продажу, мену, доверительное управление, размещение и привлечение в депозит, хранение драгоценных металлов в виде слитков, самородков, монет и в иных видах и состояниях, драгоценных камней, а также их залог.

Операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, указанные в части второй настоящей статьи, осуществляются Национальным банком без наличия специального разрешения (лицензии) на осуществление деятельности, связанной с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Статья 55. Операции Национального банка с ценными бумагами

Национальный банк при осуществлении денежно–кредитного регулирования выпускает (эмитирует) ценные бумаги, устанавливает технические требования к их изготовлению, а также осуществляет операции с ценными бумагами.

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

Статья 56. Хранение, инкассация и перевозка Национальным банком наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей

Национальный банк вправе осуществлять хранение, инкассацию и перевозку наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей Национального банка, банков, небанковских кредитно–финансовых организаций, физических и юридических лиц в установленном им порядке.

Статья 57. Обслуживание государственного долга Республики Беларусь

Национальный банк в соответствии с законодательством Республики Беларусь выполняет функции финансового агента Правительства Республики Беларусь по обслуживанию государственного долга Республики Беларусь.

ГЛАВА 7

СТРУКТУРА, ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ И ОРГАНИЗАЦИИ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА

Статья 58. Структура Национального банка

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

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

Статья 59. Органы управления Национального банка

Органами управления Национального банка являются Правление Национального банка и Совет директоров Национального банка.

Статья 60. Правление Национального банка

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

Количественный состав Правления Национального банка определяется Президентом Республики Беларусь.

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

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

На членов Правления Национального банка распространяются ограничения, установленные частью третьей статьи 68 настоящего Кодекса.

Статья 61. Порядок формирования Правления Национального банка

Председатель и члены Правления Национального банка назначаются Президентом Республики Беларусь с согласия Совета Республики Национального собрания Республики Беларусь сроком на пять лет, если иное не предусмотрено Президентом Республики Беларусь. С членами Правления Национального банка заключаются контракты в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Беларусь.

Статья 62. Освобождение от должности Председателя и (или) членов (члена) Правления Национального банка

Президент Республики Беларусь вправе освободить Председателя и (или) членов (члена) Правления Национального банка от должности с уведомлением Совета Республики Национального собрания Республики Беларусь в случае:

истечения срока полномочий;

неспособности исполнения служебных обязанностей по состоянию здоровья на основании заключения медицинской комиссии;

отставки;

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

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

несоблюдения ограничений, установленных частью третьей статьи 68 настоящего Кодекса;

разглашения сведений, составляющих государственную или служебную тайну;

признания виновными в совершении преступления по приговору суда;

совершения действий, которые дают основания для утраты доверия к данным лицам;

в иных случаях, предусмотренных Президентом Республики Беларусь.

Статья 63. Принятие решений Правлением Национального банка

Правление Национального банка правомочно принимать решения при условии участия в его заседании не менее семидесяти процентов от численного состава членов Правления Национального банка с обязательным участием Председателя Правления Национального банка или лица, его замещающего.

Правление Национального банка принимает решения простым большинством голосов от числа присутствующих на его заседании.

Статья 64. Председатель Правления Национального банка

Председатель Правления Национального банка руководит деятельностью Национального банка, а также представляет Национальный банк как государственный орган и центральный банк Республики Беларусь.

Полномочия Председателя Правления Национального банка определяются Уставом Национального банка.

Статья 65. Совет директоров Национального банка

Совет директоров Национального банка является исполнительным коллегиальным органом Национального банка.

Председатель Правления Национального банка является руководителем Совета директоров Национального банка.

Количественный состав Совета директоров Национального банка определяется Правлением Национального банка.

Компетенция Совета директоров Национального банка и порядок созыва его заседаний определяются Уставом Национального банка. Совет директоров Национального банка организует свою работу в соответствии с регламентом.

Статья 66. Порядок формирования Совета директоров Национального банка

Члены Совета директоров Национального банка, за исключением его руководителя, назначаются Правлением Национального банка в порядке, установленном Уставом Национального банка.

Статья 67. Принятие решений Советом директоров Национального банка

Совет директоров Национального банка принимает решения простым большинством голосов при условии участия в его заседании не менее семидесяти процентов от численного состава членов Совета директоров Национального банка.

Статья 68. Работники Национального банка

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

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

Помимо ограничений, предусмотренных законодательством Республики Беларусь о государственной службе, работники Национального банка, являющиеся государственными служащими, не имеют права:

иметь и (или) приобретать лично либо через посредников акции (доли) банков или небанковских кредитно–финансовых организаций;

занимать должности в банках, небанковских кредитно–финансовых организациях и иных организациях на условиях штатного совместительства.

Работники Национального банка, являющиеся государственными служащими, могут получать кредиты только в Национальном банке.

Льготное кредитование работников Национального банка осуществляется на условиях, определенных законодательными актами Республики Беларусь для льготного кредитования граждан Республики Беларусь.

Условия найма, увольнения, оплаты труда, права и обязанности работников Национального банка определяются Советом директоров Национального банка в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Отдельные категории работников Национального банка согласно перечню, утверждаемому Советом директоров Национального банка, в соответствии с законодательством Республики Беларусь имеют право на ношение форменной одежды, а также на хранение и ношение оружия, находящегося на вооружении.

Статья 69. Организации Национального банка

Национальный банк имеет право по согласованию с Президентом Республики Беларусь создавать организации, необходимые для обеспечения своей деятельности.

Организации Национального банка действуют на основании уставов, утверждаемых в порядке, устанавливаемом Уставом Национального банка.

РАЗДЕЛ III

БАНКИ И НЕБАНКОВСКИЕ КРЕДИТНО–ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ГЛАВА 8

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О БАНКАХ

Статья 70. Статус банка

Банк является коммерческой организацией, зарегистрированной в порядке, установленном настоящим Кодексом, и имеющей на основании лицензии на осуществление банковской деятельности исключительное право осуществлять в совокупности банковские операции, предусмотренные частью первой статьи 8 настоящего Кодекса.

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

Статья 71. Организационно–правовые формы банков

Банк может создаваться в форме акционерного общества или унитарного предприятия в порядке, установленном настоящим Кодексом и иным законодательством Республики Беларусь.

Статья 72. Создание банком (участие в создании) коммерческих организаций

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

Статья 73. Устав банка

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

В уставе банка должны содержаться:

наименование банка с учетом требований, установленных настоящим Кодексом;

указание на его организационно–правовую форму;

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

перечень банковских операций в соответствии с настоящим Кодексом, а также видов деятельности, которые будут осуществляться (осуществляются) банком, если их указание предусмотрено актами законодательства Республики Беларусь;

сведения о размере уставного фонда;

сведения об органах управления, в том числе исполнительных органах и органах внутреннего контроля, о порядке образования этих органов и их полномочиях;

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

Статья 74. Наименование банка

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

Юридические лица, зарегистрированные на территории Республики Беларусь в установленном порядке, не могут использовать в своем наименовании слово "банк", за исключением юридических лиц, получивших от Национального банка лицензию на осуществление банковской деятельности.

Статья 75. Уставный фонд банка

Уставный фонд банка формируется из вкладов (имущества) его учредителей (участников). Уставный фонд банка определяет минимальный размер имущества банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

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

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

Для формирования уставного фонда банка могут быть использованы только собственные средства учредителей банка, а для увеличения уставного фонда банка – собственные средства участников (собственника имущества) банка, иных лиц и (или) банка.

Под собственными средствами учредителя (участника, собственника имущества) банка, иных лиц, а также собственными средствами банка следует понимать приобретенные законным способом денежные средства или иное имущество, принадлежащие им на праве собственности либо в силу иного вещного права.

Размер имущественных вкладов (вкладов в неденежной форме), вносимых в уставный фонд банка, не может превышать двадцати процентов размера уставного фонда этого банка. При этом к имущественным вкладам (вкладам в неденежной форме) относится имущество, необходимое для осуществления банковской деятельности и относящееся к основным средствам, за исключением объектов незавершенного строительства.

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

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

Денежные вклады в уставный фонд банка вносятся как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь. При этом весь уставный фонд должен быть объявлен в белорусских рублях. Пересчет иностранной валюты в официальную денежную единицу Республики Беларусь осуществляется по официальному курсу, установленному Национальным банком на дату внесения денежного вклада в уставный фонд (дату поступления денежных средств для зачисления на временный счет в соответствии с частью второй статьи 76 настоящего Кодекса).

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

Статья 76. Порядок формирования уставного фонда банка

Уставный фонд банка должен быть сформирован в полном объеме до государственной регистрации банка.

Денежные вклады, вносимые в уставный фонд банка, подлежат перечислению на временный счет, открываемый учредителями банка либо банком в случае увеличения его уставного фонда в Национальном банке, или по согласованию с Национальным банком на временные счета, открываемые в других банках. Порядок зачисления денежных средств на временный счет в Национальном банке или по согласованию с ним в другом банке и возврата этих средств в случае отказа в государственной регистрации банка или государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в учредительные документы банка, устанавливается Национальным банком.

ГЛАВА 9

ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ БАНКОВ

Статья 77. Общие положения о государственной регистрации банков

Государственной регистрации в соответствии с настоящим Кодексом и иными актами законодательства Республики Беларусь подлежат:

вновь созданные (реорганизованные) банки;

изменения и (или) дополнения, вносимые в учредительные документы банков.

Государственным органом, осуществляющим государственную регистрацию банков, является Национальный банк.

Доходы, полученные в результате осуществления банковской деятельности без государственной регистрации и взысканные в установленном порядке, направляются в республиканский бюджет.

Статья 78. Исключена

Статья 79. Порядок подачи документов, необходимых для государственной регистрации банка

До подачи документов, необходимых для государственной регистрации банка, один из учредителей банка либо уполномоченный им представитель должны согласовать с Национальным банком наименование создаваемого банка.

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

Статья 80. Документы, необходимые для государственной регистрации банка

Для государственной регистрации банка в Национальный банк представляются:

заявление;

устав банка;

выписка из протокола учредительного собрания (решение собственника имущества) об утверждении устава банка и кандидатур на должности руководителя, главного бухгалтера банка;

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

копии учредительных документов и свидетельств о государственной регистрации учредителей – юридических лиц, аудиторские заключения о достоверности их бухгалтерской (финансовой) отчетности, содержащие сведения о наличии собственных средств для внесения в уставный фонд банка, а также выданное налоговым органом подтверждение об исполнении учредителями – юридическими лицами обязательств перед бюджетом и (или) государственными целевыми бюджетными и (или) внебюджетными фондами;

сведения об учредителях – физических лицах: копия трудовой книжки, заверенная по последнему месту работы (для неработающих – справка органа службы занятости либо копия пенсионного удостоверения, заверенная органом социального обеспечения по месту жительства), справка органа внутренних дел об отсутствии у них непогашенной или неснятой судимости за преступления против собственности и (или) порядка осуществления экономической деятельности;

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

анкеты кандидатов на должности руководителя, главного бухгалтера банка, заполненные ими и содержащие сведения, предусмотренные частью третьей настоящей статьи;

документы, подтверждающие внесение вкладов в уставный фонд банка, по перечню, определяемому Национальным банком;

бизнес–план, порядок составления и критерии оценки которого устанавливаются Национальным банком;

документы, подтверждающие наличие технических возможностей для осуществления соответствующих банковских операций, по перечню, определяемому Национальным банком;

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

эскизы печатей в двух экземплярах.

Для государственной регистрации банка в форме акционерного общества в Национальный банк дополнительно представляются следующие документы:

нотариально удостоверенный договор о создании акционерного общества;

список учредителей с указанием размера их вкладов, количества, категорий и номинальной стоимости акций, подлежащих размещению среди них, а также долей таких акций в общем объеме уставного фонда этого банка.

Анкеты кандидатов на должности руководителя, главного бухгалтера банка должны содержать следующие сведения:

для руководителя банка – о высшем юридическом или экономическом образовании и стаже работы не менее трех лет по руководству отделом или иным подразделением банка, подтвержденные копией диплома и выпиской из трудовой книжки;

для главного бухгалтера – о высшем экономическом образовании и стаже работы не менее трех лет в должности бухгалтера банка, подтвержденные копией диплома и выпиской из трудовой книжки;

об отсутствии (о наличии) у них непогашенной или неснятой судимости, подтвержденные справкой органа внутренних дел, содержащей, кроме того, сведения о непривлечении (привлечении) в качестве подозреваемого или обвиняемого по уголовному делу.

Национальный банк выдает учредителям банка, представившим документы, указанные в частях первой и второй настоящей статьи, письменное подтверждение об их получении.

Статья 81. Принятие решения о государственной регистрации банка

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

Национальный банк до принятия решения о государственной регистрации банка вправе запрашивать у государственных и иных органов в согласованном с ними порядке дополнительные сведения об учредителях регистрируемого банка, о кандидатах на должности руководителя, главного бухгалтера банка, необходимые для решения вопроса о соблюдении законодательства Республики Беларусь при создании банка.

Специальная квалификационная комиссия Национального банка до принятия решения о государственной регистрации банка проводит оценку соответствия кандидатов на должности руководителя, главного бухгалтера банка квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к ним.

Национальный банк в случае принятия решения о государственной регистрации банка уведомляет об этом в письменной форме в пятидневный срок его учредителей.

Национальный банк на основании решения о государственной регистрации банка в течение десяти рабочих дней выдает:

свидетельство о государственной регистрации банка;

разрешение на право изготовления печатей;

документы, подтверждающие постановку на учет в налоговых органах, органах государственной статистики, органах Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, а также в организациях, осуществляющих обязательное страхование.

При государственной регистрации банка для его постановки на учет в налоговых органах, органах государственной статистики, органах Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, а также в организациях, осуществляющих обязательное страхование, Национальный банк осуществляет взаимодействие с этими органами и организациями в порядке, определенном законодательством Республики Беларусь.

Национальный банк на основании решения о государственной регистрации банка в десятидневный срок представляет в Министерство юстиции Республики Беларусь необходимые сведения о банке для включения их в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Статья 82. Основания для отказа в государственной регистрации банка

Государственная регистрация банка не допускается, если:

на момент проведения государственной регистрации уставный фонд банка не сформирован полностью;

в отношении одного из учредителей банка не исполнено судебное решение об обращении взыскания на имущество;

физическое лицо – учредитель банка имеет непогашенную или неснятую судимость за преступления против собственности и (или) порядка осуществления экономической деятельности;

учредитель банка имеет задолженность по заработной плате, платежам в бюджет и (или) государственные целевые бюджетные и (или) внебюджетные фонды либо является учредителем (участником, собственником имущества, руководителем) юридического лица (простого товарищества (договора о совместной деятельности), хозяйственной группы), имеющего такую задолженность;

учредитель банка является учредителем (участником, собственником имущества, руководителем) юридического лица, в отношении которого принято решение о ликвидации, но процесс ликвидации не завершен;

учредитель банка является общественным объединением, преследующим политические цели;

для государственной регистрации банка представлены не все документы, предусмотренные частями первой и второй статьи 80 настоящего Кодекса;

в документах, представленных для государственной регистрации банка, выявлены недостоверная информация, несоответствие бизнес–плана критериям, установленным Национальным банком;

установлены факты использования привлеченных денежных средств и (или) направления доходов, полученных незаконным путем, на формирование уставного фонда банка;

устав банка или иные документы, представленные для его государственной регистрации, не соответствуют законодательству Республики Беларусь или нарушен порядок создания банка.

Государственная регистрация банка не производится также в случае несоответствия кандидатов на должности руководителя, главного бухгалтера банка квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к ним, или установления специальной квалификационной комиссией Национального банка недостаточной квалификации указанных лиц.

Под несоответствием кандидатов на должности руководителя, главного бухгалтера банка квалификационным требованиям, предъявляемым к ним, понимаются:

отсутствие у кандидата, предлагаемого на должность руководителя банка, высшего юридического или экономического образования и стажа работы не менее трех лет по руководству отделом или иным подразделением банка;

отсутствие у кандидата, предлагаемого на должность главного бухгалтера банка, высшего экономического образования и стажа работы не менее трех лет в должности бухгалтера банка.

Под несоответствием руководителя, главного бухгалтера банка (кандидата на должность) требованиям к деловой репутации, предъявляемым к ним, понимаются:

наличие непогашенной или неснятой судимости;

привлечение в качестве подозреваемого или обвиняемого по уголовному делу на день принятия решения о государственной регистрации банка;

совершение в течение последнего года административного правонарушения в области финансов, рынка ценных бумаг, банковской, предпринимательской деятельности и (или) против порядка налогообложения, установленного вступившим в законную силу постановлением органа, уполномоченного рассматривать дела об административных правонарушениях;

наличие в течение последних двух лет фактов расторжения с указанными лицами трудового договора (контракта) по инициативе нанимателя в случае совершения ими виновных действий, являющихся основаниями для утраты доверия к ним со стороны нанимателя;

несоответствие иным требованиям к деловой репутации, установленным Национальным банком.

Отказ в государственной регистрации банка по мотивам нецелесообразности его создания не допускается.

Отказ в государственной регистрации банка либо непринятие Национальным банком в установленный срок решения о его государственной регистрации могут быть обжалованы в хозяйственный суд.

Статья 83. Уведомление об отказе в государственной регистрации банка

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

Статья 84. Государственная регистрация изменений и (или) дополнений, вносимых в учредительные документы банка

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

заявление;

выписку из протокола общего собрания участников банка (решение собственника имущества) о внесении изменений и (или) дополнений в его учредительные документы;

изменения и (или) дополнения, вносимые в учредительные документы банка;

два экземпляра учредительных документов банка в новой редакции;

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

Для государственной регистрации вносимых в учредительные документы банка изменений, касающихся места нахождения банка (места нахождения постоянно действующего исполнительного органа банка) либо его наименования, помимо документов, указанных в части первой настоящей статьи, банк дополнительно представляет в Национальный банк документ, подтверждающий право банка на размещение по адресу, указанному в документах, представляемых для государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы банка, и оригинал свидетельства о его государственной регистрации.

Для государственной регистрации изменения размера уставного фонда банк помимо документов, указанных в части первой настоящей статьи, дополнительно представляет в Национальный банк:

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

список участников банка с указанием измененного количества и категорий принадлежащих им акций и размера долей таких акций в общем объеме уставного фонда банка, а в случае изменения размера уставного фонда банка за счет внесения дополнительных вкладов с указанием также размера таких вкладов – для банков, созданных в форме акционерного общества;

копию документа, подтверждающего государственную регистрацию предыдущего выпуска акций в уполномоченном республиканском органе государственного управления, осуществляющем государственное регулирование рынка ценных бумаг, – для банков, созданных в форме акционерного общества.

Для государственной регистрации вносимых в учредительные документы банка изменений и (или) дополнений, связанных с изменением состава его участников, количества и категорий принадлежащих им акций либо со сменой собственника имущества банка, но не влекущих изменения размера зарегистрированного уставного фонда, банк помимо документов, указанных в части первой настоящей статьи, дополнительно представляет в Национальный банк в отношении новых его участников, собственника имущества документы, предусмотренные абзацами шестым–восьмым части первой статьи 80 настоящего Кодекса, а при изменении состава участников банка – также новый список его участников с указанием измененного количества и категорий принадлежащих им акций и размера долей таких акций в общем объеме уставного фонда банка.

В случае внесения изменений и (или) дополнений в учредительные документы банка, связанных с его реорганизацией, если такие изменения и (или) дополнения не содержат положений о правопреемстве по обязательствам реорганизованного банка, банк помимо документов, указанных в части первой настоящей статьи, дополнительно представляет в Национальный банк передаточный акт или разделительный баланс.

Решения о государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в учредительные документы банка, или об отказе в их регистрации принимаются Национальным банком в срок, не превышающий двух месяцев со дня представления документов, необходимых для их государственной регистрации.

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

Информация об изменении места нахождения банка (места нахождения постоянно действующего исполнительного органа управления банка) либо его наименования публикуется в республиканских печатных средствах массовой информации, являющихся официальными изданиями.

В государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в учредительные документы банка, может быть отказано, если:

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

представлен неполный пакет документов, необходимых для государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в учредительные документы банка;

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

установлены факты направления доходов, полученных незаконным путем, на увеличение уставного фонда банка.

Отказ в государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в учредительные документы банка, по мотивам нецелесообразности их внесения не допускается.

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

Отказ в государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в учредительные документы банка, либо непринятие Национальным банком в установленный срок решения об их государственной регистрации могут быть обжалованы в хозяйственный суд.

ГЛАВА 10

ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ ОБОСОБЛЕННЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ БАНКОВ

Статья 85. Филиал (отделение) банка

Филиалом (отделением) банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковской деятельности.

Филиал (отделение) банка не является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании положения, утверждаемого создавшим его банком. Положение о филиале (отделении) банка должно соответствовать требованиям законодательства Республики Беларусь и уставу банка.

Перечень филиалов (отделений) банка прилагается к уставу банка.

Имущество филиала (отделения) банка формируется путем передачи ему банком части имущества.

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

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

Статья 86. Порядок создания и закрытия филиала (отделения) банка

Филиалы (отделения) банка на территории Республики Беларусь считаются созданными со дня получения согласия на их создание в Национальном банке.

Для создания филиала (отделения) банк в тридцатидневный срок со дня принятия соответствующего решения обязан представить в Национальный банк:

заявление;

выписку из протокола общего собрания участников банка о принятии решения (решение собственника имущества банка) о создании филиала (отделения) банка, если иное не предусмотрено уставом банка;

положение о филиале (отделении) банка, утвержденное уполномоченным органом банка;

анкеты кандидатов на должности руководителя, главного бухгалтера филиала (отделения) банка, заполненные ими и содержащие сведения, предусмотренные частью третьей статьи 80 настоящего Кодекса для кандидатов на должности руководителя, главного бухгалтера банка;

перечень создаваемых банком филиалов (отделений), оформленный в виде приложения к уставу банка.

Вопрос о создании филиала (отделения) банка должен быть рассмотрен Национальным банком в тридцатидневный срок со дня подачи документов, указанных в части второй настоящей статьи. О принятом решении Национальный банк уведомляет банк в письменной форме в трехдневный срок.

Национальный банк в пятнадцатидневный срок после дачи согласия на создание филиала (отделения) банка сообщает данные о его создании в налоговые органы и органы государственной статистики.

Об изменениях и (или) дополнениях, вносимых в положение о филиале (отделении) банка, банк уведомляет Национальный банк в тридцатидневный срок.

Национальный банк вправе отказать в создании филиала (отделения) банка в случае:

убыточности банка в течение последних трех месяцев до дня подачи документов, необходимых для создания его филиала (отделения);

невыполнения банком нормативов безопасного функционирования в течение последних трех месяцев до дня подачи документов, необходимых для создания его филиала (отделения);

несоответствия положения о филиале (отделении) банка требованиям законодательства Республики Беларусь и уставу банка;

нарушения установленного порядка его создания;

несоответствия кандидатов на должности руководителя и (или) главного бухгалтера филиала (отделения) банка квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, предъявляемым к ним.

Деятельность филиалов (отделений) банка, на создание которых в установленном порядке не получено согласие Национального банка, запрещается.

Отказ в даче согласия на создание филиала (отделения) банка по мотивам нецелесообразности его создания не допускается.

Отказ в даче согласия на создание филиала (отделения) банка либо непринятие Национальным банком в установленный срок решения могут быть обжалованы в хозяйственный суд.

В случае принятия банком решения о закрытии своего филиала (отделения) банк обязан уведомить об этом всех клиентов и кредиторов закрываемого филиала (отделения), принять меры по выполнению обязательств перед ними, а также направить в Национальный банк уведомление о закрытии филиала (отделения) с указанием на решение уполномоченного органа банка.

Дополнительные требования к порядку создания и закрытия филиалов (отделений) банка устанавливаются Национальным банком.

Статья 87. Структурные подразделения банка, его филиала (отделения)

Банк, его филиалы (отделения) могут создавать структурные подразделения (центры банковских услуг, расчетно–кассовые центры, осуществляющие расчетное и (или) кассовое обслуживание клиентов, обменные пункты и др.), не имеющие самостоятельного баланса. Филиалы банка также могут создавать отделения филиала как структурные подразделения филиала.

Структурные подразделения, создаваемые банком, его филиалом (отделением), вправе осуществлять расчетное и (или) кассовое обслуживание клиентов, валютно–обменные и иные операции, определяемые Национальным банком.

Банк информирует Национальный банк о создании структурных подразделений в пятидневный срок.

Статья 88. Представительство банка

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

Банк после предварительного уведомления Национального банка открывает на территории Республики Беларусь представительства в порядке, установленном Национальным банком.

Перечень представительств банка прилагается к уставу банка.

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

Представительство банка не имеет права осуществлять банковские операции и иную деятельность, предусмотренные статьей 14 настоящего Кодекса, за исключением осуществления защиты и представительства интересов создавшего его банка, в том числе оказания консультационных и (или) информационных услуг.

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

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

ГЛАВА 11

ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ БАНКА С ИНОСТРАННЫМИ ИНВЕСТИЦИЯМИ. ДОЧЕРНИЙ БАНК И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО ИНОСТРАННОГО БАНКА НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ. ОСОБЕННОСТИ СОЗДАНИЯ ДОЧЕРНИХ БАНКОВ,

ОТКРЫТИЯ ФИЛИАЛОВ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВ БАНКОВ–РЕЗИДЕНТОВ ЗА ПРЕДЕЛАМИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ.

УЧАСТИЕ БАНКОВ–РЕЗИДЕНТОВ В УСТАВНЫХ ФОНДАХ ИНОСТРАННЫХ БАНКОВ

Статья 89. Государственная регистрация банка с иностранными инвестициями

Государственная регистрация банка, в уставном фонде которого частично или полностью используются иностранные инвестиции (далее – банк с иностранными инвестициями), осуществляется в порядке, установленном главой 9 настоящего Кодекса, с учетом особенностей, предусмотренных настоящей статьей.

Для государственной регистрации банка с иностранными инвестициями помимо документов, предусмотренных частями первой и второй статьи 80 настоящего Кодекса, иностранным юридическим лицом (организацией) дополнительно представляются:

решение о создании или об участии в создании банка с иностранными инвестициями на территории Республики Беларусь либо о приобретении акций в ранее учрежденном банке–резиденте без иностранных инвестиций;

документ, подтверждающий регистрацию иностранного юридического лица (организации), – легализованная выписка из торгового регистра страны его учреждения или иное эквивалентное доказательство юридического статуса организации в соответствии с законодательством страны ее учреждения (выписка должна быть датирована не позднее одного года до даты подачи документов);

баланс за предыдущий год, подтвержденный аудиторским заключением, если иное не определено Национальным банком;

письменное разрешение уполномоченного органа страны места его учреждения на создание или на участие в создании банка с иностранными инвестициями на территории Республики Беларусь либо на приобретение акций в ранее учрежденном банке–резиденте без иностранных инвестиций в случаях, когда такое разрешение требуется по законодательству страны места его учреждения.

Для государственной регистрации банка с иностранными инвестициями помимо документов, предусмотренных частями первой и второй статьи 80 настоящего Кодекса, иностранным физическим лицом дополнительно представляются:

копия документа, удостоверяющего личность;

подтверждение обслуживающим его иностранным банком платежеспособности этого лица либо декларация или иной документ, предусмотренный законодательством страны его постоянного места жительства, об источниках средств, которые вносятся в качестве вклада в уставный фонд банка или за счет которых приобретаются акции в ранее учрежденном банке–резиденте без иностранных инвестиций.

Все документы должны быть представлены на одном из государственных языков Республики Беларусь либо на языке оригинала с переводом на один из государственных языков Республики Беларусь (достоверность перевода документов с одного языка на другой, подлинность подписи переводчика нотариально свидетельствуются) и (или) легализованы в соответствии с законодательством страны места учреждения (постоянного места жительства) иностранного инвестора.

В государственной регистрации банка с иностранными инвестициями может быть отказано:

по основаниям, предусмотренным статьей 82 настоящего Кодекса для отказа в государственной регистрации банка;

по основаниям, аналогичным ограничениям, применяемым в соответствующих иностранных государствах для отказа в государственной регистрации (регистрации) банков с инвестициями граждан Республики Беларусь и (или) юридических лиц Республики Беларусь.

Статья 90. Дополнительные требования, предъявляемые к созданию и деятельности банков с иностранными инвестициями и дочерних банков иностранных банков на территории Республики Беларусь

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Республики Беларусь устанавливается Национальным банком по согласованию с Президентом Республики Беларусь. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных фондах банков с иностранными инвестициями, и уставного фонда дочерних банков иностранных банков к совокупному уставному фонду банков, зарегистрированных на территории Республики Беларусь.

Национальный банк прекращает государственную регистрацию банков с иностранными инвестициями и дочерних банков иностранных банков при достижении установленного размера (квоты) участия иностранного капитала в банковской системе Республики Беларусь.

Банк с иностранными инвестициями обязан на основании заявления предварительно получить разрешение Национального банка на:

увеличение уставного фонда банка за счет средств нерезидентов;

отчуждение акций в пользу нерезидентов.

Заявление банка рассматривается Национальным банком в тридцатидневный срок со дня его подачи. Если Национальный банк не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, разрешение считается полученным.

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

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

Национальный банк вправе устанавливать для банков с иностранными инвестициями и дочерних банков иностранных банков ограничения в осуществлении банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах применяются аналогичные ограничения деятельности банков с инвестициями граждан Республики Беларусь и (или) юридических лиц Республики Беларусь.

Статья 91. Дочерний банк и представительство иностранного банка

Иностранный банк вправе создавать в соответствии с настоящим Кодексом на территории Республики Беларусь дочерние банки (банк) и в порядке, установленном Национальным банком, открывать представительства.

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

Представительство иностранного банка не имеет права осуществлять банковские операции и иную деятельность, предусмотренные статьей 14 настоящего Кодекса, за исключением осуществления защиты и представительства интересов создавшего его иностранного банка, в том числе оказания консультационных и (или) информационных услуг.

Статья 92. Особенности создания дочерних банков, открытия филиалов и представительств банков–резидентов за пределами Республики Беларусь. Участие банков–резидентов в уставных фондах иностранных банков

Создание дочерних банков, открытие филиалов банков–резидентов за пределами Республики Беларусь, а также участие банков–резидентов в уставных фондах иностранных банков осуществляются с разрешения Национального банка.

Открытие представительств банков–резидентов за пределами Республики Беларусь осуществляется после предварительного уведомления Национального банка.

Для получения разрешения на создание дочернего банка, открытие филиала банка–резидента за пределами Республики Беларусь либо на участие банка–резидента в уставном фонде иностранного банка в Национальный банк представляются:

заявление;

решение уполномоченного органа банка о создании дочернего банка, об открытии филиала банка–резидента за пределами Республики Беларусь либо об участии банка–резидента в уставном фонде иностранного банка;

экономическое обоснование создания дочернего банка, открытия филиала банка–резидента за пределами Республики Беларусь либо участия банка–резидента в уставном фонде иностранного банка;

документы, определяющие правовой статус дочернего банка, филиала банка–резидента за пределами Республики Беларусь, либо документы, подтверждающие правовой статус иностранного банка, на участие в уставном фонде которого требуется разрешение;

разрешение уполномоченного республиканского органа государственного управления, осуществляющего государственное регулирование рынка ценных бумаг, на приобретение ценных бумаг иностранных эмитентов в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь (при приобретении банком–резидентом ценных бумаг в уставном фонде иностранного банка).

Решения о выдаче разрешения на создание дочернего банка, открытие филиала банка–резидента за пределами Республики Беларусь, а также на участие банка–резидента в уставном фонде иностранного банка или об отказе в выдаче такого разрешения должны быть приняты в тридцатидневный срок со дня подачи документов, указанных в части третьей настоящей статьи. О принятых решениях Национальный банк обязан уведомить банк в письменной форме в пятидневный срок со дня их принятия.

Основаниями для отказа в выдаче разрешения на создание дочернего банка, открытие филиала банка–резидента за пределами Республики Беларусь либо на участие банка–резидента в уставном фонде иностранного банка являются:

убыточность банка в течение последних трех месяцев до дня подачи документов, необходимых для получения разрешения;

невыполнение банком нормативов безопасного функционирования в течение последних трех месяцев до дня подачи документов, необходимых для получения разрешения.

Отказ в выдаче разрешения на участие банка–резидента в уставном фонде иностранного банка возможен также по основаниям:

несоблюдения нормативов участия банка в уставных фондах юридических лиц;

отсутствия разрешения уполномоченного республиканского органа государственного управления, осуществляющего государственное регулирование рынка ценных бумаг, на приобретение ценных бумаг иностранных эмитентов в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Отказ в выдаче разрешения на создание дочернего банка, открытие филиала банка–резидента за пределами Республики Беларусь или на участие банка–резидента в уставном фонде иностранного банка либо непринятие Национальным банком в установленный настоящей статьей срок решения могут быть обжалованы банком в хозяйственный суд.

ГЛАВА 12

ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Статья 93. Общие положения о лицензировании банковской деятельности

Лицензии на осуществление банковской деятельности выдаются Национальным банком в порядке, установленном настоящим Кодексом и нормативными правовыми актами Национального банка, принятыми в соответствии с ним.

Банк приобретает право на осуществление банковской деятельности со дня получения лицензии на осуществление банковской деятельности.

Лицензии, выданные Национальным банком, учитываются в реестре лицензий на осуществление банковской деятельности. При отзыве лицензии на осуществление банковской деятельности, в том числе в части осуществления отдельных банковских операций, и приостановлении либо восстановлении ее действия в указанном реестре делается соответствующая запись.

Реестр лицензий на осуществление банковской деятельности подлежит опубликованию Национальным банком в официальном издании Национального банка не реже одного раза в год. Изменения и дополнения, вносимые в указанный реестр, публикуются Национальным банком в тридцатидневный срок со дня их внесения в реестр.

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

Статья 94. Условия получения лицензии на осуществление банковской деятельности

Национальный банк, если иное не предусмотрено настоящей статьей, выдает одновременно со свидетельством о государственной регистрации банка лицензию на осуществление банковской деятельности с указанием в ней перечня банковских операций, которые банк вправе осуществлять.

Право на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, во вклады (депозиты), открытию и ведению банковских счетов таких физических лиц, открытию и ведению счетов в драгоценных металлах, купле–продаже драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, размещению драгоценных металлов и (или) драгоценных камней во вклады (депозиты) может быть предоставлено банку не ранее двух лет с даты его государственной регистрации при условиях его устойчивого финансового положения в течение последних двух лет и наличия нормативного капитала в размере, установленном Национальным банком. Критерии определения устойчивого финансового положения банка устанавливаются Национальным банком.

Для целей настоящей главы под привлечением денежных средств физических лиц во вклады (депозиты) понимается привлечение денежных средств в белорусских рублях или иностранной валюте, размещаемых физическими лицами в банке в целях хранения и получения дохода на срок, либо до востребования, либо до наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события) независимо от вида такого договора и банковского счета, на который они размещаются.

Статья 95. Порядок получения лицензии на осуществление банковской деятельности и внесения в нее изменений и (или) дополнений

Лицензия на осуществление банковской деятельности с указанием в ней перечня банковских операций, которые банк вправе осуществлять, выдается банку на основании документов, представленных для государственной регистрации банка.

Изменения и (или) дополнения в перечень банковских операций, указанный в выданной банку лицензии на осуществление банковской деятельности, вносятся:

по ходатайству банка, в том числе при соблюдении им условий, предусмотренных частью второй статьи 94 и частью пятой статьи 97 настоящего Кодекса;

по инициативе Национального банка в случае изменения законодательства Республики Беларусь, а также в случаях, предусмотренных статьями 99 и 134 настоящего Кодекса.

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

На основании решения о внесении изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в лицензии на осуществление банковской деятельности, Национальный банк выдает банку лицензию, оформленную на новом бланке, с указанием в ней измененного перечня банковских операций, которые этот банк вправе осуществлять. При этом банк обязан возвратить Национальному банку ранее выданную ему лицензию на осуществление банковской деятельности (ее дубликат) и копии такой лицензии.

Статья 96. Основания для отказа в выдаче лицензии на осуществление банковской деятельности либо во внесении в нее изменений и (или) дополнений

Национальный банк вправе отказать в выдаче лицензии на осуществление банковской деятельности по основаниям, предусмотренным статьей 82 и абзацем третьим части пятой статьи 89 настоящего Кодекса для отказа в государственной регистрации банка.

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

Статья 97. Основания для приостановления, восстановления действия лицензии на осуществление банковской деятельности и ее отзыва

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

невыполнения предписания Национального банка;

невыполнения нормативов безопасного функционирования, установленных в соответствии с настоящим Кодексом;

представления неполной или недостоверной финансовой и экономической информации или ее непредставления в порядке, установленном Национальным банком;

нарушения требований, установленных Национальным банком к порядку и срокам представления отчетности;

неудовлетворительного финансового положения банка, которое может повлечь неисполнение им своих обязательств перед вкладчиками и иными кредиторами;

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

нарушения иных требований банковского законодательства.

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

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

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

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

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

установления факта недостоверности отчетных данных, которые привели к нарушению интересов вкладчиков и иных кредиторов банка;

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

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

неоднократного (не менее двух раз) неисполнения по вине банка в течение одного года исполнительных документов судов о взыскании денежных средств со счетов клиентов банка при наличии средств на их счетах;

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

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

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

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

принятия решения о ликвидации банка.

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

Статья 98. Приостановление и восстановление действия лицензии на осуществление банковской деятельности

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

Сообщения о приостановлении и о восстановлении действия лицензии на осуществление банковской деятельности в части осуществления отдельных банковских операций подлежат опубликованию Национальным банком в республиканских печатных средствах массовой информации, являющихся официальными изданиями, в семидневный срок со дня принятия соответствующего решения.

В случае приостановления действия лицензии на осуществление банковской деятельности в части осуществления отдельных банковских операций обязательства сторон, связанные с осуществлением этих операций, прекращаются исполнением сторонами своих обязательств по соответствующему договору. При этом банку запрещается заключать новые договоры и перезаключать на новый срок ранее заключенные договоры, исполнение обязательств по которым связано с осуществлением банковской операции, в части осуществления которой действие лицензии приостановлено.

Статья 99. Отзыв лицензии на осуществление банковской деятельности и его последствия

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

На основании решения об отзыве лицензии на осуществление банковской деятельности в части осуществления отдельных банковских операций Национальный банк изменяет перечень банковских операций, указанный в выданной банку лицензии.

Сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковской деятельности, в том числе в части осуществления отдельных банковских операций, подлежит опубликованию Национальным банком в республиканских печатных средствах массовой информации, являющихся официальными изданиями, в семидневный срок со дня принятия соответствующего решения.

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

В случае отзыва у банка лицензии на осуществление банковской деятельности в части осуществления в совокупности банковских операций, указанных в части первой статьи 8 настоящего Кодекса, при сохранении действия лицензии на осуществление других банковских операций допускается преобразование банка в небанковскую кредитно–финансовую организацию (внесение соответствующих изменений в устав банка).

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

С момента отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности:

срок исполнения обязательств банка считается наступившим;

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

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

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

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

Статья 100. Обжалование решений Национального банка при осуществлении лицензирования банковской деятельности

Решения Национального банка об отказе в выдаче лицензии на осуществление банковской деятельности, во внесении изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в ней, о приостановлении действия лицензии или о ее отзыве, в том числе в части осуществления отдельных банковских операций, могут быть обжалованы банком в хозяйственный суд.

ГЛАВА 13

РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКОВ

Статья 101. Реорганизация банка

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

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

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

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

При слиянии реорганизованные банки обязаны возвратить выданные им лицензии на осуществление банковской деятельности (их дубликаты) и копии таких лицензий в Национальный банк. При этом вновь созданный банк вправе заявить в Национальный банк ходатайство о выдаче лицензии на осуществление банковской деятельности с указанием в ней перечня тех банковских операций, которые были вправе осуществлять реорганизованные банки.

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

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

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

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

Статья 102. Ликвидация банка

Прекращение деятельности банка осуществляется путем его ликвидации в соответствии с законодательством Республики Беларусь и с учетом требований, установленных настоящим Кодексом.

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

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

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

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

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

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

Ликвидация банка с иностранными инвестициями осуществляется по решению его участников (собственника имущества банка) или органа банка, уполномоченного уставом, в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь, либо в судебном порядке.

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

Сообщение об исключении банка из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей подлежит опубликованию Национальным банком в республиканских печатных средствах массовой информации, являющихся официальными изданиями, и в официальном издании Национального банка в тридцатидневный срок со дня внесения соответствующей записи в этот регистр.

Статья 103. Прекращение деятельности и обязательств банка при его ликвидации

Банк обязан прекратить свою деятельность с момента принятия решения о его ликвидации и в двухмесячный срок выйти из состава участников других юридических лиц (принять решение о ликвидации юридического лица, собственником имущества которого он является).

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

Статья 104. Очередность удовлетворения требований вкладчиков и иных кредиторов при ликвидации банка

При ликвидации банка, за исключением случаев признания его банкротом, требования его вкладчиков и иных кредиторов удовлетворяются в следующей очередности:

в первую очередь возвращаются вклады (депозиты) физических лиц, начисленные по ним проценты, а также удовлетворяются требования по возмещению вреда, причиненного жизни или здоровью;

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

в третью очередь погашается задолженность по платежам в бюджет и государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды;

в четвертую очередь удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемого банка;

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

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

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

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

ГЛАВА 14

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНО–ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Статья 105. Организационно–правовая форма небанковской кредитно–финансовой организации

Небанковская кредитно–финансовая организация создается в форме хозяйственного общества и осуществляет свою деятельность в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь, с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Кодексом.

Статья 106. Наименование небанковской кредитно–финансовой организации

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

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

Статья 107. Государственная регистрация и лицензирование деятельности небанковских кредитно–финансовых организаций

Небанковские кредитно–финансовые организации подлежат государственной регистрации в Национальном банке в порядке, установленном главой 9 настоящего Кодекса для банков, с учетом особенностей, предусмотренных настоящей статьей. Небанковская кредитно–финансовая организация на основании лицензии, выданной Национальным банком, вправе осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Кодексом.

Перечень документов, представляемых для государственной регистрации небанковской кредитно–финансовой организации и получения лицензии на осуществление банковской деятельности, определяется Национальным банком в зависимости от организационно–правовой формы небанковской кредитно–финансовой организации и деятельности, которую она будет осуществлять.

Решения о государственной регистрации небанковской кредитно–финансовой организации или об отказе в ее государственной регистрации принимаются Национальным банком в срок, не превышающий двух месяцев со дня представления необходимых для государственной регистрации документов. В государственной регистрации небанковской кредитно–финансовой организации может быть отказано в случае непредставления необходимых для государственной регистрации документов, установленных Национальным банком.

Одновременно с принятием решения о государственной регистрации небанковской кредитно–финансовой организации Национальный банк принимает решение о перечне банковских операций, которые может осуществлять эта организация, и о выдаче ей лицензии на осуществление банковской деятельности.

Национальный банк на основании решения о государственной регистрации небанковской кредитно–финансовой организации в десятидневный срок представляет в Министерство юстиции Республики Беларусь необходимые сведения об этой организации для включения их в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Зарегистрированной небанковской кредитно–финансовой организации выдаются свидетельство о ее государственной регистрации и лицензия на осуществление банковской деятельности.

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

На основании решения о внесении изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в лицензии на осуществление банковской деятельности, Национальный банк выдает небанковской кредитно–финансовой организации лицензию на новом бланке с указанием в ней измененного перечня банковских операций, которые эта организация вправе осуществлять.

Отзыв у небанковской кредитно–финансовой организации лицензии на осуществление банковской деятельности, приостановление и восстановление ее действия осуществляются по основаниям и в порядке, определенным статьями 97–99 настоящего Кодекса.

Статья 108. Реорганизация и ликвидация небанковских кредитно–финансовых организаций

Реорганизация и ликвидация небанковских кредитно–финансовых организаций осуществляются в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь для юридических лиц соответствующей организационно–правовой формы, с учетом особенностей, предусмотренных главой 13 настоящего Кодекса для банков.

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

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

РАЗДЕЛ IV

ОБЕСПЕЧЕНИЕ СТАБИЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СУБЪЕКТОВ И УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКИХ ПРАВООТНОШЕНИЙ

ГЛАВА 15

ОБЕСПЕЧЕНИЕ СТАБИЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

ЗАЩИТА ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ ВКЛАДЧИКОВ И ИНЫХ КРЕДИТОРОВ БАНКА

Статья 109. Обеспечение финансовой надежности банка

В целях обеспечения финансовой надежности банк обязан осуществлять своевременное выявление, контроль и минимизацию рисков, угрожающих его финансовой надежности. Для компенсации финансовых потерь, возникающих в результате деятельности банка, он обязан формировать резервы (фонды), размеры и порядок использования которых определяются Национальным банком. Банк обязан постоянно осуществлять классификацию активов по степени их надежности и создавать специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, в том числе резервы под обесценивание активов, с отнесением сумм созданных резервов на расходы до налогообложения в порядке, устанавливаемом Национальным банком, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь.

Банк обязан соблюдать устанавливаемые в соответствии с настоящим Кодексом нормативы безопасного функционирования, запреты и ограничения, обеспечивающие его безопасную и надежную деятельность. Банк обязан организовать внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и объемам осуществляемых банковских операций. Головная организация банковской группы и (или) банковского холдинга обязана организовать систему внутреннего контроля за рисками на консолидированной основе.

Статья 110. Фонд обязательных резервов, размещаемый в Национальном банке

Банк обязан депонировать часть привлеченных денежных средств в фонде обязательных резервов, размещаемом в Национальном банке.

Посредством фонда обязательных резервов производится регулирование денежного обращения в соответствии с целями и задачами денежно–кредитной политики Республики Беларусь, а также страхуются ликвидность и платежеспособность банка.

Национальный банк на основании распоряжения Председателя Правления Национального банка вправе взыскивать недовнесенные в фонд обязательных резервов денежные средства путем бесспорного их списания с корреспондентского счета банка.

Статья 111. Нормативы безопасного функционирования, устанавливаемые для банков

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

минимальный размер уставного фонда для вновь создаваемого (реорганизованного) банка;

предельный размер имущественных вкладов (вкладов в неденежной форме) в уставном фонде банка, но не более двадцати процентов размера этого фонда;

минимальный размер нормативного капитала для действующего банка;

нормативы ликвидности банка;

нормативы достаточности нормативного капитала банка;

нормативы ограничения кредитных рисков;

нормативы ограничения валютного риска;

нормативы участия банка в уставных фондах других коммерческих организаций;

иные нормативы, необходимые для ограничения рисков банковской деятельности и защиты интересов вкладчиков и иных кредиторов.

Национальный банк устанавливает методики расчета нормативного капитала, активов и обязательств, размеров риска для каждого из нормативов безопасного функционирования с учетом международных стандартов и консультаций с банками, банковскими союзами и ассоциациями.

Национальный банк вправе на основе мотивированного суждения о деятельности банка изменять для этого банка отдельные нормативы безопасного функционирования.

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

В целях определения размера и достаточности нормативного капитала банка Национальный банк вправе проводить оценку его активов и пассивов на основании устанавливаемых им методик. Банк обязан отражать в своей отчетности размеры нормативного капитала, активов и обязательств, определенные Национальным банком в соответствии с требованиями настоящей статьи.

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

Статья 112. Размеры уставного фонда и нормативного капитала банка

Размер уставного фонда вновь создаваемого (реорганизованного) банка не может быть ниже минимального размера уставного фонда, устанавливаемого Национальным банком для вновь создаваемого (реорганизованного) банка.

Размер нормативного капитала банка устанавливается как сумма уставного фонда, иных фондов и нераспределенной прибыли за вычетом недосозданных резервов (фондов), определенных частью первой статьи 109 настоящего Кодекса, с увеличением либо уменьшением на ряд других составляющих нормативного капитала банка, перечень и порядок расчета которых определяются Национальным банком. Составляющие нормативного капитала банка определяются исходя из способности покрывать убытки банка.

Статья 113. Нормативы ликвидности банка

Нормативы ликвидности банка устанавливаются как соотношение активов и пассивов с учетом сроков, сумм, типов активов и пассивов и других факторов, определяемых Национальным банком.

Статья 114. Нормативы достаточности нормативного капитала банка

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

Статья 115. Нормативы ограничения кредитных рисков

Нормативы ограничения кредитных рисков устанавливаются в процентном отношении к нормативному капиталу банка.

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

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

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

Национальный банк устанавливает дифференцированные нормативы ограничения кредитных рисков должников, являющихся инсайдерами банка, и взаимосвязанных с ними лиц.

Под взаимосвязанными должниками понимаются физические и юридические лица – должники банка, связанные между собой экономически и (или) юридически (имеющие имущество, принадлежащее им на праве общей собственности, гарантии и (или) обязательства между собой, одновременное совмещение одним должником руководящих должностей у двух и более других должников, а также являющиеся по отношению друг к другу юридическим лицом и лицом, которое имеет право давать обязательные для такого юридического лица указания либо имеет возможность иным образом определять его действия, в том числе являющиеся основным хозяйственным обществом или товариществом и дочерним обществом, зависимыми хозяйственными обществами, унитарным предприятием и собственником его имущества) таким образом, что финансовые трудности одного должника обусловливают или делают вероятным возникновение финансовых трудностей у другого должника (должников).

Под инсайдерами понимаются физические и юридические лица – собственник имущества банка, участники банка, имеющие более пяти процентов акций, члены органов управления банка, члены кредитного совета (комитета), руководители обособленных и структурных подразделений банка, а также лица, которые могут повлиять на решение о выдаче кредита в силу связанности с банком, или собственником имущества банка, или участником банка, или членами органов управления банка.

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

В целях определения крупных кредитных рисков, выявления взаимосвязанных должников и инсайдеров Национальный банк вправе на основании установленных им методик оценивать взаимоотношения должников банка между собой, а также с банком, собственником имущества банка, участниками банка и членами органов управления банка. Банк обязан отражать в своей отчетности крупные кредитные риски банка, оценивая их по методике, установленной Национальным банком, в соответствии с требованиями настоящей статьи.

Национальный банк ведет реестр крупных кредитных рисков банков и небанковских кредитно–финансовых организаций.

Статья 116. Нормативы ограничения валютного риска

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

Статья 117. Нормативы участия банка в уставных фондах других коммерческих организаций

Национальный банк устанавливает нормативы участия банка в уставном фонде одной коммерческой организации и уставных фондах коммерческих организаций в совокупности в виде предельного процентного отношения к нормативному капиталу банка.

Статья 118. Нормативы безопасного функционирования, устанавливаемые в целях осуществления надзора за банковской деятельностью на консолидированной основе

Для банковских групп Национальным банком могут быть установлены следующие нормативы безопасного функционирования: ликвидности, достаточности нормативного капитала, ограничения кредитных рисков, ограничения валютного риска. В этом случае обязанность по выполнению указанных нормативов безопасного функционирования возлагается на головную организацию банковской группы.

Под инсайдерами банковской группы понимаются инсайдеры всех банков, признаваемых входящими в состав такой банковской группы.

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

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

Статья 119. Отчетность, представляемая в Национальный банк

Банк представляет в Национальный банк отчетность о своей деятельности в порядке, устанавливаемом Национальным банком.

Банк в порядке, устанавливаемом Национальным банком, публикует в республиканских печатных средствах массовой информации, являющихся официальными изданиями, отчетность о своей деятельности, а годовой отчет – после подтверждения его достоверности аудиторской организацией (аудитором – индивидуальным предпринимателем).

В целях осуществления надзора за банковской деятельностью на консолидированной основе головная организация банковской группы и (или) банковского холдинга представляет в Национальный банк в устанавливаемом им порядке консолидированную отчетность о деятельности соответственно банковской группы и (или) банковского холдинга.

Требования к консолидированной отчетности о деятельности банковской группы и банковского холдинга (форме и содержанию), а также порядок ее составления определяются Национальным банком.

Головная организация банковской группы и (или) банковского холдинга в порядке, устанавливаемом Национальным банком, публикует в республиканских печатных средствах массовой информации, являющихся официальными изданиями, консолидированную отчетность о деятельности банковской группы и (или) банковского холдинга, а годовую консолидированную отчетность – после подтверждения ее достоверности аудиторской организацией (аудитором – индивидуальным предпринимателем).

Статья 120. Гарантии возврата привлекаемых банками средств физических лиц

Государство поощряет и охраняет сбережения граждан, создает гарантии возврата вкладов.

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

Статья 121. Банковская тайна

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

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

Сведения, составляющие банковскую тайну юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, представляются банком им самим, их представителям при наличии у них соответствующих полномочий, аудиторским организациям (аудиторам – индивидуальным предпринимателям), которые проводят их аудит, а также в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь:

судам – по находящимся в их производстве уголовным и гражданским делам, делам, отнесенным к подведомственности хозяйственного суда, и делам об административных правонарушениях, а также по исполнительным документам;

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

органам Комитета государственного контроля Республики Беларусь;

органам государственной безопасности Республики Беларусь;

налоговым и таможенным органам;

нотариусам для совершения нотариальных действий;

Национальному банку.

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

Сведения, составляющие банковскую тайну физических лиц, за исключением индивидуальных предпринимателей, представляются банком им самим, их представителям при наличии у них соответствующих полномочий, а также в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь:

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

судам – по находящимся в их производстве гражданским делам и делам, отнесенным к подведомственности хозяйственного суда, а также по исполнительным документам;

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

Департаменту финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь;

нотариусам для совершения нотариальных действий;

Национальному банку.

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

Сведения, составляющие банковскую тайну физических или юридических лиц, представляются банком в иных случаях лицам, не указанным в настоящей статье, если это предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь.

Сведения, составляющие банковскую тайну, представляются банком на основании письменного запроса уполномоченного должностного лица государственного органа.

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

Статья 122. Ограничение деятельности банков и их участия в уставных фондах других юридических лиц

Банки не вправе предоставлять:

кредиты Правительству Республики Беларусь;

льготные условия инсайдерам и работникам банка.

Для целей настоящей статьи под предоставлением льготных условий понимаются:

заключение с лицами, указанными в абзаце третьем части первой настоящей статьи, или в их интересах такой сделки, какую по ее существу, целям, особенностям и риску банк не заключает с другими клиентами;

заключение с лицами, указанными в абзаце третьем части первой настоящей статьи, или в их интересах сделки на условиях, на которых банк не заключает подобные сделки с другими клиентами банка;

взимание с лиц, указанных в абзаце третьем части первой настоящей статьи, вознаграждения и (или) платы за осуществление банковской операции в меньшем размере, чем вознаграждение и (или) плата за осуществление этой банковской операции, взимаемые с других клиентов банка.

Сделки с предоставлением льготных условий, заключенные с лицами, указанными в абзаце третьем части первой настоящей статьи, являются ничтожными.

Должностным лицам и специалистам банков запрещается одновременно принимать участие лично или через доверенных лиц в управлении коммерческой организацией, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, а также заниматься лично или через доверенных лиц предпринимательской деятельностью и иной оплачиваемой деятельностью (выполнять иную оплачиваемую работу), за исключением осуществления преподавательской, научной и творческой деятельности в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь.

Банки не могут передаваться в управление другим банкам и лицам, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Кодексом.

Банк не вправе уменьшать свой уставный фонд без предварительного получения письменного разрешения Национального банка.

Участие банка в уставном фонде другого банка допускается только с согласия Национального банка.

Участие банка в уставном фонде юридического лица, не являющегося банком, в размере, превышающем размер, установленный Национальным банком, допускается только после получения разрешения Национального банка.

Национальный банк дает согласие на участие банка в уставном фонде другого банка и разрешение на участие банка в уставном фонде юридического лица, не являющегося банком, по результатам анализа финансового состояния этого банка, возможности управления приобретаемыми им акциями (долями), влияния на его деятельность и риски лиц, в уставных фондах которых участвует банк.

Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка (собственник имущества банка не имеет права принимать решение о его ликвидации) в течение первых трех лет со дня его государственной регистрации.

Статья 123. Требования, предъявляемые к членам исполнительного органа банка и иным лицам при приобретении акций банка

Члены исполнительного органа банка обязаны сообщать в Национальный банк, исполнительный орган банка, а также в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь, в уполномоченные государственные органы и иные организации о приобретении ими акций банка и обо всех своих сделках с этими акциями в течение пяти дней после их совершения.

Несоблюдение членами исполнительного органа банка требований, предусмотренных настоящей статьей, влечет за собой ответственность в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь.

На приобретение в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом, либо группой физических и (или) юридических лиц, связанных между собой договором, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более пяти процентов акций в уставном фонде банка требуется получение согласия Национального банка.

Национальный банк имеет право отказать в даче согласия на совершение купли–продажи более пяти процентов акций банка при установлении хозяйственным судом банкротства приобретателя акций, несоответствия приобретателя акций требованиям к учредителям банка, установленным настоящим Кодексом. Законодательством Республики Беларусь могут быть определены иные случаи отказа в даче согласия на совершение купли–продажи более пяти процентов акций банка.

Статья 124. Сделки банка с собственными акциями

Банк должен получить разрешение Национального банка на приобретение более пяти процентов выпущенных им акций.

Статья 125. Деятельность банков по привлечению вкладов (депозитов) и выдаче кредитов

Банки самостоятельно определяют условия и порядок привлечения денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты) и размещения этих денежных средств в пределах, установленных настоящим Кодексом и нормативными правовыми актами Национального банка.

Банки обеспечивают доступность сведений о средних процентных ставках по кредитам и вкладам (депозитам).

В случае принятия Президентом Республики Беларусь или в установленном порядке Правительством Республики Беларусь решений о предоставлении банками кредитов на льготных условиях или о замене условий предоставления ранее выданных кредитов на льготные условия таким банкам производится компенсация потерь за счет источников, определенных в этих решениях или в соответствии с ними.

Статья 126. Способы обеспечения исполнения обязательств по договорам, заключаемым банками

Исполнение обязательств по договорам, заключаемым банками, может обеспечиваться гарантийным депозитом денег, переводом 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.

Обеспечение исполнения обязательств по договорам, заключаемым банками, гарантийным депозитом денег, переводом правового титула на имущество, в том числе на имущественные права, осуществляется на условиях, определенных соответственно статьями 148 и 149 настоящего Кодекса, с учетом особенностей правоотношений, возникающих на основании таких договоров.

ГЛАВА 16

НАЛОЖЕНИЕ АРЕСТА И ОБРАЩЕНИЕ ВЗЫСКАНИЯ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИНОЕ ИМУЩЕСТВО, НАХОДЯЩИЕСЯ В БАНКЕ. ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТАМ В БАНКЕ

Статья 127. Общие условия наложения ареста и обращения взыскания на денежные средства и иное имущество, находящиеся в банке

На денежные средства и иное имущество физического и юридического лица, находящиеся на счетах, во вкладах (депозитах) или на хранении в банке, арест может быть наложен только в соответствии с настоящим Кодексом и иными законодательными актами Республики Беларусь.

Обращение взыскания на денежные средства и иное имущество физического и юридического лица, находящиеся на счетах, во вкладах (депозитах) или на хранении в банке, допускается в случаях, определенных законодательными актами Республики Беларусь, по:

исполнительным надписям нотариусов или иным исполнительным документам;

решению (распоряжению) уполномоченного государственного органа (должностного лица).

При наложении ареста на денежные средства и иное имущество физического и юридического лица, находящиеся на счетах, во вкладах (депозитах) или на хранении в банке, банк прекращает все расходные операции по счетам этого лица и возврат имущества этого лица в пределах имущества, на которое наложен арест, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь или соответствующим решением уполномоченного государственного органа (должностного лица) о наложении ареста.

Статья 128. Наложение ареста на денежные средства и иное имущество юридического лица и индивидуального предпринимателя, находящиеся в банке

На денежные средства и иное имущество юридического лица и индивидуального предпринимателя, находящиеся на счетах, во вкладах (депозитах) или на хранении в банке, арест может быть наложен только по:

постановлению (определению) суда в пределах суммы иска;

постановлению прокурора или его заместителя, органа уголовного преследования в случаях, предусмотренных Уголовно–процессуальным кодексом Республики Беларусь;

исполнительному документу.

На имущество юридического лица и индивидуального предпринимателя, находящееся на хранении в банке, арест может быть наложен также по постановлению органов Комитета государственного контроля Республики Беларусь, налоговых или таможенных органов в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

Статья 129. Наложение ареста на денежные средства и иное имущество физического лица, находящиеся в банке

На денежные средства и иное имущество не являющегося индивидуальным предпринимателем физического лица, находящиеся на счетах, во вкладах (депозитах) или на хранении в банке, арест может быть наложен только по:

постановлению (определению) суда – в целях обеспечения исполнения приговора по уголовному делу в части гражданского иска, других имущественных взысканий или возможной конфискации имущества, а также обеспечения иска и (или) исполнительных действий по гражданским делам, делам, отнесенным к подведомственности хозяйственного суда, и делам об административных правонарушениях;

постановлению прокурора или его заместителя, органа уголовного преследования в случаях, предусмотренных Уголовно–процессуальным кодексом Республики Беларусь.

На имущество не являющегося индивидуальным предпринимателем физического лица, находящееся на хранении в банке, арест может быть наложен также по постановлению налоговых или таможенных органов в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

Статья 130. Наложение ареста на денежные средства и иное имущество банка

Наложение ареста на денежные средства банка осуществляется путем перечисления банком денежных средств на специальный депозитный счет, находящийся в Национальном банке. Списание Национальным банком со специального депозитного счета денежных средств банка осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Наложение ареста на иное имущество банка осуществляется в порядке, установленном законодательными актами Республики Беларусь.

Банк вправе при обеспечении иска о взыскании с него денежных средств внести на депозитный счет суда денежную сумму, истребуемую истцом.

Наложение ареста на корреспондентский счет банка, приостановление или прекращение операций по такому счету не допускаются, за исключением случая отзыва у банка лицензии на осуществление банковской деятельности.

Статья 131. Конфискация находящихся в банке денежных средств и иного имущества физического и юридического лица

Конфискация находящихся в банке денежных средств и иного имущества физического и юридического лица может быть произведена только на основании постановления суда о конфискации имущества или вступившего в законную силу приговора суда.

Статья 132. Приостановление операций по счетам в банке

Приостановление операций по счетам в банке осуществляется уполномоченными органами в случаях и порядке, определенных законодательными актами Республики Беларусь.

ГЛАВА 17

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СУБЪЕКТОВ И УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКИХ ПРАВООТНОШЕНИЙ

Статья 133. Ответственность за осуществление банковской деятельности без лицензии на осуществление банковской деятельности

Лица, осуществляющие банковскую деятельность без лицензии на осуществление банковской деятельности, несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В случае осуществления банковской деятельности без лицензии на осуществление банковской деятельности по решению хозяйственного суда юридическое лицо может быть ликвидировано, а деятельность индивидуального предпринимателя прекращена в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Доходы, полученные в результате осуществления банковской деятельности без лицензии на осуществление банковской деятельности и взысканные в установленном порядке, направляются в республиканский бюджет.

Статья 134. Меры воздействия, применяемые Национальным банком

В случаях, предусмотренных статьей 97 настоящего Кодекса, Национальный банк вправе отозвать лицензию на осуществление банковской деятельности или приостановить ее действие, в том числе в части осуществления отдельных банковских операций.

В случае невыполнения банком или небанковской кредитно–финансовой организацией предписания об устранении нарушений, наличия убытков по результатам деятельности банка или небанковской кредитно–финансовой организации за год, а также если указанные в статье 97 настоящего Кодекса нарушения либо другие действия банка или небанковской кредитно–финансовой организации привели к созданию положения, которое может повлечь за собой неплатежеспособность банка или небанковской кредитно–финансовой организации либо создает угрозу интересам вкладчиков и иных кредиторов, Национальный банк вправе:

потребовать принятия мер по улучшению финансового состояния банка или небанковской кредитно–финансовой организации, в том числе изменения структуры активов;

внести предложения о замене руководителя банка или небанковской кредитно–финансовой организации либо провести повторную оценку соответствия руководителя, главного бухгалтера банка или небанковской кредитно–финансовой организации квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации;

потребовать отстранения руководителя банка или небанковской кредитно–финансовой организации от занимаемой должности;

предложить участникам (собственнику имущества) банка или участникам небанковской кредитно–финансовой организации предпринять действия, направленные на увеличение нормативного капитала таких банка, небанковской кредитно–финансовой организации до размера, обеспечивающего соблюдение ими нормативов безопасного функционирования;

изменить для банка или небанковской кредитно–финансовой организации нормативы безопасного функционирования на срок до одного года либо до устранения нарушений;

ввести запрет на открытие филиалов (отделений) и (или) создание структурных подразделений банка на срок до одного года либо до устранения нарушений;

изменить перечень банковских операций, указанный в лицензии на осуществление банковской деятельности;

передать банк или небанковскую кредитно–финансовую организацию во временное управление Национального банка либо назначить временную администрацию в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

В случае нарушения банковской группой или банковским холдингом нормативов безопасного функционирования, установленных в соответствии с частью первой статьи 118 настоящего Кодекса для таких групп и холдингов, непредставления головной организацией банковской группы и (или) банковского холдинга или представления ею неполной и (или) недостоверной консолидированной отчетности о деятельности банковской группы и (или) банковского холдинга, нарушения иных требований банковского законодательства и (или) предписаний Национального банка Национальный банк вправе:

потребовать устранения выявленных нарушений;

предъявить к головной организации такой банковской группы и (или) такого банковского холдинга требование об исключении возможности оказания ею существенного влияния на решения, принимаемые органами управления банка, небанковской кредитно–финансовой организации, признаваемых входящими в состав этой банковской группы и (или) этого банковского холдинга.

В случае нарушения банками или небанковскими кредитно–финансовыми организациями, признаваемыми входящими в состав банковской группы и (или) банковского холдинга, требований банковского законодательства, установленных для банковских групп и банковских холдингов, и (или) соответствующих предписаний Национального банка Национальный банк вправе:

потребовать устранения выявленных нарушений;

применить к ним меры воздействия, установленные частями первой и второй настоящей статьи;

предъявить к головной организации такой банковской группы и (или) такого банковского холдинга требование об исключении возможности оказания ею существенного влияния на решения, принимаемые органами управления банка, небанковской кредитно–финансовой организации, признаваемых входящими в состав этой банковской группы и (или) этого банковского холдинга.

Национальный банк вправе применить за одно и то же нарушение одновременно или последовательно несколько мер воздействия в случаях, предусмотренных Национальным банком.

Применение мер воздействия осуществляется с учетом характера нарушения, степени его влияния на финансовое состояние банка или небанковской кредитно–финансовой организации, наличия положения, которое может повлечь за собой неплатежеспособность банка или небанковской кредитно–финансовой организации либо создает угрозу интересам вкладчиков и иных кредиторов, исходя из критериев, установленных Национальным банком.

Меры воздействия, установленные настоящей статьей, могут быть применены к банку или небанковской кредитно–финансовой организации, если со дня совершения ими нарушения не истекло два года и со дня его выявления – три месяца.

Порядок применения мер воздействия к банку и небанковской кредитно–финансовой организации устанавливается Национальным банком.

Банк и небанковская кредитно–финансовая организация вправе обжаловать решение Национального банка о применении к ним мер воздействия в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Статья 135. Ответственность банка и небанковской кредитно–финансовой организации за ущерб, причиненный вкладчикам и иным кредиторам

Банк и небанковская кредитно–финансовая организация несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Беларусь и с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Кодексом, за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств.

Банк и небанковская кредитно–финансовая организация не несут ответственности за ущерб, причиненный вкладчикам и иным кредиторам неисполнением (ненадлежащим исполнением) обязательств перед ними, если такое неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств было вызвано действием непреодолимой силы, а также в случаях, предусмотренных частью второй статьи 136 настоящего Кодекса.

Должностные лица банка и небанковской кредитно–финансовой организации за нарушение ими установленной процедуры заключения сделок несут ответственность, установленную законодательством Республики Беларусь.

Если банкротство банка или небанковской кредитно–финансовой организации вызвано его (ее) учредителем (участником, собственником имущества) или другими лицами, в том числе руководителем банка или небанковской кредитно–финансовой организации, имеющими право давать обязательные для этого банка или этой небанковской кредитно–финансовой организации указания либо иным образом определять их действия, то в случае недостаточности имущества банка или небанковской кредитно–финансовой организации на указанных лиц может быть возложена субсидиарная ответственность по их обязательствам.

Статья 136. Ответственность Национального банка, банков и небанковских кредитно–финансовых организаций за ущерб, причиненный в результате приостановления операций по счетам, наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иное имущество

Банк или небанковская кредитно–финансовая организация несут материальную ответственность за ущерб, причиненный клиентам банка или небанковской кредитно–финансовой организации в случае наложения ареста на имущество этого банка или этой небанковской кредитно–финансовой организации.

Национальный банк, банки и небанковские кредитно–финансовые организации не несут ответственности за ущерб, причиненный в результате приостановления операций по счетам, наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иное имущество физических и юридических лиц.

ОСОБЕННАЯ ЧАСТЬ

РАЗДЕЛ V

АКТИВНЫЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

ГЛАВА 18

БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ

Статья 137. Кредитный договор

По кредитному договору банк или небанковская кредитно–финансовая организация (кредитодатель) обязуются предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, определенных договором, а кредитополучатель обязуется возвратить (погасить) кредит и уплатить проценты за пользование им.

Кредитным договором может быть предусмотрена обязанность кредитополучателя также уплатить плату (комиссионные и иные платежи) за пользование кредитом.

Статья 138. Определение дня предоставления кредита

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

Статья 139. Форма кредитного договора

Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы кредитного договора влечет за собой его недействительность.

Статья 140. Существенные условия кредитного договора

Существенными условиями кредитного договора являются условия:

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

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

о размере процентов за пользование кредитом и порядке их уплаты, а также о размере платы за пользование кредитом и порядке ее внесения, если обязанность ее уплаты предусмотрена кредитным договором, за исключением случаев предоставления кредита на льготных условиях на основании решений, принятых Президентом Республики Беларусь или в установленном порядке Правительством Республики Беларусь;

о целях, на которые кредитополучатель обязуется использовать или не использовать предоставленные денежные средства (целевое использование кредита), – в случае, предусмотренном частью второй статьи 144 настоящего Кодекса;

о способе обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору;

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

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

Статья 141. Отказ кредитодателя от заключения кредитного договора и исполнения обязательств по нему

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

Кредитодатель вправе отказаться от исполнения обязательств по кредитному договору при неисполнении кредитополучателем своих обязательств по такому договору в случае, предусмотренном частью четвертой статьи 144 настоящего Кодекса, а также в иных случаях, предусмотренных кредитным договором.

Статья 142. Отказ кредитополучателя от получения кредита

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

Статья 143. Досрочный возврат (погашение) кредита

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

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

Статья 144. Целевое использование кредита

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

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

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

При неисполнении кредитополучателем условий кредитного договора о целевом использовании кредита и (или) обязанности, предусмотренной частью третьей настоящей статьи, кредитодатель, если иное не предусмотрено кредитным договором, вправе потребовать от кредитополучателя досрочного возврата (погашения) кредита, уплаты причитающихся процентов и платы за пользование им, если обязанность ее уплаты предусмотрена кредитным договором, и (или) отказаться от дальнейшего кредитования кредитополучателя по этому договору.

Статья 145. Проценты и плата за пользование кредитом

Кредитодатель до заключения кредитного договора обязан обеспечить возможность ознакомления каждого кредитополучателя с информацией о размере процентов и платы за пользование кредитом, если обязанность ее уплаты предусмотрена кредитным договором.

Кредитодатель при заключении кредитного договора с каждым конкретным кредитополучателем определяет самостоятельно размер, периодичность начисления и сроки уплаты процентов и платы за пользование кредитом, если обязанность ее уплаты предусмотрена кредитным договором.

Стороны вправе предусмотреть в кредитном договоре порядок, при котором проценты за пользование кредитом уплачиваются полностью в день возврата (погашения) кредита или равномерными взносами в период его возврата (погашения).

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

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

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

В кредитном договоре может быть предусмотрена ответственность кредитополучателя за несвоевременное внесение процентов и платы за пользование кредитом, если обязанность ее уплаты предусмотрена кредитным договором.

Статья 146. Страхование кредитодателем риска невозврата (непогашения) кредита и (или) просрочки возврата (погашения) кредита

По договору страхования риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) кредита страховая организация (страховщик) обязуется возместить страхователю (кредитодателю) ущерб, причиненный его имущественным интересам невозвратом (непогашением) и (или) просрочкой возврата (погашения) кредита. Страхователями по такому договору могут выступать банк или небанковская кредитно–финансовая организация – кредитодатели.

Если иное не предусмотрено договором страхования, к страховщику, выплатившему страховое возмещение страхователю (кредитодателю), переходит в пределах выплаченной суммы право страхователя (кредитодателя) на возмещение ущерба (суброгация).

Статья 147. Способы 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.

Статья 148. Гарантийный депозит денег

Для обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору кредитополучатель или третье лицо могут передать кредитодателю денежные средства в белорусских рублях либо иностранной валюте. На гарантийный депозит денег не начисляются проценты, если иное не предусмотрено договором. Средства, передаваемые для обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, могут храниться на счетах, открытых кредитодателем. В случае неисполнения кредитополучателем своих обязательств по кредитному договору кредитодатель вправе самостоятельно удовлетворить свои имущественные требования за счет депонированных сумм.

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

Банки, имеющие лицензию на осуществление банковской деятельности, предоставляющую право на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств соответственно физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты), вправе использовать гарантийный депозит денег в качестве способа обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.

На гарантийный депозит денег не распространяется действие статей 179–188 настоящего Кодекса, если иное не предусмотрено договором.

Статья 149. Перевод на кредитодателя правового титула на имущество

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

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

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

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

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

Статья 150. Особенности обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору залогом

Договор о залоге должен быть заключен в соответствии с требованиями гражданского законодательства Республики Беларусь.

Стоимость имущества, передаваемого в залог, оценивается в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Кредитодатель вправе потребовать от залогодателя осуществить страхование предмета залога на его полную оценочную стоимость за счет залогодателя в пользу залогодателя.

Если кредитным договором предусмотрено обеспечение исполнения его обязательств залогом товара в обороте, а также если предмет залога находится у залогодателя, залогодатель обязан предоставить кредитодателю возможность осуществлять контроль за наличием, количеством, состоянием и условиями хранения заложенного имущества и его восстановлением или заменой в случае утраты либо повреждения.

Удовлетворение требования кредитора о возврате (погашении) кредита за счет заложенного имущества производится без обращения в суд и проведения публичных торгов на основании нотариально удостоверенного договора кредитодателя с залогодателем, заключенного после возникновения установленных законодательством Республики Беларусь оснований для обращения взыскания на предмет залога. В таком договоре не может предусматриваться переход к кредитодателю права собственности на заложенное имущество.

Взыскание не может быть обращено в порядке, установленном частью пятой настоящей статьи, на заложенное имущество, подлежащее взысканию по решению суда либо относящееся к основным средствам залогодателя.

Статья 151. Кредитная линия

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.

Статья 152. Межбанковский кредитный договор

Под межбанковским кредитным договором понимается кредитный договор, устанавливающий отношения между банками по взаимному кредитованию, особенности которого определяются Национальным банком.

На межбанковский кредитный договор не распространяются требования настоящей главы о способах обеспечения исполнения обязательств и форме кредитного договора, если иное не предусмотрено Национальным банком или кредитным договором.

ГЛАВА 19

ДОГОВОР ФИНАНСИРОВАНИЯ ПОД УСТУПКУ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ (ДОГОВОР ФАКТОРИНГА)

Статья 153. Договор финансирования под уступку денежного требования (договор факторинга)

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

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

Статья 154. Классификация договоров факторинга

По договору факторинга:

должник может быть уведомлен о заключении договора факторинга, по которому права кредитора переходят к фактору (открытый факторинг);

должник может быть не уведомлен о заключении договора факторинга, по которому права кредитора переходят к фактору (скрытый факторинг).

Договоры факторинга подразделяются:

по месту проведения факторинга – на внутренние, если сторонами договора факторинга являются резиденты; международные, если одна из сторон договора факторинга является нерезидентом;

по условиям платежа между фактором и кредитором – на договоры без права обратного требования (регресса), когда фактор несет риск неоплаты должником денежных требований; с правом обратного требования (регресса), когда кредитор несет риск неоплаты должником денежных требований.

Статья 155. Предмет уступки по договору факторинга

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

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

Дополнительного оформления уступки денежного требования в случаях, предусмотренных частью второй настоящей статьи, не требуется.

Статья 156. Исполнение денежного требования должником

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

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

Статья 157. Соглашение о запрете (ограничении) уступки денежного требования

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

Положение части первой настоящей статьи не освобождает кредитора, который нарушил соглашение о запрете (ограничении) уступки денежного требования, от обязательств или ответственности перед должником в связи с такой уступкой.

Статья 158. Последующая уступка денежного требования

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

В случае, когда последующая уступка денежного требования допускается договором факторинга и денежное требование уступлено банку или небанковской кредитно–финансовой организации, к отношениям сторон соответственно применяются положения настоящей главы.

Статья 159. Права фактора на сумму денежного обязательства, уплаченную должником

Фактор приобретает права на всю сумму денежного обязательства, уплаченную должником по уступленному денежному требованию, за исключением случая, предусмотренного частью второй настоящей статьи.

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

Статья 160. Встречные требования должника против требований фактора

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

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

Статья 161. Возврат должнику суммы денежного обязательства, уплаченной фактору

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

Статья 162. Ответственность кредитора перед фактором

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

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

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

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

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

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

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

Статья 163. Скрытый факторинг

При скрытом факторинге исполнение должником денежного требования кредитору признается исполнением надлежащему кредитору.

На отношения по скрытому факторингу распространяются правила о факторинге, установленные статьями 153, 155 и 157–162 настоящего Кодекса, если иное не предусмотрено договором или не вытекает из существа сделки.

ГЛАВА 20

БАНКОВСКАЯ ГАРАНТИЯ. ПОРУЧИТЕЛЬСТВО

Статья 164. Понятие и виды банковской гарантии

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

В зависимости от условий уплаты бенефициару денежной суммы (осуществления платежа) банковская гарантия может быть гарантией по первому требованию или условной гарантией. В зависимости от состава сторон, участвующих в обязательстве, банковская гарантия может быть подтвержденной гарантией, контргарантией или консорциальной гарантией.

Под гарантией по первому требованию понимается обязательство гаранта уплатить бенефициару денежную сумму (осуществить платеж) по его первому письменному требованию, составленному в соответствии с условиями гарантии.

Под условной гарантией понимается обязательство гаранта уплатить бенефициару денежную сумму (осуществить платеж) по его письменному требованию, составленному в соответствии с условиями гарантии, с приложенными к нему документами, которые доказывают или подтверждают неисполнение (ненадлежащее исполнение) принципалом обязательств перед бенефициаром. Такими документами могут являться соответствующие судебные (арбитражные) решения либо иные документы, оговоренные в тексте гарантии.

Выданная гарантия может быть подтверждена в полной сумме либо частично другим банком или другой небанковской кредитно–финансовой организацией (подтвержденная гарантия). Подтверждающая сторона наряду с первоначальным гарантом несет перед бенефициаром солидарную ответственность в пределах подтвержденной суммы, если иное не предусмотрено условиями гарантии.

Банк и небанковская кредитно–финансовая организация могут по поручению принципала потребовать выдачи гарантии (первоначальной гарантии) от другого банка или другой небанковской кредитно–финансовой организации, выдав им встречное обязательство (контргарантию). Условия контргарантии не предусматривают для бенефициара обязательств и не предоставляют ему дополнительных прав по сравнению с первоначальной гарантией.

Под консорциальной гарантией понимается банковская гарантия, выдаваемая бенефициару несколькими гарантами через основной банк–гарант.

Статья 165. Обязательные условия и форма банковской гарантии

Обязательными условиями банковской гарантии являются условия, содержащие указание на:

наименование принципала;

наименование бенефициара;

наименование гаранта;

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

максимальную денежную сумму, подлежащую уплате;

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

условия уплаты бенефициару денежной суммы (осуществления платежа).

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

Статья 166. Обеспечение банковской гарантией обязательства принципала

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

Статья 167. Независимость обязательства гаранта по банковской гарантии и основного обязательства

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

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

Статья 168. Безотзывность банковской гарантии

Банковская гарантия не может быть отозвана гарантом, если иное не оговорено в тексте гарантии.

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

Статья 169. Запрет на уступку права требования по банковской гарантии

Принадлежащее бенефициару по банковской гарантии право требования к гаранту не может быть уступлено другому лицу, если иное не оговорено в тексте гарантии.

Статья 170. Вступление банковской гарантии в силу

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 организации связи либо передачи электронного документа телетрансмиссионной системой отправителя.

Статья 171. Требование бенефициара по банковской гарантии

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

Требование бенефициара должно быть получено гарантом не позднее срока действия банковской гарантии, если иное не оговорено в тексте гарантии.

Статья 172. Обязанности гаранта при получении требования бенефициара по банковской гарантии

При получении требования бенефициара об уплате денежной суммы (осуществлении платежа) по банковской гарантии гарант обязан не позднее следующего рабочего дня уведомить принципала о предъявленном требовании и передать ему копии требования и приложенных к нему документов.

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

Статья 173. Срок рассмотрения гарантом требования бенефициара по банковской гарантии

Гарант обязан не позднее семи рабочих дней со дня, следующего за днем получения требования бенефициара об уплате денежной суммы (осуществлении платежа) и приложенных к нему документов, уплатить бенефициару денежную сумму (осуществить платеж) по банковской гарантии либо в случае отказа письменно уведомить об этом бенефициара, если в тексте банковской гарантии не оговорен более короткий срок.

Статья 174. Отказ гаранта удовлетворить требование бенефициара по банковской гарантии

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.

Гарант, которому до удовлетворения требования бенефициара стало известно, что основное обязательство, в обеспечение исполнения которого выдана банковская гарантия, полностью или в определенной части уже исполнено, прекратилось по иным основаниям либо недействительно, обязан немедленно сообщить об этом бенефициару и принципалу.

Требование бенефициара по банковской гарантии, полученное гарантом после уведомления, предусмотренного частью второй настоящей статьи, подлежит удовлетворению в соответствии с условиями банковской гарантии.

Статья 175. Пределы обязательства гаранта по банковской гарантии

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

Ответственность гаранта перед бенефициаром за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательства по банковской гарантии не ограничивается денежной суммой, на которую выдана гарантия, если иное не оговорено в ее тексте.

Статья 176. Прекращение обязательства гаранта по банковской гарантии и принципала по основному обязательству

Обязательство гаранта перед бенефициаром по банковской гарантии прекращается:

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

по окончании срока, на который выдана банковская гарантия (срока ее действия), если иное не оговорено в ее тексте;

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

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

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

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

Обязательства принципала перед бенефициаром по основному обязательству, в обеспечение исполнения которого выдана банковская гарантия, прекращаются в соответствующей части исполнением гарантом своего обязательства перед бенефициаром по банковской гарантии.

Статья 177. Регрессные требования гаранта к принципалу

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

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

Статья 178. Поручительства банка и небанковской кредитно–финансовой организации

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

РАЗДЕЛ VI

ПАССИВНЫЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

ГЛАВА 21

БАНКОВСКИЙ ВКЛАД (ДЕПОЗИТ)

Статья 179. Понятие банковского вклада (депозита)

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

Статья 180. Право на привлечение денежных средств во вклады (депозиты)

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

Статья 181. Договор банковского вклада (депозита)

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

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

Вклад (депозит) возвращается вкладчику по его требованию в порядке, установленном настоящим Кодексом и соответствующим договором.

Статья 182. Виды договора банковского вклада (депозита)

Видами договора банковского вклада (депозита) являются:

договор банковского вклада (депозита) до востребования;

договор срочного банковского вклада (депозита);

договор условного банковского вклада (депозита).

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

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

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

Статья 183. Форма договора банковского вклада (депозита)

Договор банковского вклада (депозита) должен быть заключен в письменной форме.

Письменная форма договора банковского вклада (депозита) считается соблюденной, если он оформлен документально (депозитным договором, сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом, договором вкладного счета и т.п.).

Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада (депозита) влечет за собой его недействительность со дня заключения этого договора.

Статья 184. Существенные условия договора банковского вклада (депозита)

К существенным условиям договора банковского вклада (депозита) относятся:

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

размер процентов по вкладу (депозиту);

вид договора банковского вклада (депозита);

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

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

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

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

Договор банковского вклада (депозита), заключаемый с вкладчиком – физическим лицом (за исключением вкладчика – индивидуального предпринимателя), кроме условий, определенных частью первой настоящей статьи или иным законодательством Республики Беларусь, должен содержать следующие существенные условия:

порядок внесения вкладчиком денежных средств во вклад (депозит);

порядок возврата денежных средств вкладчику в случае неисполнения вкладополучателем обязательства или досрочного расторжения этого договора;

ответственность вкладополучателя за неисполнение обязательства.

Статья 185. Вкладчики и их права

Вкладчиками могут быть физические и юридические лица.

Вкладчики свободны в выборе банка или небанковской кредитно–финансовой организации для размещения во вклады (депозиты) принадлежащих им денежных средств и могут иметь вклады (депозиты) в одном либо нескольких банках и (или) одной либо нескольких небанковских кредитно–финансовых организациях.

Вкладчики могут распоряжаться вкладами (депозитами), получать по ним доход, давать поручения банку или небанковской кредитно–финансовой организации о перечислении денежных средств с их счетов по вкладу (депозиту) на другие банковские счета и (или) другим лицам и пользоваться иными видами банковских услуг в соответствии с законодательством Республики Беларусь и договором банковского вклада (депозита).

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

Статья 186. Право вкладчика на возврат вклада (депозита)

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

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

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

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

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

Статья 187. Проценты по вкладу (депозиту)

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

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

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

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

Статья 188. Порядок начисления и выплаты процентов по вкладу (депозиту)

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

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

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

Статья 189. Внесение на счет вкладчика другими лицами вклада (депозита)

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

Статья 190. Вклады (депозиты) на имя других лиц

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

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

Договор банковского вклада (депозита) на имя физического лица, умершего к моменту заключения договора, либо на имя юридического лица, ликвидированного к этому моменту, недействителен со дня его заключения.

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

Правила о договоре в пользу третьего лица, установленные гражданским законодательством, применяются к договору банковского вклада (депозита) на имя другого лица, если это не противоречит правилам настоящей статьи и существу банковского вклада (депозита).

Статья 191. Банковский вклад (депозит) драгоценных металлов и (или) драгоценных камней

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

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

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

Положения настоящей главы применяются к банковскому вкладу (депозиту) драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь или не вытекает из существа обязательств по договору банковского вклада (депозита) драгоценных металлов и (или) драгоценных камней.

Статья 192. Сберегательная книжка

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

В сберегательной книжке указываются:

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

серия и номер сберегательной книжки;

фамилия, имя, отчество вкладчика – для именной сберегательной книжки;

вид договора банковского вклада (депозита);

номер счета по вкладу (депозиту);

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

валюта вклада (депозита);

размер процентов по вкладу (депозиту);

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

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

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

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

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

Статья 193. Виды сберегательной книжки

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

Статья 194. Именная сберегательная книжка

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

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

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

Статья 195. Банковская сберегательная книжка на предъявителя

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

Банковская сберегательная книжка на предъявителя является ценной бумагой на предъявителя.

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

Статья 196. Сберегательный и депозитный сертификаты

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 (отделении) этого вкладополучателя.

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 (отделении) этого вкладополучателя.

Сберегательный и депозитный сертификаты могут быть именными ценными бумагами или ценными бумагами на предъявителя.

Сберегательный сертификат должен содержать:

наименование "сберегательный сертификат";

серию и номер;

дату внесения вклада (депозита);

сумму вклада (депозита) цифрами и прописью в белорусских рублях;

размер процентов по вкладу (депозиту) и периодичность их выплаты;

срок возврата вклада (депозита);

обязательство вкладополучателя вернуть сумму, внесенную во вклад (депозит), и выплатить причитающиеся проценты;

порядок возврата денежных средств вкладчику в случае неисполнения обязательства или досрочного расторжения договора, установленный уполномоченным органом банка (допускается указание этих сведений в виде ссылки на источник опубликования соответствующего акта уполномоченного органа банка);

ответственность вкладополучателя за неисполнение обязательства;

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

фамилию, имя, отчество и данные документа, удостоверяющего личность вкладчика, если сертификат является именной ценной бумагой;

указание "на предъявителя", если сертификат является ценной бумагой на предъявителя;

подписи уполномоченных лиц вкладополучателя, скрепленные его печатью;

отрывной талон (корешок), который отделяется от основного бланка при выписке сертификата и остается у вкладополучателя.

Депозитный сертификат должен содержать:

наименование "депозитный сертификат";

серию и номер;

дату внесения вклада (депозита);

сумму вклада (депозита) цифрами и прописью в белорусских рублях;

размер процентов по вкладу (депозиту) и периодичность их выплаты;

срок возврата вклада (депозита);

обязательство вкладополучателя вернуть сумму, внесенную во вклад (депозит), и выплатить причитающиеся проценты;

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

наименование, место нахождения (место нахождения постоянно действующего исполнительного органа) и номер текущего (расчетного) банковского счета (для вкладчиков – юридических лиц); фамилию, имя, отчество, данные документа, удостоверяющего личность, и при наличии номер текущего (расчетного) банковского счета (для вкладчиков – индивидуальных предпринимателей), если сертификат является именной ценной бумагой;

указание "на предъявителя", если сертификат является ценной бумагой на предъявителя;

подписи уполномоченных лиц вкладополучателя, скрепленные его печатью;

отрывной талон (корешок), который отделяется от основного бланка при выписке сертификата и остается у вкладополучателя.

Сертификаты выдаются в белорусских рублях. Выдача сертификатов в иностранной валюте не допускается. Сертификат не может быть расчетным или платежным средством за товары (работы, услуги), за исключением услуг, оказываемых банком или небанковской кредитно–финансовой организацией.

Срок обращения и размер процентов по сертификату устанавливаются вкладополучателем при выдаче сертификата и не могут быть изменены в течение срока его обращения.

Права, удостоверенные именными сберегательным и депозитным сертификатами, передаются в порядке, установленном для уступки требований.

Права, удостоверенные сберегательным сертификатом, могут быть переданы только физическому лицу. Права, удостоверенные депозитным сертификатом, могут быть переданы только юридическому лицу и (или) индивидуальному предпринимателю, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Сделки со сберегательным и депозитным сертификатами совершаются только в белорусских рублях.

В случае досрочного предъявления сберегательного или депозитного сертификата к оплате вкладополучателем выплачиваются сумма вклада (депозита) и проценты, предусмотренные по вкладу (депозиту) до востребования, если иной размер процентов не установлен условиями сертификата. Условие сберегательного сертификата, ограничивающее право его владельца на получение суммы вклада (депозита) и процентов по нему по первому требованию, является ничтожным.

В случае, если срок получения денежных средств, указанных в сертификате, пропущен, такой сертификат начиная с указанной в нем даты его погашения считается документом до востребования, по которому вкладополучатель несет обязательство выплатить обозначенную в нем сумму.

Порядок и условия выдачи и обращения сберегательных и депозитных сертификатов, не урегулированные настоящей статьей, определяются Национальным банком по согласованию с уполномоченным республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг.

ГЛАВА 22

БАНКОВСКИЙ СЧЕТ

Статья 197. Договор текущего (расчетного) банковского счета

По договору текущего (расчетного) банковского счета одна сторона (банк или небанковская кредитно–финансовая организация) обязуется открыть другой стороне (владельцу счета) текущий (расчетный) банковский счет для хранения денежных средств владельца счета и (или) зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу владельца счета, а также выполнять поручения владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета, а владелец счета предоставляет банку или небанковской кредитно–финансовой организации право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете, с уплатой процентов, определенных законодательством Республики Беларусь или договором, и уплачивает банку или небанковской кредитно–финансовой организации вознаграждение (плату) за оказываемые ему услуги.

Договор текущего (расчетного) банковского счета может быть заключен физическим или юридическим лицом на имя другого физического лица, которое приобретает право владельца этого счета.

Отношения по текущему (расчетному) банковскому счету регулируются законодательством Республики Беларусь.

Статья 198. Владельцы счета по договору текущего (расчетного) банковского счета

Владельцами счета по договору текущего (расчетного) банковского счета могут быть физические и юридические лица.

Статья 199. Порядок заключения договора текущего (расчетного) банковского счета

Банк и небанковская кредитно–финансовая организация обязаны заключить договор текущего (расчетного) банковского счета с любым физическим или юридическим лицом, обратившимся с предложением открыть ему текущий (расчетный) банковский счет, на условиях, определенных ими для открытия таких счетов.

После заключения договора текущего (расчетного) банковского счета банк или небанковская кредитно–финансовая организация открывают владельцу счета текущий (расчетный) банковский счет с присвоением ему номера, позволяющего установить принадлежность такого счета.

Статья 200. Порядок распоряжения денежными средствами, находящимися на текущем (расчетном) банковском счете

Владелец текущего (расчетного) банковского счета имеет право распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете, лично либо через уполномоченных им лиц.

Права владельца текущего (расчетного) банковского счета, а также уполномоченных им лиц подтверждаются представлением банку или небанковской кредитно–финансовой организации документов, определенных Национальным банком.

Списание денежных средств, находящихся на текущем (расчетном) банковском счете, не на основании выданной (акцептованной) владельцем счета платежной инструкции не допускается, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Кодексом, иными законодательными актами Республики Беларусь или договором текущего (расчетного) банковского счета.

Банк и небанковская кредитно–финансовая организация не вправе, если иное не предусмотрено Президентом Республики Беларусь и настоящим Кодексом, определять и контролировать направления использования денежных средств владельца счета, а также устанавливать иные ограничения его прав по распоряжению денежными средствами, не предусмотренные законом Республики Беларусь или договором текущего (расчетного) банковского счета.

Распоряжение денежными средствами путем использования электронных документов, предусмотренное договором текущего (расчетного) банковского счета, осуществляется в порядке, устанавливаемом законодательством Республики Беларусь.

Статья 201. Операции по текущему (расчетному) банковскому счету

По текущему (расчетному) банковскому счету банк и небанковская кредитно–финансовая организация осуществляют следующие операции:

зачисление на счет денежных средств, поступивших на имя его владельца;

перечисление со счета денежных средств иным лицам, в том числе банку и (или) небанковской кредитно–финансовой организации;

выдачу со счета наличных денежных средств;

иные операции, предусмотренные законодательством Республики Беларусь или договором текущего (расчетного) банковского счета.

Статья 202. Срок осуществления операций по текущему (расчетному) банковскому счету

Банк и небанковская кредитно–финансовая организация обязаны осуществлять операции по текущему (расчетному) банковскому счету в течение одного банковского дня, если иной срок не предусмотрен законодательством Республики Беларусь или договором текущего (расчетного) банковского счета.

Статья 203. Вознаграждение (плата) за услуги банка и небанковской кредитно–финансовой организации

Владелец счета оплачивает услуги банка или небанковской кредитно–финансовой организации по осуществлению операций с денежными средствами, находящимися на его текущем (расчетном) банковском счете, на условиях, определенных договором текущего (расчетного) банковского счета.

Вознаграждение (плата) за оказываемые услуги взимается банком или небанковской кредитно–финансовой организацией из денежных средств владельца счета ежемесячно, если иное не предусмотрено договором текущего (расчетного) банковского счета.

Вознаграждение (плата) не взимается:

за обслуживание государственных органов, организаций, финансируемых из бюджета, иных юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по открытым ими текущим (расчетным) банковским счетам для размещения бюджетных средств;

за исполнение платежных поручений владельца счета на перечисление налога, сбора (пошлины), пени и иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды;

за исполнение решений налогового органа, таможенного органа, органа Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь о взыскании налога, сбора (пошлины), пени и иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды;

за прием наличных денежных средств от физических лиц при уплате налога, сбора (пошлины) и иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, государственные целевые бюджетные фонды и Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь;

за проведение межбанковских расчетов с использованием бюджетных средств;

в иных случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

Статья 204. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на текущем (расчетном) банковском счете

За пользование денежными средствами, находящимися на текущем (расчетном) банковском счете, банк или небанковская кредитно–финансовая организация уплачивают проценты в размере и порядке, определенных договором текущего (расчетного) банковского счета, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь.

Проценты, уплачиваемые банком или небанковской кредитно–финансовой организацией за пользование денежными средствами, находящимися на текущем (расчетном) банковском счете, зачисляются на этот счет по истечении каждого месяца, если иное не предусмотрено договором текущего (расчетного) банковского счета.

Банк или небанковская кредитно–финансовая организация вправе после предварительного уведомления владельца счета в одностороннем порядке изменять размер процентов, уплачиваемых ими за пользование денежными средствами, находящимися на текущем (расчетном) банковском счете, если это предусмотрено договором текущего (расчетного) банковского счета.

Статья 205. Очередность списания денежных средств с текущего (расчетного) банковского счета

При наличии на текущем (расчетном) банковском счете денежных средств, достаточных для удовлетворения всех денежных требований, предъявленных владельцу счета, списание этих средств со счета осуществляется в порядке очередности поступления платежных инструкций в банк или небанковскую кредитно–финансовую организацию.

При недостаточности на текущем (расчетном) банковском счете денежных средств для удовлетворения всех денежных требований, предъявленных владельцу счета, оплата поступивших в банк или небанковскую кредитно–финансовую организацию платежных инструкций осуществляется согласно очередности платежей, указанной владельцем счета, взыскателем, с соблюдением требований, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

Статья 206. Прекращение обязательств по договору текущего (расчетного) банковского счета

Обязательства по договору текущего (расчетного) банковского счета подлежат прекращению по требованию владельца счета в течение срока, установленного соглашением сторон.

Банк или небанковская кредитно–финансовая организация вправе прекратить обязательства по договору текущего (расчетного) банковского счета при отсутствии денежных средств на этом счете в течение трех месяцев со дня последнего списания с него денежных средств, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

При прекращении обязательств по договору текущего (расчетного) банковского счета, а также в иных случаях, предусмотренных этим договором, остаток денежных средств на счете по требованию его владельца выдается или может быть перечислен на другой указанный им банковский счет не позднее следующего банковского дня после передачи документов в избранные им банк или небанковскую кредитно–финансовую организацию, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь.

Статья 207. Списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке

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 в соответствии с платежными инструкциями взыскателя на основании исполнительных надписей нотариусов или иных исполнительных документов, решения (распоряжения) уполномоченного государственного органа (должностного лица) в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Банк и небанковская кредитно–финансовая организация не рассматривают возражений плательщиков по списанию с их счетов денежных средств в бесспорном порядке.

Статья 208. Договор временного счета

По договору временного счета банк или небанковская кредитно–финансовая организация обязуются открыть юридическому лицу банковский счет для строительства им объекта на срок до ввода его в эксплуатацию, учредителю создаваемой коммерческой организации, уполномоченному другими учредителями, – для формирования ими ее уставного фонда, созданной коммерческой организации – для увеличения размера ее уставного фонда, а также в иных случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

Статья 209. Договор корреспондентского счета

По договору корреспондентского счета банк–корреспондент или небанковская кредитно–финансовая организация–корреспондент обязуются открыть банку или небанковской кредитно–финансовой организации (владельцу счета) корреспондентский счет для хранения его (ее) денежных средств и (или) зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу владельца счета, а также обязуются выполнять поручения владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Статья 210. Договор благотворительного счета

По договору благотворительного счета банк или небанковская кредитно–финансовая организация обязуются открыть физическому или юридическому лицу банковский счет для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной (спонсорской) помощи или пожертвований.

Статья 211. Договор карт–счета

По договору карт–счета банк или небанковская кредитно–финансовая организация обязуются открыть физическому или юридическому лицу банковский счет для отражения операций, осуществляемых ими с использованием банковских пластиковых карточек.

Статья 212. Порядок открытия банковских счетов клиентам

Порядок открытия банковских счетов клиентам, а также ответственность банков и небанковских кредитно–финансовых организаций за нарушение этого порядка устанавливаются законодательными актами Республики Беларусь и нормативными правовыми актами Национального банка.

ГЛАВА 23

ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ

Статья 213. Договор доверительного управления денежными средствами

По договору доверительного управления денежными средствами физическое или юридическое лицо (вверитель) передает банку или небанковской кредитно–финансовой организации (доверительному управляющему) на определенный срок денежные средства в доверительное управление, а доверительный управляющий обязуется за вознаграждение осуществлять управление переданными денежными средствами в интересах вверителя или указанного им лица (выгодоприобретателя).

Статья 214. Правовое регулирование доверительного управления денежными средствами

К отношениям, возникающим при доверительном управлении денежными средствами и не урегулированным настоящим Кодексом и иными актами банковского законодательства, применяются нормы гражданского законодательства о доверительном управлении имуществом.

Статья 215. Форма договора доверительного управления денежными средствами

Договор доверительного управления денежными средствами должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы договора доверительного управления денежными средствами влечет за собой его недействительность.

Статья 216. Существенные условия договора доверительного управления денежными средствами

Договор доверительного управления денежными средствами должен содержать существенные условия, определенные гражданским законодательством для договора доверительного управления имуществом.

Статья 217. Предмет договора доверительного управления денежными средствами

Предметом договора доверительного управления денежными средствами могут являться любые денежные средства, принадлежащие вверителю на праве собственности.

В случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, вверителями денежных средств могут выступать лица, не являющиеся их собственниками.

Денежные средства, находящиеся в хозяйственном ведении или оперативном управлении, не могут быть переданы в доверительное управление.

Статья 218. Использование денежных средств, переданных в доверительное управление

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

размещения во вклад (депозит) в целях получения дохода;

приобретения ценных бумаг (за исключением векселей, чеков) и управления ими.

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

Статья 219. Порядок передачи денежных средств в доверительное управление

Денежные средства передаются в порядке, установленном Национальным банком, в доверительное управление:

вверителями – юридическими лицами посредством перечисления в безналичном порядке с текущего (расчетного) счета вверителя на доверительный (трастовый) счет;

вверителями – физическими лицами посредством перечисления в безналичном порядке с банковских счетов либо внесения наличными на доверительный (трастовый) счет.

Статья 220. Формы доверительного управления денежными средствами

Формами доверительного управления денежными средствами являются:

полное доверительное управление;

доверительное управление по согласованию;

доверительное управление по приказу.

Статья 221. Полное доверительное управление денежными средствами

При полном доверительном управлении денежными средствами доверительный управляющий самостоятельно совершает действия с денежными средствами вверителя в пределах поручения по управлению с обязательным уведомлением вверителя о каждом совершенном им действии, если иное не предусмотрено договором.

Статья 222. Доверительное управление денежными средствами по согласованию

При доверительном управлении денежными средствами по согласованию доверительный управляющий совершает действия с денежными средствами вверителя при условии обязательного предварительного согласования с вверителем каждого совершаемого им действия.

Статья 223. Доверительное управление денежными средствами по приказу

При доверительном управлении денежными средствами по приказу доверительный управляющий совершает действия с денежными средствами вверителя исключительно по его указанию.

Статья 224. Защита прав доверительного управляющего

Права доверительного управляющего на денежные средства, переданные в доверительное управление, защищаются так же, как и права вверителя на данные денежные средства, в том числе и от неправомерных действий самого вверителя.

Статья 225. Объединение доверительным управляющим денежных средств нескольких вверителей

Доверительный управляющий имеет право объединять денежные средства вверителя с денежными средствами иных вверителей в целях наиболее эффективного их использования при соблюдении условий каждого из договоров доверительного управления денежными средствами.

Статья 226. Учет доверительным управляющим денежных средств и ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении

Доверительный управляющий обязан обеспечить раздельный учет своих денежных средств и ценных бумаг, денежных средств и ценных бумаг вверителя, переданных в доверительное управление и полученных (приобретенных) при таком управлении, а также раздельный учет денежных средств и ценных бумаг разных вверителей.

Взыскание по обязательствам, связанным с доверительным управлением денежными средствами, переданными одним вверителем, не может быть обращено на денежные средства и ценные бумаги другого вверителя, находящиеся в доверительном управлении у одного и того же доверительного управляющего.

Статья 227. Передача полномочий по управлению

Если из договора доверительного управления денежными средствами не вытекает обязанность доверительного управляющего исполнять свои обязательства лично, доверительный управляющий вправе привлечь к их исполнению только другой банк или другую небанковскую кредитно–финансовую организацию.

Статья 228. Договор доверительного (трастового) счета

Доверительный (трастовый) счет открывается вверителю на основании договора доверительного (трастового) счета. При этом доверительный управляющий имеет право открывать доверительный (трастовый) счет у себя.

Договор доверительного (трастового) счета заключается при наличии договора доверительного управления денежными средствами.

Порядок заключения, выполнения и расторжения договора доверительного (трастового) счета устанавливается настоящим Кодексом и нормативными правовыми актами Национального банка.

Статья 229. Право собственности вверителя на денежные средства и ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении

Передача вверителем денежных средств на доверительный (трастовый) счет не влечет за собой прекращения права собственности вверителя на эти денежные средства.

Право собственности вверителя распространяется и на денежные средства и ценные бумаги, полученные (приобретенные) при доверительном управлении.

Статья 230. Закрытие доверительного (трастового) счета

Доверительный (трастовый) счет закрывается в случае:

прекращения обязательств по договору доверительного управления денежными средствами;

отсутствия денежных средств на этом счете в течение одного года;

в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь или договором.

РАЗДЕЛ VII

ПОСРЕДНИЧЕСКИЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

ГЛАВА 24

РАСЧЕТЫ

Статья 231. Расчеты

Расчеты могут проводиться в безналичной или наличной форме.

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 (отделение) в безналичном порядке.

Расчеты в безналичной форме проводятся в виде банковского перевода, аккредитива, инкассо.

Порядок проведения расчетов наличными денежными средствами регулируется законодательством Республики Беларусь.

Положения настоящей главы распространяются на все расчеты, в том числе на расчеты в безналичной форме, проводимые небанковскими кредитно–финансовыми организациями.

Статья 232. Проведение расчетов в безналичной форме в виде банковского перевода на основании платежных инструкций

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

Платежные инструкции могут быть выданы посредством:

представления расчетных документов (платежного поручения, платежного требования, платежного требования–поручения);

использования платежных инструментов при осуществлении соответствующих операций (чека, банковской пластиковой карточки, 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.

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

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

Обязательства, вытекающие из заключенного между банком и клиентом договора, являются самостоятельными по отношению к обязательствам, вытекающим из договора, заключенного между клиентом и его контрагентом, для исполнения которого осуществляется банковский перевод (далее – основной договор). Банки не связаны условиями основного договора, а также объемом обязательств сторон по нему, в том числе и при наличии ссылки на основной договор в платежных инструкциях клиента. Банки не имеют права контролировать исполнение сторонами своих обязательств по основному договору, если иное не предусмотрено Президентом Республики Беларусь, а также вмешиваться в отношения сторон основного договора.

Банк вправе отказать клиенту в проведении расчетов в безналичной форме в случае:

отсутствия между банком и клиентом заключенного договора, за исключением случая, когда обязанность принятия банком к исполнению (акцепту) платежных инструкций установлена нормативными правовыми актами Национального банка;

если заключенным договором проведение расчетов в данной форме не предусмотрено;

отсутствия у клиента достаточной суммы средств в валюте платежа, если у него не имеется кредитного договора.

Банк отказывает в проведении расчетов в безналичной форме в случае:

если по решению уполномоченного государственного органа (должностного лица) на денежные средства, находящиеся на счете клиента, наложен арест и (или) приостановлены операции по счету (в этом случае расчеты в безналичной форме могут быть проведены не ранее исполнения соответствующего решения уполномоченного государственного органа (должностного лица)). Законодательными актами Республики Беларусь могут устанавливаться случаи и порядок осуществления расчетов в безналичной форме при наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счете клиента, и (или) приостановлении операций по счету;

если исполнение (акцепт) платежных инструкций является нарушением законодательства Республики Беларусь со стороны банка;

если форма и содержание платежных инструкций не соответствуют требованиям, установленным нормативными правовыми актами Национального банка, либо у банка имеются обоснованные доводы считать, что платежные инструкции не являются подлинными.

После принятия решения об отказе в проведении расчетов в безналичной форме банк обязан уведомить об этом клиента не позднее следующего банковского дня после получения платежных инструкций, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь или договором.

Статья 233. Форма платежных инструкций

Платежные инструкции клиента могут быть выданы в письменной форме или в форме электронного документа.

Платежная инструкция клиента – юридического лица, выданная в письменной форме, должна содержать подписи (подпись) лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, а также оттиск печати владельца счета. Платежная инструкция клиента – юридического лица, содержащая такие подписи (подпись) и оттиск печати и по иным признакам соответствующая требованиям законодательства Республики Беларусь, считается подлинной.

Платежная инструкция клиента – физического лица, выданная в письменной форме, должна содержать подпись этого лица или лица, уполномоченного им распоряжаться счетом. Платежная инструкция клиента – физического лица, содержащая такую подпись и по иным признакам соответствующая требованиям законодательства Республики Беларусь, считается подлинной. Платежная инструкция клиента – индивидуального предпринимателя может также содержать оттиск его печати.

Банк не несет ответственности за принятие к исполнению (акцепт) подложных платежных инструкций в письменной форме в случаях, если в соответствии с частями второй и третьей настоящей статьи они считались подлинными и при этом не будет доказано наличие умысла со стороны банка.

Правила использования в расчетах в безналичной форме платежных инструкций в форме электронных документов устанавливаются законодательством Республики Беларусь.

Статья 234. Возложение обязанности по исполнению платежных инструкций на другой банк

В случае, когда в силу особенностей расчетов в безналичной форме либо в силу иных причин банк, в который обратился клиент, не может полностью осуществить платеж, этот банк вправе переадресовать частичное исполнение платежных инструкций клиента другому банку (банку–корреспонденту). Клиент вправе по согласованию с обслуживающим банком определить банк–корреспондент для исполнения платежных инструкций либо предоставить право выбора банка–корреспондента самому обслуживающему банку.

Банк несет ответственность за убытки, причиненные клиенту в результате неисполнения его поручения о выборе банка–корреспондента.

Статья 235. Право на изменение и отмену клиентом платежных инструкций

Клиент имеет право изменить или отменить выданные банку платежные инструкции до момента совершения банком фактических действий по их исполнению. Под фактическими действиями по исполнению платежных инструкций понимаются:

совершение бухгалтерских проводок по соответствующим счетам;

совершение банком иных действий, определенных законодательством Республики Беларусь.

После совершения фактического действия банк вправе не предпринимать каких–либо действий по изменению или отмене платежных инструкций.

Статья 236. Сроки исполнения платежных инструкций

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. Банки обязаны акцептовать платежные инструкции, срок исполнения которых наступит в будущем, а также платежные инструкции, исполнение которых обусловлено наступлением каких–либо обстоятельств (событий) в будущем, в случае, если возможность осуществления таких операций предусмотрена правилами, установленными банками.

Статья 237. Ответственность банка за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежных инструкций

Под ненадлежащим исполнением банком–отправителем платежных инструкций клиента (взыскателя) понимаются:

несвоевременное списание денежных средств со счета плательщика;

списание денежных средств в сумме, не соответствующей сумме, указанной в платежных инструкциях клиента (взыскателя);

выдача в целях исполнения платежных инструкций клиента (взыскателя), банка–корреспондента платежного поручения, не соответствующего платежным инструкциям клиента (взыскателя), банка–корреспондента, повлекшая перевод (зачисление) денежных средств в пользу ненадлежащего бенефициара, банка–корреспондента;

иные случаи исполнения платежных инструкций в порядке, не соответствующем законодательству Республики Беларусь или договору.

Под ненадлежащим исполнением банком–получателем платежных инструкций банка–корреспондента понимаются:

несвоевременное зачисление денежных средств на счет бенефициара;

зачисление денежных средств на счет бенефициара в сумме, не соответствующей платежным инструкциям банка–корреспондента;

зачисление денежных средств в пользу ненадлежащего бенефициара;

иные случаи исполнения платежных инструкций в порядке, не соответствующем законодательству Республики Беларусь или договору.

В случае ненадлежащего исполнения платежных инструкций банк обязан возместить клиенту (взыскателю), банку–корреспонденту:

денежные средства, необоснованно списанные с их счета;

денежные средства, недозачисленные на их счет;

денежные средства, переведенные (зачисленные) в пользу ненадлежащего бенефициара, банка–корреспондента.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения банком платежных инструкций клиента (взыскателя) банк обязан возместить клиенту (взыскателю) реальный ущерб, в том числе взысканную контрагентами по основному договору неустойку (штраф, пени), примененные уполномоченными государственными органами санкции, а также начислить проценты за пользование чужими денежными средствами в порядке, установленном гражданским законодательством.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения банком платежных инструкций клиент (взыскатель) вправе также требовать возмещения упущенной выгоды, если это предусмотрено договором между банком и клиентом либо при наличии умысла со стороны банка.

Статья 238. Случаи освобождения банка от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежных инструкций

Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых платежных инструкций клиента в случае:

указания неверных реквизитов платежных инструкций;

утраты платежных инструкций организациями связи либо искажения ими электронных сообщений;

поломок или аварий используемых банком технических систем, произошедших не по вине банка;

в иных случаях, предусмотренных частями второй и третьей статьи 242, частью первой статьи 246 и частью второй статьи 247 настоящего Кодекса и иными законодательными актами Республики Беларусь.

Статья 239. Платежное поручение

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

Если счета плательщика и бенефициара открыты в одном банке либо если бенефициар не имеет счета в банке и ему банком–отправителем выдаются наличные денежные средства, то банк–отправитель и банк–получатель совпадают в одном лице.

Бенефициар при расчетах платежными поручениями не имеет права требовать от банка–отправителя осуществления платежа.

Статья 240. Исполнение платежного поручения

Под исполнением банком–отправителем платежного поручения понимается выдача платежного поручения банку–получателю с одновременным предоставлением ему денежных средств, необходимых для исполнения этого платежного поручения.

Под исполнением банком–получателем платежного поручения понимаются:

зачисление денежных средств на счет бенефициара. В этом случае после исполнения платежного поручения банк–получатель обязан представить бенефициару документы, подтверждающие зачисление денежных средств на его счет;

выдача наличных денежных средств бенефициару или использование денежных средств в соответствии с его указаниями (при переводе (зачислении) денежных средств в пользу бенефициара, не имеющего счета в банке).

Статья 241. Осуществление перевода денежных средств посредством платежного поручения

Перевод денежных средств посредством платежного поручения завершается акцептом банком–получателем платежного поручения.

Акцепт банком–получателем платежного поручения считается исполнением плательщиком обязательства по перечислению денежных средств в пользу бенефициара.

С момента акцепта банком–получателем платежного поручения до момента передачи денежных средств в распоряжение бенефициара банк–получатель является его должником.

Исполнение платежного поручения считается надлежащим даже в случае, если сумма платежного поручения, акцептованного банком–получателем, в результате взимания им вознаграждения (платы) за оказываемые услуги окажется меньше суммы платежного поручения плательщика.

Статья 242. Условия принятия банком–отправителем платежного поручения плательщика

Банк–отправитель при принятии платежного поручения плательщика в пределах возложенных на него функций по осуществлению контроля обязан проверить форму платежного поручения на соответствие требованиям законодательства Республики Беларусь, а в случаях, предусмотренных Президентом Республики Беларусь, также проверить представляемые с ним документы.

В случае недостаточности сведений, содержащихся в платежном поручении плательщика, для исполнения этого поручения банк–отправитель возвращает его плательщику без исполнения.

Платежное поручение плательщика принимается банком–отправителем к исполнению только при наличии денежных средств на счете плательщика, если договором между ними не предусмотрена возможность кредитования банком–отправителем счета плательщика (овердрафт) либо предоставления ему кредита в иной форме.

Статья 243. Принятие к исполнению (акцепт) платежного поручения банком–отправителем

Платежное поручение считается принятым к исполнению (акцептованным) банком–отправителем в случае:

направления банком–отправителем уведомления плательщику об акцепте его платежного поручения;

выдачи банком–отправителем платежного поручения в целях исполнения полученного платежного поручения;

получения банком–отправителем платежного поручения, если плательщик и банк–отправитель договорились, что банк–отправитель будет исполнять платежные поручения плательщика по их получении;

дебетования банком–отправителем счетов плательщика для осуществления платежа по платежному поручению;

кредитования банком–отправителем корреспондентского счета банка–получателя для исполнения платежного поручения;

использования банком–отправителем полученных денежных средств в соответствии с указаниями платежного поручения;

ненаправления плательщику в установленный срок уведомления об отказе от акцепта его платежного поручения.

Статья 244. Отказ банка–отправителя от акцепта платежного поручения

Банк–отправитель вправе отказаться от акцепта платежного поручения плательщика в случае:

отсутствия на счете плательщика достаточной суммы денежных средств, если исполнение платежного поручения должно осуществляться путем дебетования имеющихся на счете плательщика денежных средств;

если форма платежного поручения не соответствует требованиям законодательства Республики Беларусь.

Уведомление об отказе от акцепта платежного поручения должно быть направлено не позднее банковского дня, следующего за днем истечения срока исполнения платежного поручения.

Статья 245. Принятие к исполнению (акцепт) платежного поручения банком–получателем

Платежное поручение считается принятым к исполнению (акцептованным) банком–получателем в случае:

направления банком–получателем уведомления банку–отправителю об акцепте платежного поручения;

получения банком–получателем платежного поручения, если банк–отправитель и банк–получатель договорились, что банк–получатель будет исполнять платежные поручения банка–отправителя по их получении;

дебетования банком–получателем корреспондентского счета банка–отправителя для осуществления платежа по платежному поручению;

кредитования банком–получателем счета бенефициара для исполнения платежного поручения или предоставления иным образом денежных средств в распоряжение бенефициара;

использования банком–получателем денежных средств для погашения долга бенефициара перед банком или использования их в соответствии с исполнительным документом;

направления банком–получателем уведомления бенефициару о том, что тот имеет право распоряжения полученными денежными средствами;

использования банком–получателем полученных денежных средств в соответствии с указаниями платежного поручения;

ненаправления банку–отправителю в установленный срок уведомления об отказе от акцепта его платежного поручения.

Статья 246. Отказ банка–получателя от акцепта платежного поручения

Банк–получатель вправе отказаться от акцепта платежного поручения банка–отправителя в случае:

отсутствия на корреспондентском счете банка–отправителя достаточной суммы денежных средств, если исполнение платежного поручения должно осуществляться путем дебетования имеющихся на счете банка–отправителя денежных средств;

отсутствия возмещения на сумму платежного поручения со стороны банка–отправителя, покрываемого иным образом;

если форма платежного поручения не соответствует требованиям законодательства Республики Беларусь.

Уведомление об отказе от акцепта платежного поручения должно быть направлено не позднее банковского дня, следующего за днем истечения срока исполнения платежного поручения.

Статья 247. Порядок исполнения платежного поручения банком–получателем

Банк–получатель обязан после акцепта платежного поручения передать денежные средства в распоряжение бенефициара или иным образом использовать переведенные денежные средства в соответствии с платежным поручением.

В случае недостаточности сведений, содержащихся в платежном поручении, для надлежащего исполнения этого поручения либо при наличии расхождений в полученном платежном поручении банк–получатель обязан не позднее банковского дня, следующего за днем получения платежного поручения, запросить у банка–отправителя или плательщика дополнительную информацию. При неполучении ответа от банка–отправителя или плательщика в трехдневный срок со дня направления запроса, если иной срок не установлен договором, банк–получатель обязан возвратить полученные денежные средства банку–отправителю.

Статья 248. Срок исполнения банком–отправителем и банком–получателем платежного поручения

Банк–отправитель и банк–получатель обязаны исполнить платежное поручение в случае его акцепта в тот банковский день, когда это поручение получено. При недостаточности времени для исполнения платежного поручения до окончания банковского дня оно может быть исполнено в следующий за ним банковский день. В платежном поручении может быть указан иной срок его исполнения.

В случае отсутствия на счете достаточной суммы денежных средств, если исполнение платежного поручения должно осуществляться путем дебетования имеющихся на счете денежных средств, платежное поручение при наличии соответствующего договора может быть исполнено при появлении денежных средств на счете в сроки, установленные частью первой настоящей статьи.

Статья 249. Изменение и отзыв платежного поручения

Платежное поручение может быть изменено или отозвано плательщиком либо банком–отправителем в случае получения извещения об этом до его фактического исполнения банком–отправителем либо банком–получателем.

В случае получения извещения об изменении платежного поручения до его фактического исполнения банк–отправитель и банк–получатель исполняют платежное поручение с учетом его изменения.

В случае получения извещения об отзыве платежного поручения до его фактического исполнения банк–отправитель и банк–получатель не имеют права на осуществление платежа по этому платежному поручению. В этом случае банк–отправитель и банк–получатель обязаны также возвратить полученные денежные средства соответственно плательщику и банку–отправителю.

Плательщик и банк–отправитель, а также банк–отправитель и банк–получатель могут договориться о том, что платежное поручение, передаваемое банку–отправителю или банку–получателю, не подлежит изменению и (или) отзыву (безотзывное).

Удостоверение подлинности извещения об изменении или отзыве платежного поручения осуществляется в порядке, установленном банковским законодательством для удостоверения подлинности платежного поручения.

Смерть физического лица, прекращение деятельности индивидуального предпринимателя, ликвидация юридического лица (плательщика) либо ликвидация банка–отправителя не являются основаниями для отзыва платежного поручения.

Статья 250. Списание денежных средств, зачисленных на счет в результате технической ошибки

В случае зачисления денежных средств на счет ненадлежащего бенефициара в результате технической ошибки банк–получатель вправе списать зачисленные денежные средства со счета и возвратить их банку–отправителю вне очередности платежей, установленной законодательством Республики Беларусь.

Порядок и срок возврата денежных средств, зачисленных на счет ненадлежащего бенефициара в результате технической ошибки, устанавливаются нормативными правовыми актами Национального банка.

Статья 251. Банк–посредник (расчетный центр)

Если платежное поручение исполняется через банк, не являющийся банком–отправителем или банком–получателем (банк–посредник, расчетный центр), то соответственно к банку–посреднику (расчетному центру), получившему платежное поручение, применяются правила, установленные настоящим Кодексом для банка–получателя, а к банку–посреднику (расчетному центру), отправившему платежное поручение, – правила, установленные настоящим Кодексом для банка–отправителя.

Статья 252. Платежное требование

Платежное требование является платежной инструкцией, содержащей требование получателя денежных средств к плательщику об уплате определенной суммы денежных средств через банк.

Правила проведения расчетов в безналичной форме посредством платежного требования устанавливаются нормативными правовыми актами Национального банка.

Статья 253. Платежное требование–поручение

Платежное требование–поручение является платежной инструкцией, содержащей требование получателя денежных средств к плательщику оплатить стоимость поставленного по договору товара либо действий, совершенных в его пользу, на основании направленных плательщику (минуя обслуживающий банк) расчетных, отгрузочных и иных документов, предусмотренных договором.

Правила проведения расчетов в безналичной форме посредством платежного требования–поручения устанавливаются нормативными правовыми актами Национального банка.

Статья 254. Аккредитив

Аккредитив – обязательство, в силу которого банк, действующий по поручению клиента–приказодателя (банк–эмитент), должен осуществить платеж получателю денежных средств (бенефициару) либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, или дать полномочия другому банку (исполняющему банку) осуществить такой платеж либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, если соблюдены все условия аккредитива. Аккредитив может исполняться посредством платежа по предъявлении, платежа с отсрочкой, акцепта и оплаты или учета переводного векселя.

Для передачи бенефициару уведомления о выставлении аккредитива банк–эмитент (исполняющий банк) может привлекать иной банк (авизующий банк).

Аккредитив представляет собой самостоятельное обязательство по отношению к обязательствам, вытекающим из договора купли–продажи или иного договора, в котором предусмотрена эта форма расчетов. Для банков условия таких договоров не являются обязательными.

Статья 255. Виды аккредитива

Аккредитив может быть отзывным, безотзывным, подтвержденным, переводным, резервным.

Статья 256. Отзывный аккредитив

Под отзывным аккредитивом понимается аккредитив, который может быть изменен или отменен банком–эмитентом без предварительного уведомления бенефициара. Отзыв аккредитива не создает для банка–эмитента каких–либо обязательств перед получателем средств.

Банк–эмитент обязан предоставить возмещение исполняющему банку, если до получения уведомления об изменении условий или отмене аккредитива исполняющий банк осуществил платеж, акцептовал и оплатил или учел переводной вексель при представлении бенефициаром документов, соответствующих по внешним признакам условиям аккредитива, или как уполномоченный на осуществление платежа с отсрочкой принял такие документы.

Статья 257. Безотзывный аккредитив. Подтвержденный аккредитив

Под безотзывным аккредитивом понимается аккредитив, который не может быть отменен или изменен без согласия бенефициара.

Аккредитив является безотзывным, если иное прямо не оговорено в его тексте.

Банк–эмитент обязан предоставить возмещение исполняющему банку, который осуществил платеж, принял обязательство платежа с отсрочкой, акцептовал и оплатил или учел переводной вексель при представлении документов, соответствующих по внешним признакам условиям аккредитива, а также принять такие документы.

По просьбе банка–эмитента исполняющий банк, участвующий в аккредитивной операции, может подтвердить безотзывный аккредитив (подтвержденный аккредитив). Такое подтверждение означает принятие исполняющим банком по отношению к обязательству банка–эмитента дополнительного обязательства осуществить платеж по аккредитиву, акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель либо совершить иные действия в соответствии с условиями аккредитива. Банк, подтвердивший аккредитив, является подтверждающим банком.

Безотзывный аккредитив, подтвержденный исполняющим банком, не может быть изменен или отменен без согласия исполняющего банка.

Если аккредитивом предусмотрено использование его частями в установленные сроки и какая–либо часть не использована в установленный для нее срок, аккредитив становится недействительным как для этой части, так и для последующих частей, если иное не предусмотрено аккредитивом.

Статья 258. Переводный аккредитив

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

Если аккредитив определен банком–эмитентом как переводный, он может быть переведен. Переводный аккредитив может быть переведен только один раз, если иное не оговорено в его тексте. Запрет на перевод аккредитива не означает запрета на уступку права требования причитающейся по нему суммы денежных средств.

Статья 259. Резервный аккредитив

Под резервным аккредитивом понимается аккредитив, по которому банк выдает независимое обязательство выплатить определенную сумму денежных средств бенефициару по его требованию (заявлению) или по требованию с представлением соответствующих условиям аккредитива документов, указывающих, что платеж причитается вследствие неисполнения приказодателем какого–либо обязательства или наступления какого–либо обстоятельства (события).

К резервному аккредитиву применяются положения настоящего Кодекса, относящиеся к банковской гарантии, если иное не предусмотрено условиями аккредитива.

Статья 260. Отношения между приказодателем и банком–эмитентом

Инструкции приказодателя банку–эмитенту, на основании которых открывается аккредитив, не могут предусматривать каких–либо обязанностей для бенефициара или иных банков, участвующих в исполнении аккредитива, и не могут предоставлять им какие–либо права.

Приказодатель обязан одновременно с передачей банку–эмитенту инструкций предоставить ему денежные средства, необходимые для исполнения аккредитива, если иное не предусмотрено соглашением приказодателя и банка–эмитента. Исполнение приказодателем этой обязанности не влияет на отношения между банком–эмитентом и бенефициаром (иными банками, участвующими в исполнении аккредитива).

В случае, если при проверке документов по аккредитиву выявлены расхождения с его условиями, банк–эмитент вправе отказаться принять эти документы, о чем он должен в течение семи банковских дней, следующих за днем получения документов, при помощи телетрансмиссионных средств сообщить банку, от которого получены документы, либо бенефициару, если документы получены банком–эмитентом непосредственно от него. Банк–эмитент в случае выявления расхождений документов по аккредитиву с условиями аккредитива вправе обратиться к приказодателю с просьбой сообщить, согласен ли он оплатить такие документы или отказывается от их оплаты.

Статья 261. Отношения между банком–эмитентом (подтверждающим банком) и бенефициаром

Банк–эмитент (подтверждающий банк) обязан осуществить платеж бенефициару только при представлении документов, по внешним признакам соответствующих условиям аккредитива.

Банк–эмитент (подтверждающий банк) обязан рассмотреть документы и принять решение об их принятии или отклонении в течение семи банковских дней, следующих за днем получения документов. В случае отказа от принятия документов извещение с указанием их расхождений с условиями аккредитива должно быть немедленно отправлено стороне, от которой были получены документы.

Правила проверки документов на предмет их соответствия условиям аккредитива устанавливаются нормативными правовыми актами Национального банка.

Статья 262. Правовое положение исполняющего банка

Если в аккредитиве не оговорено, что он исполняется банком–эмитентом, в нем должен быть указан исполняющий банк.

Если исполняющий банк не является банком, подтверждающим аккредитив, то обязанности по проверке документов и исполнению аккредитива могут быть возложены на такой банк только на основании инструкций банка–эмитента.

Если исполняющий банк не является банком, подтверждающим аккредитив, бенефициар вправе предъявлять требования, вытекающие из аккредитива, только банку–эмитенту.

Статья 263. Правовое положение авизующего банка

Обязательства авизующего банка по аккредитиву ограничиваются проверкой по внешним признакам подлинности уведомления об открытии (изменении) аккредитива, а также немедленной передачей его стороне, которой оно адресовано.

В случае отказа авизовать аккредитив авизующий банк должен не позднее банковского дня, следующего за днем получения аккредитива, известить об этом сторону, от которой был получен аккредитив.

Статья 264. Отношения между бенефициаром и приказодателем

Аккредитив независим от существования, изменения либо прекращения обязательств между бенефициаром и приказодателем.

Бенефициар в случае неисполнения аккредитива вправе обратиться с соответствующими требованиями к приказодателю, если иное не следует из содержания требований бенефициара.

Статья 265. Прекращение обязательств банка–эмитента по аккредитиву

Обязательства банка–эмитента по аккредитиву прекращаются в случае:

исполнения аккредитива;

непредставления документов, соответствующих условиям аккредитива, в течение срока, на который был выставлен аккредитив;

отказа бенефициара от своих прав по аккредитиву;

отзыва банком–эмитентом аккредитива, если он определен как отзывный.

В случае прекращения обязательств банка–эмитента по аккредитиву по основаниям, установленным абзацами третьим и четвертым части первой настоящей статьи, банк–эмитент обязан не позднее банковского дня, следующего за днем наступления указанных оснований или возврата денежных средств от исполняющего банка, перечислить приказодателю денежные средства, предоставленные для исполнения аккредитива.

Статья 266. Внутренние и международные аккредитивы

Аккредитив считается внутренним, если в качестве банка–эмитента и бенефициара выступают резиденты. Особенности исполнения внутренних аккредитивов определяются Национальным банком.

Аккредитив считается международным, если одна из сторон, участвующих в расчетах по аккредитиву, является нерезидентом. При осуществлении операций по международным аккредитивам стороны руководствуются нормами международных договоров, международными правилами и обычаями в сфере аккредитивов, а также нормами применимого к международным аккредитивам права.

Международные правила и обычаи могут применяться к внутренним аккредитивам в случае ссылки на них в тексте аккредитива.

Если сторонами не определено иное, то применимым к международным аккредитивам правом в отношениях между банком–эмитентом и приказодателем, банком–эмитентом и авизующим или исполняющим банком, а также авизующим или исполняющим банком и бенефициаром является право государства банка–эмитента.

Статья 267. Понятие и виды 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.

Инкассо осуществляется банком (банком–ремитентом) по поручению клиента (принципала) или от своего имени. В осуществлении операций по инкассо помимо банка–ремитента может участвовать любой иной банк (инкассирующий). Банк, представляющий документы плательщику, является представляющим банком.

Под финансовыми документами понимаются 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.

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.

Отдельные виды инкассо, основанные на налоговых, бюджетных, административных и других отношениях, регулируются настоящим Кодексом, если иное не предусмотрено специальным законодательством Республики Беларусь.

Особенности обращения документов и отдельных видов инкассо определяются нормативными правовыми актами Национального банка.

Статья 268. Обязанности банка–ремитента

Банк–ремитент обязан принять от принципала инкассовое поручение (заявление) и документы, указанные в инкассовом поручении (заявлении), проверить правильность оформления инкассового поручения (заявления) и наличие документов, указанных в нем. В случае надлежащего оформления инкассового поручения (заявления) и наличия документов, указанных в нем, банк–ремитент направляет в представляющий банк либо плательщику, если банк–ремитент выполняет функции представляющего банка, принятые на инкассо документы не позднее банковского дня, следующего за днем их поступления, или в иной срок, указанный в инкассовом поручении (заявлении).

Банк–ремитент не несет ответственности перед принципалом за отказ плательщика или представляющего банка произвести оплату финансовых документов. В случае такого отказа банк–ремитент обязан немедленно уведомить об этом принципала и отослать ему возвращенные финансовые документы.

Статья 269. Обязанности представляющего банка

При акцептной форме инкассо представляющий банк обязан известить плательщика о требованиях принципала и (или) представить документы плательщику не позднее банковского дня, следующего за днем получения банком документов по инкассо, или в иной срок, указанный в полученных инструкциях.

Представляющий банк не несет ответственности перед принципалом за отказ плательщика от акцепта представленных документов.

При безакцептной форме инкассо представляющий банк обязан проверить по внешним признакам подлинность представленных финансовых документов и в день поступления этих документов перечислить взыскиваемую сумму банку–ремитенту, а в случае поступления их после окончания банковского дня – в следующий банковский день.

Действия представляющего банка в случае недостаточности денежных средств на счете плательщика определяются нормативными правовыми актами Национального банка, если иное не установлено законодательными актами Республики Беларусь.

Статья 270. Ответственность представляющего банка

В случаях, когда исполнение инкассо задерживается по вине представляющего банка, принципал независимо от наличия договорных отношений имеет право предъявить иск непосредственно представляющему банку.

Статья 271. Особенности международного инкассо

Инкассо считается международным, если одна из сторон, участвующих в расчетах по инкассо, является нерезидентом.

Особенности международного инкассо определяются нормами международных договоров, международными правилами и обычаями, а также нормами применимого к международному инкассо права.

Если сторонами не определено иное, то применимым к международному инкассо правом является в отношениях между:

принципалом и банком–ремитентом – право государства банка–ремитента;

банком–ремитентом, плательщиком, иным банком и представляющим банком – право государства представляющего банка.

Статья 272. Расчеты с использованием чеков

Чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя осуществить платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

В качестве плательщика по чеку может быть указан только банк, где чекодатель имеет денежные средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков.

Отзыв чека до истечения срока для его предъявления не допускается.

Правила проведения расчетов в безналичной форме посредством чеков устанавливаются нормативными правовыми актами Национального банка.

Статья 273. Банковские пластиковые карточки

Банковская пластиковая карточка – платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету и проведение расчетов в безналичной форме за товары (работы, услуги), получение наличных денежных средств и осуществление иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Статья 274. Порядок выпуска в обращение банковских пластиковых карточек

Выпуск в обращение банковских пластиковых карточек осуществляется банком на основании лицензии на осуществление банковской деятельности.

Банки выпускают в обращение банковские пластиковые карточки и в порядке, установленном Национальным банком, осуществляют расчетное и (или) кассовое обслуживание физических и (или) юридических лиц при осуществлении операций с использованием банковских пластиковых карточек.

Статья 275. Правовое регулирование расчетов в безналичной форме

Порядок проведения расчетов в безналичной форме на территории Республики Беларусь устанавливается настоящим Кодексом и нормативными правовыми актами Национального банка.

ГЛАВА 25

ВАЛЮТНО–ОБМЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ

Статья 276. Валютно–обменные операции

К валютно–обменным операциям относятся:

операции по обмену иностранной валюты на официальную денежную единицу Республики Беларусь и (или) обмену официальной денежной единицы Республики Беларусь на иностранную валюту по установленным обменным курсам (купля–продажа иностранной валюты);

операции по обмену одного вида иностранной валюты на другой вид иностранной валюты по установленным обменным курсам (конверсия иностранной валюты);

иные операции, определенные Национальным банком.

Статья 277. Порядок осуществления валютно–обменных операций

Валютно–обменные операции на территории Республики Беларусь осуществляются через банки и небанковские кредитно–финансовые организации, имеющие лицензии на осуществление банковской деятельности, предоставляющие право на осуществление таких операций.

Купля–продажа и (или) конверсия иностранной валюты могут осуществляться на валютных биржах и на внебиржевом валютном рынке.

Национальный банк может устанавливать предельные значения обменных курсов, по которым осуществляются купля–продажа и (или) конверсия иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

Порядок осуществления валютно–обменных операций устанавливается Национальным банком.

ГЛАВА 26

БАНКОВСКОЕ ХРАНЕНИЕ. ВРЕМЕННОЕ ПОЛЬЗОВАНИЕ БАНКОВСКИМ СЕЙФОМ

Статья 278. Договор банковского хранения

По договору банковского хранения одна сторона (хранитель) обязуется за вознаграждение хранить переданные ей другой стороной (поклажедателем) документы и ценности и возвратить их поклажедателю в сохранности.

По договору банковского хранения в качестве хранителя могут выступать банк или небанковская кредитно–финансовая организация.

Отношения по банковскому хранению регулируются настоящим Кодексом и гражданским законодательством.

Статья 279. Предметы банковского хранения

Хранитель может принимать от поклажедателя на хранение денежные средства, ценные бумаги, драгоценные металлы, драгоценные и полудрагоценные камни и иные ценности, а также документы (далее – предметы банковского хранения).

Статья 280. Форма договора банковского хранения

Договор банковского хранения должен быть заключен в письменной форме. При этом простая письменная форма договора банковского хранения считается соблюденной, если принятие документов и ценностей на хранение удостоверено хранителем путем выдачи поклажедателю именного сохранного документа. Предъявление такого документа является основанием для выдачи поклажедателю предметов банковского хранения.

Статья 281. Виды банковского хранения

Банковское хранение может быть закрытое, сейфовое или открытое.

Статья 282. Закрытое банковское хранение

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.

Статья 283. Сейфовое банковское хранение

Сейфовое банковское хранение – вид банковского хранения, при котором хранение предметов банковского хранения осуществляется с предоставлением поклажедателю охраняемого хранителем индивидуального банковского сейфа (ячейки сейфа, изолированного помещения в банке, небанковской кредитно–финансовой организации). Хранитель осуществляет контроль за помещением поклажедателем предметов банковского хранения в индивидуальный банковский сейф и изъятием их из него.

Статья 284. Открытое банковское хранение

Открытое банковское хранение – вид банковского хранения, при котором хранитель обязуется хранить предметы банковского хранения поклажедателя, а по истечении срока договора банковского хранения возвратить их в неизменном виде.

При открытом банковском хранении предметы банковского хранения разных поклажедателей хранятся раздельно, без опечатывания, с указанием имени каждого поклажедателя.

Статья 285. Подтверждение личности поклажедателя

Личность поклажедателя может подтверждаться в соответствии с договором банковского хранения сообщением кода либо предъявлением документа, удостоверяющего личность, или идентифицирующей карточки, или ключа, или иного знака либо документа.

Статья 286. Предоставление индивидуального банковского сейфа во временное пользование другому лицу

К отношениям по предоставлению банками и небанковскими кредитно–финансовыми организациями индивидуальных банковских сейфов (ячеек сейфов, изолированных помещений в банке, небанковской кредитно–финансовой организации) во временное пользование другому лицу без их ответственности за сохранность содержимого сейфов положения гражданского законодательства о договоре аренды применяются постольку, поскольку это не противоречит существу таких банковских правоотношений.

ГЛАВА 27

ИНКАССАЦИЯ И ПЕРЕВОЗКА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПЛАТЕЖНЫХ ИНСТРУКЦИЙ,

ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ И ДРАГОЦЕННЫХ КАМНЕЙ И ИНЫХ ЦЕННОСТЕЙ

Статья 287. Инкассация и перевозка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей

Под инкассацией наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей понимаются осуществляемые на основании договора службами инкассации банков и небанковских кредитно–финансовых организаций сбор таких ценностей из касс юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и сдача их в кассы банков и небанковских кредитно–финансовых организаций.

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

Банки и небанковские кредитно–финансовые организации, осуществляющие инкассацию и (или) перевозку наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей, имеют право:

приобретать в порядке, установленном нормативными правовыми актами Президента Республики Беларусь и иными законодательными актами Республики Беларусь, гражданское и служебное оружие и боеприпасы к нему для использования соответственно работниками их служб инкассации и работниками, в обязанности которых входит осуществление перевозки наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;

получать в порядке, определенном Президентом Республики Беларусь, во временное пользование отдельные типы и модели боевого оружия и боеприпасов к нему для исполнения работниками их служб инкассации и работниками, в обязанности которых входит осуществление перевозки наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей, возложенных на них обязанностей.

Выдача оружия и боеприпасов работникам службы инкассации и работникам банков и небанковских кредитно–финансовых организаций, в обязанности которых входит осуществление перевозки наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей, производится по решению руководителей банков и небанковских кредитно–финансовых организаций после прохождения указанными работниками соответствующей подготовки и при отсутствии оснований, препятствующих получению ими разрешения на приобретение гражданского оружия.

Работники службы инкассации и работники банков и небанковских кредитно–финансовых организаций, в обязанности которых входит осуществление перевозки наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей, обеспечиваются форменной одеждой, обувью, снаряжением к оружию и индивидуальными средствами защиты в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Статья 288. Применение оружия

Работники службы инкассации и работники банков и небанковских кредитно–финансовых организаций, в обязанности которых входит осуществление соответственно инкассации и перевозки наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей, имеют право применять оружие в случаях и порядке, предусмотренных законом.

Президент Республики Беларусь А.Лукашенко

© Национальный банк Республики Беларусь, 2000–2009 Значение каждого из перечисленных ф