

Министерство образования Республики Беларусь
Учреждение образования «Витебский государственный
университет имени П.М. Машерова»
Кафедра гражданского права и гражданского процесса

Международное банковское право

Курс лекций

*Витебск
ВГУ имени П.М. Машерова
2019*

УДК 341.24:347.734(075.8)

ББК 67.911.221.3,06я73

М43

Печатается по решению научно-методического совета учреждения образования «Витебский государственный университет имени П.М. Машерова». Протокол № 3 от 27.02.2019 г.

Составитель: старший преподаватель кафедры гражданского права и гражданского процесса ВГУ имени П.М. Машерова, магистр права **А.В. Губаревич**

Рецензент:

заведующий кафедрой гражданского права и гражданского процесса ВГУ имени П.М. Машерова,
кандидат юридических наук, доцент *И.И. Шматков*

Международное банковское право : курс лекций / сост. А.В. Губаревич. – Витебск : ВГУ имени П.М. Машерова, 2019. – 116 с.

Предлагаемый курс лекций знакомит студентов с системой необходимых теоретических понятий учебной дисциплины «Международное банковское право», нормами действующего национального и международного банковского законодательства.

Издание предназначено для студентов дневной и заочной форм обучения юридического факультета.

УДК 341.24:347.734(075.8)

ББК 67.911.221.3,06я73

© ВГУ имени П.М. Машерова, 2019

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
Тема 1. Понятие банковского права. Банковские правоотношения	5
Тема 2. Банковская система Республики Беларусь. Международная банковская система	9
Тема 3. Правовое положение Национального банка Республики Беларусь	17
Тема 4. Понятие и порядок деятельности банков	24
Тема 5. Безопасность банковской деятельности. Банковская информация	34
Тема 6. Банковский счет	45
Тема 7. Операции банков по вкладам (депозитам)	48
Тема 8. Доверительное управление денежными средствами	53
Тема 9. Кредитные операции банков. Международные кредитные отношения	54
Тема 10. Финансирование под уступку денежного требования (договор факторинга)	70
Тема 11. Порядок осуществления безналичных расчетов ...	72
Тема 12. Валютные операции банков	89
Тема 13. Банковское хранение	92
Тема 14. Лизинговая деятельность банков	93
Тема 15. Международные организации в банковской сфере	95

ВВЕДЕНИЕ

Международное банковское право является подотраслью финансового права. Как учебная дисциплина «Международное банковское право» изучает банковскую систему Республики Беларусь, в том числе правовое положение Национального банка Республики Беларусь, безопасность банковской деятельности, доверительное управление денежными средствами, кредитные операции банков, валютные операции банков, лизинговую деятельность, а также международные институты регулирования отношений, складывающихся в международной банковской сфере.

Цель преподавания студентам курса «Международного банковского права» состоит в том, чтобы дать студентам систему необходимых теоретических понятий данной дисциплины, ознакомить с системой и нормами действующего национального и международного банковского законодательства, а также законодательства, регулирующего вопросы ответственности за правонарушения в банковской сфере. Дать определенные практические навыки работы с этим законодательством и его применения в практической работе.

В процессе изучения международного банковского права решаются следующие задачи:

- Во-первых, ознакомить студентов с действующей банковской системой Республики Беларусь и международной банковской системой, основными принципами международной банковской системы, правовым положением банков и Национального банка Республики Беларусь.

- Во-вторых, раскрыть суть правоотношений между государством, банками и иными субъектами международной банковской системы.

- В-третьих, раскрыть студентам основные понятия международного банковского права. Сформировать практические навыки умения работы с нормативно-правовыми актами действующего национального и международного банковского законодательства.

Задачи изучения дисциплины:

- рассмотреть основы организации деятельности государства в банковской сфере;

- раскрыть понятие и дать характеристику банковской системе государства;

- раскрыть понятие и значение контроля в банковской сфере, его формы и методы, порядок осуществления;

- определить понятие и порядок исполнения кредитных обязательств;

- рассмотреть виды, основания и порядок проведения валютных операций банков;

- привить студентам навыки работы с нормативными актами и процессуальными документами, составляемыми в ходе осуществления деятельности в банковской сфере.

Информационно - методическую часть данного курса лекций составляют нормативные правовые акты такие как: Банковский кодекс Республики Беларусь, Кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях, Процессуально-исполнительный кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях, Постановления правления Национального Банка, международные акты законодательства и др.

ТЕМА 1. ПОНЯТИЕ БАНКОВСКОГО ПРАВА. БАНКОВСКИЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ

1.1 Понятие, предмет и метод банковского права

Понятие «банковское право» появилось вместе с объективными процессами, связанными с усложнением банковской деятельности и правового регулирования данной группы общественных отношений. До сих пор рассматриваемое понятие вызывает многочисленные споры по поводу сущности банковского права, его природы и места в системе права. Однако, несмотря на возникшую дискуссию, бесспорным является то, что банковская деятельность нуждается в повышенном внимании со стороны законодателя и теоретиков.

В настоящее время в Республике Беларусь, как и во всем мире, происходят существенные изменения, соотносимые с проблематикой банковского права, в частности:

- принципиально возрастает роль безналичных расчетов, при этом используются новые формы расчетов;
- деньги, ценные бумаги еще больше отделяются от собственника, иного распоряжающегося или лица; они, как правило, не находятся в физической власти, что меняет характер риска владения ими (риск кражи заменяется риском инфляции, банкротства);
- все более важными становятся «будущие деньги» как для немедленного, так и для отложенного использования.

Под влиянием этих и других факторов формируются *предпосылки становления банковского права*. Они охватывают как национальные системы законодательства, так и международную правовую среду и состоят в том, что:

- 1) повсеместное развитие банковского права неизбежно влечет за собой возникновение нового правового механизма и языка, которым необходимо владеть (отсутствие – проигрыши в спорах и непринятие в мировую банковско-финансовую систему);
- 2) потребности финансово-денежного оборота ведут к дифференциации понятий, установлению различий, выделению критериев для более четких классификаций, разграничению и упорядочению правового знания, накоплению материала;
- 3) возникают потребности, основанные на конкуренции, в условиях которой не только и не столько прибыль предопределяет успех банка. Банки стремятся также обеспечить сравнительно большие:
 - а) безопасность и надежность вкладов, экономическую выгоду клиенту;
 - б) стабильность, экономический рост стране;
 - в) прозрачность своей деятельности, ее подконтрольность обществу и клиенту.

Банки, адаптируясь к этим требованиям, создают основанные на компромиссе правила игры, которые преобразовываются в правовые нормы.

Для полной характеристики банковского права, как отрасли права, необходимо рассмотреть предмет и метод правового регулирования.

Предмет банковского права составляют общественные отношения, возникающие в процессе функционирования банковской системы Республики Беларусь, государственного регулирования банковской деятельности, а также осуществления банковских операций и совершения банковских сделок.

Под *методом банковского права* следует понимать совокупность юридических приемов, способов и средств, с помощью которых осуществляется правовое регулирование общественных отношений, составляющих предмет банковского права.

С учетом специфики предмета регулирования банковского права, большинство авторов сходятся во мнении, что данной отрасли права присущ комплексный метод правового регулирования.

Комплексный метод банковского права объединяет в себе отдельные черты первичных методов – гражданско-правового и публично-правового, в силу чего он вторичен по отношению к ним.

Характерными чертами данного метода являются:

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

Относительно банковского права в качестве дополнительных обоснований его как отрасли иногда называют также:

- наличие общественной потребности и государственного интереса в регулировании банковских правоотношений (а, следовательно, существование специальных источников права);

- наличие специфических понятий и категорий;

- законодательное закрепление принципов банковского права.

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

1.2 Банковская деятельность и принципы ее осуществления

Статья 12 БК закрепила легальное определение банковской деятельности, установив, что «*Банковская деятельность – совокупность осуществляемых банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями банковских операций, направленных на извлечение прибыли*». Поскольку банковская деятельность – это совокупность именно банковских операций, то следует сделать вывод, что это, прежде всего, частно-правовые отношения, и к ним не относятся отношения, складывающиеся в процессе функционирования банковской системы с организационной точки зрения (например, в процессе создания, реорганизации и ликвидации банка).

Между тем, в литературе наряду с термином «банковская операция» встречается понятие «банковская сделка». Соотношения этих понятий является достаточно спорным.

Легального определения понятия «банковская операция» в белорусском праве нет. БК содержит перечень банковских операций (ст. 14) и классифицирует их на активные, пассивные и посреднические (ст. 15).

С правовой точки зрения операции банков, как правило, облечены в форму сделок или иных юридически значимых действий. Таким образом, *банковская сделка – это юридическая форма банковской операции*. Сама операция, в свою очередь, включает в себя не только юридическое оформление отношений, но и ряд фактических и техниче-

ских действий. С другой стороны, банковская сделка тоже может сопровождаться несколькими банковскими операциями. Вероятно, именно в связи с этим, в теории, в законодательстве и на практике эти понятия используются как тождественные.

Банковская деятельность является одним из видов предпринимательской деятельности, в связи с этим опирается на *принципы* двух типов:

1. Принципы, являющиеся общими для предпринимательской деятельности в целом. К ним, в частности, можно отнести:

- принцип неприкосновенности собственности
- принцип свободы экономической деятельности;
- принцип поощрения конкуренции и запрещения монополизации;
- принцип осуществления банковской деятельности на едином экономическом пространстве – связан со свободой перемещения по территории Республики Беларусь товаров, услуг и финансовых средств. Такая свобода может быть реализована лишь при наличии единой банковской системы;
- принцип паритета интересов всех субъектов и участников банковских правоотношений – оптимальное сочетание в банковском праве частных интересов банков и их клиентов с экономическими публичными интересами.

2. Принципы, банковской деятельности, которые законодательно закреплены в ст. 13 БК. 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.

1.3 Банковские правоотношения, их структура, особенности и виды

В процессе осуществления банковской деятельности возникают правоотношения, которые не могут быть однозначно отнесены к первичным отраслям права. Они образуют особую группу, присущую исключительно банковскому праву, и составляют специфику его предмета.

Банковские правоотношения – это урегулированные нормами банковского права общественные отношения, возникающие при обязательном участии банка или небанковской кредитно-финансовой организации по поводу финансовых инструментов, участники которого имеют субъективные права и юридические обязанности двойственной природы.

Основаниями возникновения банковских правоотношений могут выступать следующие:

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

Структура банковского правоотношения, как и любого другого, включает в себя три элемента:

1. **Субъект.** В теории права понятия «субъект правоотношения» и «участник правоотношения» практически не различаются. Несмотря на это, банковское законодательство не использует эти два понятия как синонимы. В частности, ч. 1 ст. 6 БК устанавливает, что «субъектами банковских правоотношений являются Национальный банк, банки и небанковские кредитно-финансовые организации». В соответствии с ч. 2 ст. 6 БК, «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». Исходя из содержания указанных частей ст. 6 БК следует, что в ч. 1 перечислены лица, без участия которых правоотношение не может быть признано банковским, а в ч. 2 перечислены лица, которые могут принимать участие в данных правоотношениях (например, в качестве клиента банка), но не вправе осуществлять банковскую деятельность.

2. **Объект.** Статья 10 БК устанавливает, что объектами банковских правоотношений являются деньги (валюта), ценные бумаги, драгоценные металлы и драгоценные камни и иные ценности. Принимая во внимание специфику банковских правоотношений, представляется, что к объектам необходимо отнести информацию, подпадающую под действие режима банковской тайны.

3. **Содержание.** Содержание любого правоотношения составляют субъективные права и юридические обязанности сторон. Соответственно содержание банковского правоотношения составляют субъективные права и юридические обязанности его участников. Содержание сильно варьируется в зависимости от конкретного вида правоотношения, но существует черта, характерная для всех банковских правоотношений. В данном виде правоотношений сочетаются права и обязанности, имеющие различную правовую природу. Часть правоотношений возникает в условиях свободного волеизъявления и юридического равенства, и их содержание определяется договором. Другая часть устанавливается императивными нормами банковского законодательства и носит публично-правовой характер.

Исходя из характеристики структурных элементов банковских правоотношений, можно выделить следующие *особенности банковских правоотношений*:

1. возникают в процессе осуществления банковской деятельности;
2. регулируются банковским законодательством;
3. банковские отношения носят преимущественно смешанный, одновременно публичноправовой и частноправовой характер;
4. к объектам банковских правоотношений относятся деньги (валюта), ценные бумаги, драгоценные металлы и драгоценные камни и иные ценности, а также информация, подпадающая под действие режима банковской тайны;
5. одной из сторон всегда выступает кредитная организация или Национальный банк.

Банковские правоотношения можно классифицировать по различным признакам:

1. В зависимости от субъективного состава:
 - между банками и клиентами;

- между двумя банками по поводу осуществления банковских операций;
- между Национальным банком и банками;
- между банками по поводу создания союзов, ассоциаций;
- между Национальным банком и правительством – отношения взаимного представительства;
- между Национальным банком и Президентом Республики Беларусь, а также высшими органами представительной власти – назначение и отчет.

2. В зависимости от характера банковских операций:

- отношения по поводу пассивных операций. Под пассивными банковскими операциями понимаются операции, направленные на привлечение денежных средств, драгоценных металлов и (или) драгоценных камней банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями. (ч. 3 ст. 15 БК) Примером пассивных операций могут служить институт банковского вклада, банковского счета, выпуск ценных бумаг и др.

- отношения по поводу активных банковских операций. Под активными банковскими операциями понимаются операции, направленные на предоставление денежных средств банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями. (ч. 2 ст. 15 БК) Активными являются операции по предоставлению кредитов, факторинговые операции, покупка долговых ценных бумаг других эмитентов и др.

- отношения по поводу посреднических банковских операций. Под посредническими банковскими операциями понимаются операции, содействующие осуществлению банковской деятельности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями. (ч. 4 ст. 15 БК) К посредническим операциям относят расчеты, валютно-обменные операции, банковское хранение.

3. В зависимости от содержания:

- имущественные, связанные, прежде всего, с денежными средствами как видом имущества;
- неимущественные, связанные с обеспечением режима банковской тайны, использованием тех или иных наименований, защитой деловой репутации банка, присвоением рейтинга и др.;
- организационные, связанные с построением внутренней организационной структуры самого банка и банковской системы в целом.

ТЕМА 2. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ.

МЕЖДУНАРОДНАЯ БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

2.1 Понятие и структура банковской системы Республики Беларусь, виды банковских систем. Субъекты кредитно-банковской системы, их взаимодействие

Банковская система – внутренне организованная, взаимосвязанная, объединенная общими целями и задачами совокупность кредитных учреждений с выделением Центробанка.

Условно можно выделить 2 модели банковской системы:

- 1) жестко централизованную (Центробанк является органом управления, центром банковской системы)

- 2) децентрализованную – функции центрального банка распределяются между несколькими органами. Примером является Федеральная резервная система США. Здесь верхний уровень образуют Совет управляющих Федеральной Резервной Системы, двенадцать Федеральных резервных банков, Служба контролера денежного обращения и Федеральная корпорация Страхования депозитов.

Как правило, банковские системы являются двухуровневыми. Нижний или **первый уровень** составляют банки и иные кредитные организации с их филиалами, а **верхний уровень** – банковские центры. Одноуровневые банковские системы присущи странам с жестко централизованной нерыночной экономикой. В данном случае центральный банк представляет собой всю банковскую систему (примером может служить Госбанк СССР).

Центральные банки, в современном смысле этого слова, начали образовываться в начале XX века, когда отдельные кредитные учреждения обрели функции кредитора последней инстанции, начали оказывать банкам платежные услуги, получили право регулировать банковскую систему, стали осуществлять функцию «банка правительства».

В 1920 году Международная Брюссельская финансовая конференция установила: «В странах, где нет центрального банка, его следует создать». Центральные банки создавались двумя путями: 1) выкуп определенного банка и наделение его функциями Центробанка; 2) создание нового банка.

В Республике Беларусь ст. 136 Конституции установила, что Банковская система Республики Беларусь состоит из Национального банка Республики Беларусь и иных банков. БК несколько расширил характеристику банковской системы, в частности ст. 5 БК указывает на то, что 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.

Банковская система включает в себя 2 вида звеньев (субъекты):

- 1) Участники системы, выполняющие основные ее функции по обслуживанию физических и юридических лиц, непосредственно обеспечивающих денежный оборот страны и потребности в кредитных ресурсах. В эту группу входят Национальный банк, банки, их филиалы и представительства иностранных банков.

- 2) Создаваемые банками союзы и ассоциации, не преследующие цели извлечения прибыли, для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей и т.д. В частности, в Республике Беларусь в 1990 году была создана Ассоциация белорусских банков, которая в настоящее время объединяет 18 республиканских банков с разветвленной сетью филиалов и отделений по всей республике (около 500), 1 представительство иностранного банка и несколько организаций, деятельность которых связана с функционированием банковской системы. Банкам-членам Ассоциации принадлежит почти 90 процентов активов и всего банковского капитала. Ассоциация белорусских банков является негосударственной некоммерческой организацией, объединяющей банки и другие организации, деятельность которых связана с функционированием денежно-кредитной системы. Основными целями Ассоциации являются:

- представление и защита прав и законных интересов своих членов;
- координация деятельности банков и повышение эффективности их работы;
- содействие выработке и осуществлению денежно-кредитной политики и развитию банковского дела в республике.

Предметом деятельности Ассоциации является консолидация усилий коммерческих банков для защиты общих интересов и оказание всесторонней помощи для решения стоящих перед ними задач.

2.2 Правовое положение небанковских кредитно-финансовых организаций

Термин небанковская кредитно-финансовая организация (далее - НКФО) является сравнительно новым для законодательства Республики Беларусь.

Легальное определение впервые было дано ст. 9 БК: «Небанковская кредитно-финансовая организация – юридическое лицо, имеющее право осуществлять отдельные банковские операции и виды деятельности, предусмотренные статьёй 14 БК 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 БК и иным банковским законодательством.

НКФО, как и банки, при осуществлении банковской деятельности обеспечивают защиту информационных ресурсов в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

НКФО, как и банки, 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.

Банки и НКФО 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.

Законодательство содержит ряд запретов на осуществление отдельных банковских операций для НКФО. В частности, они не могут осуществлять операции по вкладам физических лиц.

НКФО может быть создана только в форме хозяйственного общества. Ее наименование должно содержать указание на характер деятельности и организационно-правовую форму.

Проблема в правовом регулировании и деятельности НКФО заключается в том, что в законодательстве нет четкого перечня организаций, которые относятся к НКФО. В литературе, обычно к ним относят ломбарды, кредитные союзы, товарищества, кооперативы, лизинговые и клиринговые компании, а иногда и страховые компании. Поскольку отнесение указанных организаций к НКФО не закреплено законодательством, то и применять к ним правила деятельности НКФО не всегда возможно.

Для более полного уяснения особенностей деятельности организаций, обычно относимых к НКФО мы рассмотрим некоторые из них:

1) ломбарды – кредитные учреждения, выдающие ссуды под залог движимого имущества. Специализация ломбардов – потребительский кредит под обеспечение в виде залога движения имущества (как правило, за исключением ценных бумаг). Ссуды выдаются в основном краткосрочные в размере от 50 до 80 % стоимости закладываемого имущества. Кроме того, практикуются операции по хранению ценностей клиентов, а

также продажа заложенного имущества на комиссионных началах. Кроме филиалов и отделений, крупные ломбарды могут иметь сеть складов и магазинов.

Особенность организации кредитных операций в ломбардах – отсутствие кредитного договора с клиентом и залогового обязательства. При выдаче ссуды под залог клиент получает залоговый билет, как правило, на предъявителя, имеющий регистрационный номер в журнале регистрации, где указываются реквизиты заемщика и основные условия сделки.

По большинству кредитных сделок предусматривается льготный срок, только по истечении которых заложенное имущество может быть продано.

2) кредитные союзы – кредитные кооперативы, организованные определенными группами частных лиц или мелких кредитных учреждений. Может быть двух основных типов: а) организованные группой физических лиц по профессиональному или территориальному признаку в целях предоставления краткосрочного потребительского кредита; б) в виде добровольных объединений ряда самостоятельных кредитных товариществ, обществ взаимного кредита, кооперативов и т.д.

Капитал кредитных союзов формируется путем оплаты паев, периодических взносов их членов, а также выпуска займов. Основные операции: привлечение вкладов, выпуск займов, предоставление ссуд под обеспечение своим членам, учет векселей, консультационные и аудиторские услуги для своих членов.

3) клиринговые учреждения. Клиринг – система безналичных расчетов, основанная на зачете взаимных требований и обязательств. Клиринговых учреждений в Республике Беларусь нет, но они достаточно распространены и активно работают в других странах, например в Российской Федерации, на примере которой мы и рассмотрим их деятельность. Клиринговое учреждение – юридическое лицо, заявившее себя в качестве центра взаимных расчетов, которые на основании лицензии, выдаваемой Центробанком, предоставлено право осуществлять клиринговые операции, а также ограниченное число банковских операций, поддерживающих выполнение клиринга: привлечение вкладов и депозитов; предоставление краткосрочных кредитов; открытие и ведение счетов клиентов и банков-корреспондентов; оказание брокерских и консультационных услуг и др. Эти операции могут производиться в рублях и валюте (лицензия).

Учредителями клирингового учреждения могут быть коммерческие банки, Центробанк, другие юридические и физические лица, за исключением политических организаций и специализированных общественных фондов.

Клиентами клирингового учреждения могут быть учредители, а также привлекаемые на договорной основе коммерческие банки, биржи и другие кредитные учреждения.

Клиринговое учреждение, оснащенное программно-техническими комплексами, должно обеспечивать: прием, передачу данных по каналам связи с использованием аппаратных и программных средств криптозащиты (электронная подпись), способов шифрования данных, сертифицированных уполномоченным органом; надежную многоуровневую защиту данных от несанкционированного доступа, использования, искажения и фальсификации на этапах обработки и хранения; контроль достоверности данных на всех этапах. В связи с этим обязательным условием для выдачи лицензии на совершение клиринговых операций является техническая лицензия Центробанка.

2.3 Международная банковская система

Международная банковская система – это глобальная экономическая категория, выражающая отношения разных взаимосвязанных банков и других кредитных учреждений различных государств, действующих в рамках международной финансовой си-

стемы, по поводу предоставления банковских услуг. Современная банковская система постоянно расширяет круг предлагаемых клиентам финансовых услуг под влиянием усиливающегося действия закона конкуренции в сфере финансовых услуг. Вместе с обострением конкуренции закономерно увеличиваются предлагаемые финансовые услуги, и улучшается их качество. В последнее время наблюдается также тенденция к глобализации банковского дела. Современной закономерностью развития международной банковской системы является идущий с 1970-х гг. процесс дерегулирования финансовых отношений, т.е. определенная корректировка принципа финансовой среды в сторону усиления его рыночности.

Ядром международной банковской системы являются крупнейшие транснациональные банки, через которые осуществляется основное движение международных финансовых потоков. Они являются основными держателями валютных ресурсов и сконцентрированы в тех странах, где наличествуют либеральное налоговое законодательство и валютный режим для осуществления кредитных операций.

Международная банковская деятельность (банкинг) предполагает наличие широкой сети кредитных учреждений за границей, высокий удельный вес иностранных операций, а также высокую степень зависимости размеров их прибыли от заграничных источников. Для осуществления международных расчетов банки используют либо свои заграничные офисы и отделения, либо корреспондентские отношения с иностранными банками без учреждения юридического лица. Основные формы выхода коммерческих банков на внешний рынок – открытие представительств, филиалов, агентств, дочерних банков и других, менее распространенных в организационно-правовом отношении учреждений. Международная банковская деятельность без учреждения юридического лица за рубежом включает заключение договоров о системе корреспондентских отношений, участие в платежно-расчетных системах (типа SWIFT), учреждение банков-невидимок и иные формы. Увеличение доли зарубежных операций в общем объеме банковских операций и услуг, установление тесных корреспондентских отношений с сотнями и тысячами банков во всех точках земного шара, создание собственного заграничного аппарата, участие в банковских консорциумах и альянсах позволяют квалифицировать крупнейшие банки промышленно развитых стран не только как универсальные, но и как международные.

Коммерческие банки играют ключевую роль в финансовом обеспечении внешнеэкономической деятельности своих клиентов, кредитуя экспортно-импортные операции, предоставляя услуги в расчетах и в обеспечении надежности исполнения обязательств по внешнеторговым сделкам, открывая счета в иностранной валюте и осуществляя все необходимые операции, связанные с валютным обменом и страхованием от валютных рисков. Одной из важнейших функций международной банковской деятельности остается международное кредитование.

Особое место в мировом рынке банковских кредитов занимают международные публичные финансы, которые представляют собой совокупность финансовых активов, обязательств, инструментов и механизмов деятельности финансовых организаций, созданных на государственном и межгосударственном уровнях. Определяющим признаком для отнесения какой-либо организации к международной публичной финансовой организации является именно характер ее образования – на основе объединенного межгосударственного капитала, который с правовой точки зрения закрепляется в государственных соглашениях. Масштаб и характер операций, проводимых финансовой организацией, не могут считаться определяющим признаком для отнесения ее к публичным финансам. Так, транснациональные банки проводят свою деятельность в различных странах и на международных рынках, однако они не могут быть отнесены к типу международных публичных финансовых организаций, поскольку являются в своей основе

крупными международными коммерческими банками. Возникновение международных публичных финансовых организаций обусловлено усилением мировых интеграционных процессов, образованием мощных региональных банковских объединений, осуществляющих в больших масштабах международные финансовые операции. Основная цель такого рода организаций заключается в объединении усилий стран мирового сообщества в решении проблем стабилизации международных финансов, а также междустрановом кредитно-финансовом регулировании. По своей сути современная институционально международная банковская система является двухуровневой: первый уровень – международные коммерческие (универсальные и специализированные) банки, второй – межгосударственные финансовые учреждения. Такая система обеспечивает оптимальное построение связей как по вертикали, так и по горизонтали.

В качестве финансовых посредников выступают и другие хозяйствующие субъекты, которые проводят финансовые операции для ограниченных групп участников рыночных отношений, делегировавших им эту функцию, т.е. брокеры, нотариусы и т.д. Центральная роль на мировом финансовом рынке принадлежит коммерческим банкам. Они не только осуществляют международные платежи, но и обладают возможностью широкого охвата практически всех сторон международных экономических отношений. Коммерческие банки служат универсальным финансовым звеном, осуществляющим операции по привлечению свободных денежных средств и их размещению на условиях возвратности, срочности и платности. На международном рынке капиталов действуют исключительно первоклассные финансовые посредники и солидные заемщики, обладающие качественной и полной информацией.

Зарубежные операции коммерческих банков связаны с развитием международных экономических отношений, прежде всего внешней торговли. Неслучайно поэтому в первую очередь эти операции появились у коммерческих банков Англии, которая, будучи в эпоху зарождения капитализма ведущей промышленной и торговой державой, стала и международным банкиром, обслуживая международные расчеты и финансируя внешнеторговые операции не только английских фирм, но и заграничную торговлю других стран. Система расчетно-кредитного обслуживания международной торговли базировалась в то время на разветвленной сети английских банков и международном статусе фунта стерлингов – ведущей валюты капиталистического мира, основанной на золоте и свободно в него конвертируемой по установленному золотому паритету. Введение в конце 1950-х гг. обратимости валют западноевропейских государств и Японии позволило банкам перейти к мультивалютным операциям и диверсифицировать свои валютные активы. Появление и бурный рост таких специфических рынков, как евровалютный, еврокредитный и еврооблигационный, создали необходимую базу для расчетно-кредитного обслуживания в мировом масштабе. Однако и сегодня можно сказать, что предоставление платежно-расчетного механизма и обеспечение необходимого финансирования экспортерам и импортерам составляют две важнейшие функции коммерческих банков в их внешнеэкономической деятельности, но далеко не исчерпывают их заграничных операций.

Крупнейшие банки образуют мировые финансовые центры, через которые осуществляется движение международных финансовых потоков. Они являются основными держателями денег, и для них характерна высокая концентрация банков и других финансово-кредитных институтов при наличии либерального налогового и валютного режима для осуществления кредитных операций. Межнациональными центрами служат города и страны, предоставляющие средства для финансирования в валютах других стран. Это более дешевые и более гибкие (не регулируемые) источники капитала по сравнению с внутренними рынками. К настоящему времени фактически сформировались три основных региона, где сконцентрированы международные банки (США, За-

падная Европа и Юго-Восточная Азия) и 13 финансовых центров, охватывающих примерно 1000 филиалов и отделений иностранных банков, как правило, промышленно развитых стран.

Постоянный рост международного разделения труда обусловил в последние десятилетия постоянное увеличение объемов межстранового межбанковского сотрудничества. Международная банковская деятельность (банкинг) включает следующие элементы: создание и функционирование зарубежных организационных единиц, международных корреспондентских отношений, системы банковских валютных переводов, оказание ряда других банковских услуг по посредничеству на международных рынках ссудного капитала. Подчеркнем, что основой коммерческого банкинга остается сочетание операций двух типов: управление вкладами и предоставление кредитов. Операции по привлечению и размещению банком валютных средств включают привлечение депозитов (физических лиц и юридических лиц, в том числе межбанковские депозиты), выдачу кредитов (физическим лицам и юридическим лицам), размещение кредитов на межбанковском рынке.

Однако поручения банковских клиентов в настоящее время не сводятся только к кредитованию международных расчетов, приобретению и поставке валюты или конвертации экспортной выручки. Клиентам все более необходимы консультации банковских специалистов о выгодных условиях валютного обмена, а также о международном финансировании различных проектов, о страховании процентных и валютных рисков. Возник специальный термин такого консалтингового бизнеса – финансовый инжиниринг. Финансовый инжиниринг (financial engineering) – сложные производные операции банков, проводимые по заказу фирм-клиентов и специально для их уникальных условий. Участники фондового рынка, например, знают, что цены некоторых ценных бумаг коррелируются между собой таким образом, что с точки зрения доходности комбинация ценных бумаг оказывается при данном уровне риска предпочтительнее, и что различные виды рисков можно адаптировать так, чтобы они соответствовали предпочтениям клиентов. Или, если цены акций двух компаний движутся в противоположных направлениях, то стоимость портфеля, состоящего из комбинации акций этих двух эмитентов, будет подвержена колебаниям в гораздо меньшей степени, чем стоимость каждой из акций в отдельности. Таким образом, покупая набор акций, инвестор может добиться снижения риска. Подбором таких портфелей акций и облигаций занимаются консультанты банков. К финансовому инжинирингу относится также сложный валютный дилинг (операция по купле-продаже банком валюты на бирже через своих сотрудников-дилеров) с целью извлечения прибыли от разницы курсов. Финансовый инжиниринг включает и ряд других консалтинговых услуг банков – трастовые операции и т.д.

Филиал иностранного банка – довольно распространенная форма банковских учреждений за рубежом, которые призваны оказывать весь спектр банковских услуг в соответствии с лицензией, выданной зарубежным центральным банком. Однако очень часто в национальном законодательстве принимающей страны имеют место ограничения на открытие подобной банковской структуры. Причина запрета объясняется достаточно просто: филиал не является по законодательству юридическим лицом принимающей страны, а значит, требования и обязательства переносятся на материнский банк, и возникающие хозяйственные споры резидентов с филиалом могут быть разрешены только на основе международного права, что значительно затрудняет подобные разбирательства. С другой стороны, дочерний банк является юридическим лицом в принимающей стране. В этом случае он формально оперирует в пределах того капитала, которым изначально наделяет его иностранный материнский банк, а также привлекаемых средств на местном рынке. За ним не стоит, как за филиалом, капитал всей международной сети ТНБ, и его воздействие на конкурентную среду гораздо слабее. При этом

материнский банк может при необходимости перевести из-за рубежа дополнительный капитал в дочерние структуры, оформив соответствующее кредитное соглашение. В России Центральный банк разрешает учреждать иностранным банкам только дочерние банки. По своему юридическому статусу иностранное банковское агентство близко к филиалу иностранного банка. Далеко не все национальные законодательства предусматривают возможность открытия подобного банковского института. Иностранные банковские агентства, как правило, ограничены в некоторых видах банковской деятельности. Например, они могут заниматься кредитованием местных юридических и физических лиц, но не имеют права принимать депозиты и вклады. Учреждение банковского офиса под силу только крупным национальным банкам и ТНБ.

Достаточно распространенная форма международного банковского сотрудничества – заключение корреспондентских соглашений. Корреспондентские отношения банков из разных стран могут предусматривать взаимное открытие корреспондентских счетов, открытие корсчета только в одном банке, отношения без открытия корсчетов. Основная цель создания за рубежом дружественных банков-корреспондентов – быстрое и надежное осуществление международных платежей своих клиентов. Корреспондентский байк за рубежом по просьбе его банка-партнера может выдать кредит для указанного лица на местном рынке, осуществить инвестиции и другие операции, предусмотренные корреспондентскими отношениями. Такую же цель – эффективное осуществление международных расчетов – преследуют банки, вступая в международные платежно-расчетные системы типа SWIFT, Федвайр и ЧИПС (США), ШМКС (Швейцария), СФСБЯ (Япония).

Федвайр – система перевода денежных средств и ценных бумаг на крупные суммы. Она принадлежит Федеральной резервной системе США и управляется ею. В целях проведения операций по Федвайру 12 федеральных резервных банков соединены между собой и функционируют как единое целое. Федвайр является системой кредитных переводов. По этой системе переводы денежных средств и ценных бумаг осуществляются в реальном времени на условиях "поставка против платежа", обеспечивающих перевод с немедленной оплатой. Денежные переводы Федвайр используются главным образом для осуществления платежей, связанных с межбанковскими ссудами до следующего рабочего дня, операций по межбанковским расчетам, платежей между корпорациями и расчетов по операциям с ценными бумагами.

ЧИПС (CHIPS – Clearing House Interbank Payments System) – система межбанковских клиринговых расчетов и платежей. Это частная международная электронная (компьютеризированная) сеть для долларовых переводов, действующая в режиме "онлайн". Она принадлежит Нью-Йоркской ассоциации клиринговых палат (НАКП). Она начала функционировать в 1971 г., заменив клиринговый механизм, основанный на бумажных носителях. ЧИПС, как и Федвайр, – система кредитных переводов.

ШМКС – Швейцарская межбанковская клиринговая система – действует круглосуточно. Она осуществляет окончательные и безотзывные платежи с использованием валютных средств, хранящихся в Швейцарском национальном банке (ШНБ). ШМКС является единственной системой, которая производит электронные платежи между швейцарскими банками. Расчеты по всем платежам проводятся по счетам участников на индивидуальной основе (путем дебетования счета банка, дающего указание о платеже, и кредитования счета банка-получателя). В системе ШМКС размеры платежей не ограничиваются, т.е. она является системой как крупных, так и мелких розничных платежей.

СФСБЯ – Система финансовой сети банка Японии, которая создана в 1988 г. с целью осуществления электронных денежных переводов между финансовыми учреждениями, включая банк Японии, который ею управляет. СФСБЯ работает в режиме

он-лайн. Финансовые учреждения для получения доступа к услугам СФСБЯ в области денежных переводов, должны иметь счета в Банке Японии.

Система используется для осуществления:

- денежных переводов между финансовыми учреждениями, связанными с межбанковским денежным рынком и занимающимися проведением операций с цепными бумагами;
- денежных переводов в рамках одного и того же финансового учреждения (внутрифирменных денежных переводов);
- расчетов по позициям, которые образуются в результате функционирования клиринговых систем, находящихся в частном управлении;
- денежных переводов между финансовыми учреждениями и Банком Японии (включая переводы денежных средств казначейства).

Интересной особенностью классических коммерческих банков являются банки-невидимки (shell-banks), получившие название по причине виртуальности своего существования. Такие банки не имеют физических офисов, а соответственно, служащих, здания, банковского оборудования и т.д. Они "работают" только на бумаге. Вместе с тем, регулярно составляется баланс, уплачиваются налоги, осуществляются расчеты и ведется прочая обычная для любого банка деятельность. Такие банки размещаются чаще всего в офшорах и нужны их учредителям для сокращения издержек. Для органов надзора любой страны такой тип зарубежного банковского учреждения представляет наибольшую трудность для проведения валютного контроля.

Таким образом, в процессе международной банковской деятельности клиентам оказываются следующие виды услуг и проводятся следующие банковские операции: открытие и ведение валютных счетов клиентов, покупка и продажа наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте (девиз), установление международных корреспондентских отношений, конверсионные операции, операции по организации международных расчетов, международное банковское кредитование, операции на мировых фондовых рынках, трастовые и другие услуги.

ТЕМА 3. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

3.1 Правовое положение, цели и функции Национального банка Республики Беларусь

В соответствии со ст. 24 БК Национальный банк – центральный банк и государственный орган Республики Беларусь – действует исключительно в интересах Республики Беларусь.

НБ осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Республики Беларусь, БК, законами Республики Беларусь, нормативными правовыми актами Президента Республики Беларусь и независим в своей деятельности.

НБ подотчетен Президенту Республики Беларусь. Подотчетность НБ 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 аудиторской проверки деятельности Национального банка;

- утверждение Президентом Республики Беларусь годового отчета НБ с учетом аудиторского заключения и распределения прибыли НБ.

НБ является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба Республики Беларусь и надписью «Национальный банк Республики Беларусь». Место нахождения НБ – город Минск.

Основными целями деятельности НБ являются (ст. 25 БК):

1) защита и обеспечение устойчивости белорусского рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;

2) развитие и укрепление банковской системы Республики Беларусь;

3) обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы.

Получение прибыли не является основной целью деятельности НБ.

НБ выполняет ряд функций:

1) разрабатывает Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь и совместно с Правительством Республики Беларусь обеспечивает проведение единой денежно-кредитной политики Республики Беларусь;

2) осуществляет эмиссию денег;

3) регулирует денежное обращение;

4) регулирует кредитные отношения;

5) организует функционирование платежной системы Республики Беларусь;

6) является для банков кредитором последней инстанции, осуществляя их рефинансирование;

7) осуществляет валютное регулирование;

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

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

10) выполняет иные функции, установленные ст. 26 БК.

НБ самостоятелен в своей деятельности в пределах полномочий, предоставленных ему БК. Государственные органы не имеют права вмешиваться в деятельность НБ, осуществляемую в рамках его полномочий.

НБ ежегодно не позднее 15 апреля года, следующего за отчетным, представляет Президенту отчет о своей работе, баланс и сводный баланс банковской системы республики. После утверждения Президентом баланс НБ и сводный баланс публикуются в печати.

НБ получает свои доходы исключительно от банковской деятельности, часть прибыли в размере, установленном законом Республики Беларусь о бюджете на очередной бюджетный (финансовый) год передается в республиканский бюджет, остальная часть используется на создание резервного и иных фондов.

НБ освобождается от уплаты всех видов налогов, сборов и пошлин.

Ревизия деятельности НБ проводится ежегодно аудиторской организацией по поручению Президента Республики Беларусь, аудиторское заключение прилагается к ежегодному отчету, предоставляемому Президенту Республики Беларусь.

3.2 Органы управления Национальным банком Республики Беларусь, его организационная структура

НБ представляет собой единую централизованную систему, состоит из центрального аппарата и подведомственных ему учреждений.

Национальный банк создает на территории Республики Беларусь на правах своих филиалов Главные управления (ГУ) и их отделения, действующие от имени НБ. Главные управления возглавляются начальниками, отделения – управляющими.

Национальный банк несет ответственность по обязательствам своих учреждений, так же как учреждения несут ответственность по обязательствам НБ.

Органы управления являются Правление НБ и Совет директоров НБ.

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

Количественный состав Правления Национального банка определяется Президентом Республики Беларусь.

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

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. Освобождение от должности Председателя и (или) членов (члена) Правления Национального банка осуществляется Президентом Республики Беларусь с уведомлением Совета Республики Национального собрания Республики Беларусь в случаях, предусмотренных ст. 62 БК.

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.

В соответствии с п. 50 Устава НБ, Правление НБ выполняет следующие функции:

1. Рассматривает для представления совместно с Правительством Республики Беларусь ежегодно до 1 октября Президенту Республики Беларусь Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь на очередной год;

2. Утверждает годовой отчет о работе Национального банка для ежегодного его представления Президенту Республики Беларусь не позднее 15 апреля года, следующего за отчетным;

3. Устанавливает по согласованию с Президентом Республики Беларусь размер (квоту) участия иностранного капитала в банковской системе Республики Беларусь;

4. Принимает решения:

- о регулировании кредитных отношений, денежного обращения, об определении порядка расчетов, валютного регулирования;
- о государственной регистрации, реорганизации и ликвидации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;
- о выдаче специальных разрешений (лицензий) на осуществление банковской деятельности;
- об участии в международных организациях;

- о регулировании деятельности банков и небанковских кредитно–финансовых организаций по ее безопасному и ликвидному осуществлению;
- о создании по согласованию с Президентом Республики Беларусь организаций, обеспечивающих деятельность Национального банка, и (или) об участии в них;

5. Назначает членов Совета директоров Национального банка по представлению Председателя Правления Национального банка;

6. Утверждает в установленном порядке размеры и порядок создания и использования резервного и других фондов (кроме уставного), а также специальных резервов общих банковских рисков Национального банка;

7. Определяет порядок формирования резервов банков и небанковских кредитно–финансовых организаций;

8. Определяет порядок применения к банкам и небанковским кредитно–финансовым организациям мер воздействия;

9. Рассматривает и решает другие вопросы, возникающие в деятельности Национального банка.

Исполнительным коллегиальным органом НБ является Совет директоров НБ. Руководителем Совета директоров Национального банка является Председатель Правления Национального банка. Члены Совета директоров Национального банка назначаются Правлением Национального банка сроком на пять лет из числа работников Национального банка по представлению Председателя Правления Национального банка.

Совет директоров Национального банка осуществляет следующие функции (п. 58 Устава НБ):

1. Организует выполнение Основных направлений денежно–кредитной политики Республики Беларусь;

2. Определяет структуру центрального аппарата и структурных подразделений Национального банка;

3. Устанавливает условия найма, увольнения и оплаты труда, права и обязанности работников Национального банка в соответствии с законодательством;

4. Утверждает:

- порядок проведения операций НБ;
- национальные стандарты финансовой отчетности для НБ, банков и небанковских кредитно–финансовых организаций;
- методики бухгалтерского учета и финансовой отчетности для НБ, банков и небанковских кредитно–финансовых организаций;
- положения о структурных подразделениях, уставы организаций Национального банка, а также положения о структурных подразделениях центрального аппарата НБ;
- о выпуске в обращение банкнот и монет, являющихся законным платежным средством на территории Республики Беларусь;
- о предельных процентных ставках по операциям банков с денежными средствами физических и юридических лиц;

5. выполняет иные функции, отнесенные Правлением Национального банка к компетенции Совета директоров Национального банка.

Организационную структуру НБ (помимо органов управления) составляют центральный аппарат, структурные подразделения и организации НБ. В общем виде структуру НБ можно представить в виде таблицы.

Работники НБ подразделяются на работников, являющихся государственными служащими, и работников, которые осуществляют техническое обслуживание и обеспечение деятельности НБ и не являются государственными служащими (ст. 68 БК).

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

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

- 1) иметь и (или) приобретать лично либо через посредников акции (доли) банков или небанковских кредитно-финансовых организаций;
- 2) занимать должности в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях и иных организациях на условиях штатного совместительства.

Работники НБ, являющиеся государственными служащими, могут получать кредиты только в НБ.

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.

3.3 Операции Национального банка Республики Беларусь

В соответствии со ст. 52 БК и п. 14 Устава НБ, к операциям, осуществляемым НБ, относятся:

1. кредитование банков в порядке рефинансирования;
2. расчетное и (или) кассовое обслуживание Правительства Республики Беларусь, организаций, перечень которых определен в Уставе НБ, и иных организаций в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь;
3. переучет векселей;
4. операции на рынке ценных бумаг;
5. инкассация и перевозка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;
6. 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;
7. открытие и ведение счетов в драгоценных металлах на территории Республики Беларусь и за ее пределами;
8. передача драгоценных металлов в виде мерных слитков на безвозмездной основе в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;
9. привлечение денежных средств банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в депозиты;
10. продажа в Республике Беларусь и за ее пределами памятных и слитковых (инвестиционных) монет по цене не ниже номинальной;
11. выдача по решению Президента Республики Беларусь банковских гарантий и поручительств по инвестиционным проектам;
12. межбанковские расчеты, включая расчеты с небанковскими кредитно-финансовыми организациями;
13. прием ценностей на хранение;
14. денежные переводы и иные расчетные операции;
15. 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;

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

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

18. операции по обслуживанию государственного долга Республики Беларусь;

19. открытие и обслуживание карт-счетов своих работников;

20. кредитование своих работников.

НБ не вправе оказывать услуги по осуществлению банковских операций юридическим лицам, не имеющим лицензии на осуществление банковской деятельности, и физическим лицам, за исключением п. 6, 7, 10, 13, 14, 15, 19, 20.

НБ осуществляет банковские операции за плату, если иное не предусмотрено БК или иными законодательными актами Республики Беларусь.

НБ в области кредитной деятельности:

1. осуществляет рефинансирование банков под залог государственных ценных бумаг или другое обеспечение, определяемое Правлением НБ;

2. предоставляет своим работникам кредиты в порядке, устанавливаемом Советом директоров НБ.

НБ 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 НБ.

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

НБ организует расчетное и (или) кассовое обслуживание Министерства финансов и его территориальных органов, Министерства обороны, Министерства внутренних дел, Комитета государственной безопасности, Комитета государственного контроля, Департамента по материальным резервам Министерства по чрезвычайным ситуациям, Государственного комитета пограничных войск, Государственного центра безопасности информации при Президенте Республики Беларусь (п.16 Устава НБ) .

3.4 Полномочия Национального банка Республики Беларусь в сфере обеспечения стабильности банковской деятельности.

Нормативы безопасного функционирования

В соответствии со ст. 109 БК, в целях обеспечения финансовой надежности банк обязан:

1. Осуществлять своевременное выявление, контроль и минимизацию рисков, угрожающих его финансовой надежности.

2. Для компенсации финансовых потерь, возникающих в результате деятельности банка, он обязан формировать резервы (фонды), размеры и порядок использования которых определяются НБ. В частности, банк обязан депонировать часть привлеченных денежных средств в фонде обязательных резервов, размещаемом в НБ. 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. НБ на основании распоряжения Председателя Правления Национального банка вправе взыскивать недовне-

сенные в фонд обязательных резервов денежные средства путем бесспорного их списания с корреспондентского счета банка.

3. 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.

4. 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.

5. Соблюдать устанавливаемые в соответствии с БК нормы безопасности функционирования, запреты и ограничения, обеспечивающие его безопасную и надежную деятельность. В частности, БК устанавливает для банков следующие нормы безопасности функционирования (ст. 111 БК):

- 1) минимальный размер уставного фонда для вновь создаваемого (реорганизованного) банка;
- 2) предельный размер имущественных вкладов (вкладов в неденежной форме) в уставном фонде банка, но не более двадцати процентов размера этого фонда;
- 3) минимальный размер нормативного капитала для действующего банка;
- 4) нормы ликвидности банка;
- 5) нормы достаточности нормативного капитала банка;
- 6) нормы ограничения кредитных рисков;
- 7) нормы ограничения валютного риска;
- 8) нормы участия банка в уставных фондах других коммерческих организаций;
- 9) иные нормы, необходимые для ограничения рисков банковской деятельности и защиты интересов вкладчиков и иных кредиторов.

НБ устанавливает методики расчета нормативного капитала, активов и обязательств, размеров риска для каждого из нормативов безопасности функционирования с учетом международных стандартов и консультаций с банками, банковскими союзами и ассоциациями.

НБ информирует банки о предстоящем изменении нормативов безопасности 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 НБ 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 НБ в соответствии с требованиями БК.

Для небанковских кредитно-финансовых организаций нормы безопасности функционирования устанавливаются НБ в зависимости от перечня банковских операций, которые могут осуществлять эти организации.

6. Предоставлять в НБ в установленном порядке отчетность. Банк в порядке, устанавливаемом НБ, 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).

ТЕМА 4. ПОНЯТИЕ И ПОРЯДОК ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

4.1 Понятие, признаки и виды банков

В соответствии со ст. 8 БК, банк – это юридическое лицо, имеющее исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты);
- 2) размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Банк вправе осуществлять иные банковские операции, указанные в лицензии на осуществление банковской деятельности в рамках перечня, содержащегося в ст. 14 БК. При этом, банк 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.

Можно выделить следующие признаки банка, как организации:

- 1) банк является коммерческой организацией;
- 2) законодательством определяется организационно-правовая форма создания банка (АО или УП (ст. 71 БК));
- 3) банк является кредитной организацией, т.е. привлекает денежные средства на основе возвратности, платности, срочности;
- 4) деятельность банка, круг его операций ограничен лицензией;
- 5) банк обладает специальной, а в ряде случаев, исключительной правоспособностью;
- 6) является элементом финансово-кредитной системы.

Существующие банки можно классифицировать по ряду оснований:

1. По территориальному признаку:
 - а) международные;
 - б) региональные;
 - в) национальные.
2. По форме собственности:
 - а) государственные;
 - б) частные.
3. В зависимости от способа формирования уставного капитала:
 - а) акционерные (уставной фонд сформирован путем выпуска акций);
 - б) паевые (уставной фонд сформирован на основании денежных средств ограниченной группы лиц);
 - в) частные (уставной фонд сформирован на основании денежных средств одного лица).
4. По составу уставного фонда:
 - а) банки, основанные на белорусском капитале;
 - б) банки с иностранными инвестициями.
5. По набору оказываемых услуг:
 - а) универсальные – банки, имеющие лицензия на осуществление всех видов банковских операций;
 - б) специализированные – банки, деятельность которых направлена на осуществление отдельных банковских операций.

В литературе можно встретить и иные критерии классификации банков, например по размеру уставного капитала, или в зависимости от отраслевой специализации.

4.2 Правоспособность банка. Лицензирование банковской деятельности

Правоспособность банка определяется через единство правоспособности и дееспособности.

Выделяют три вида правоспособности:

1. Общая. Она присуща всем юридическим лицам, в т.ч. и банку. Включает в себя следующие права:

- иметь имущество в собственности;
- заниматься предпринимательской деятельностью;
- создавать другие юридические лица;
- совершать не противоречащие законодательству сделки;
- избирать место нахождения;
- иметь иные имущественные и неимущественные права.

2. Специальная, т.е. правоспособность банка как участника финансово-кредитной системы. Данный вид правоспособности может быть определен двумя способами:

- а) в объективном смысле – путем перечисления в БК банковских операций, которые банки могут (обязаны) совершать, и установления запретов для деятельности банка;
- б) в субъективном смысле – путем выдачи лицензии на осуществление банковских операций конкретному банку.

Таким образом, специальная правоспособность означает, что любой банк в принципе может совершать все те банковские операции, которые предусмотрены законом, но каждый конкретный банк вправе осуществлять только те операции, которые указаны в его лицензии и в той валюте, которая там же определена.

3. Исключительная – выражается в наделении банка контрольными функциями в случаях, предусмотренных законодательством. В частности, банки выполняют функции агентов валютного контроля, т.е. контролируют соблюдение своими клиентами правил осуществления валютных операций; осуществляют контроль за соблюдением клиентами правил ведения кассовых операций, а также осуществляют функции в рамках законодательства о мерах по предупреждению легализации доходов, полученных незаконным путем и финансирования террористической деятельности. Данные полномочия являются административно-контрольными, возлагаются на банки законодательством и их осуществление не связано для банка с извлечением прибыли.

Правоспособность определяется учредителями в момент создания банка и приобретает с момента регистрации. Однако существуют ограничения, которые прямо или косвенно влияют на правоспособность банка. В частности, ст. 122 БК устанавливает следующие ограничения:

1) банки не вправе предоставлять кредиты Правительству Республики Беларусь, а также льготные условия инсайдерам и работникам банка;

2) 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;

3) банки не могут передаваться в управление другим банкам и лицам, за исключением случаев, предусмотренных БК;

4) банк не вправе уменьшать свой уставный фонд без предварительного получения письменного разрешения НБ;

5) участие банка в уставном фонде другого банка допускается только с согласия НБ;

6) участие банка в уставном фонде юридического лица, не являющегося банком, в размере, превышающем размер, установленный НБ, допускается только после получения разрешения НБ.

7) 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.

Правоспособность может быть изменена либо в добровольном порядке (например, расширение круга выполняемых операций), либо в принудительном (например, внесение изменений в выданную лицензию).

Банк приобретает право на осуществление банковской деятельности со дня получения лицензии на осуществление банковской деятельности.

Лицензии, выданные НБ, 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 НБ в журнале «Банкаўскі веснік» не реже одного раза в год. Изменения и дополнения, вносимые в указанный реестр, публикуются НБ в тридцатидневный срок со дня их внесения в реестр.

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

За выдачу лицензии на осуществление банковской деятельности взимается лицензионный сбор в размере, определяемом Президентом Республики Беларусь и (или) законами Республики Беларусь. Лицензионный сбор за выдачу лицензии на осуществление банковской деятельности направляется в доход республиканского бюджета.

Национальный банк, 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 НБ.

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;
- по инициативе Национального банка.

На основании решения о внесении изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в лицензии на осуществление банковской деятельности, НБ 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 НБ ранее выданную ему лицензию на осуществление банковской деятельности (ее дубликат) и копии такой лицензии.

Национальный банк вправе отказать в выдаче лицензии на осуществление банковской деятельности по основаниям, предусмотренным 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.

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

1. Если выявленные в деятельности банка нарушения не были устранены в указанный НБ срок и ранее по этим нарушениям принималось решение о приостановлении действия лицензии;
2. 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;
3. неосуществления банковских операций, указанных в выданной лицензии на осуществление банковской деятельности, в течение одного года;
4. установления факта недостоверности отчетных данных, которые привели к нарушению интересов вкладчиков и иных кредиторов банка;
5. неоднократного (не менее двух раз) нарушения в течение одного года требований, установленных Национальным банком к порядку и срокам представления отчетности;
6. осуществления, в том числе однократного, банковских операций, не указанных в выданной лицензии на осуществление банковской деятельности;
7. 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;
8. нарушения иных требований банковского законодательства, если в течение одного года к банку неоднократно (не менее двух раз) применялись меры воздействия, установленные БК;
9. неудовлетворительного финансового положения банка, которое повлекло неисполнение им своих обязательств перед вкладчиками и иными кредиторами;
10. наличия оснований для признания банка банкротом в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь;
11. 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);
12. принятия решения о ликвидации банка (ст. 97 БК).

4.3 Порядок создания банка

Условно порядок создания банка может быть разделен на III этапа: 1 – подготовительный; 2 – этап регистрации; 3 – расширение круга выполняемых операций или иные изменения, вносимые в учредительные документы.

I – Подготовительный этап. На данном этапе проводится следующая работа:

1. Устанавливаются взаимоотношения между учредителями. При этом исходя из правил ст. 82 БК, учредителем не может выступать:

- лицо, в отношении которого не исполнено судебное решение об обращении взыскания на имущество;

- физическое лицо, имеющее непогашенную или неснятую судимость за преступления против собственности и (или) порядка осуществления экономической деятельности;

- лицо, которое 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;

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

- общественное объединение, преследующее политические цели.

2. Изыскиваются средства для формирования уставного фонда.

3. Осуществляется подбор кандидатур на должности руководителя и главного бухгалтера будущего банка. При этом, ст. 80 БК устанавливает, что руководителем банка может быть лицо, имеющее высшее юридическое или экономическое образование, стаж работы не менее 3-х лет по руководству отделом или иным подразделением банка, подтвержденные копией диплома и выпиской из трудовой книжки. Главным бухгалтером может быть лицо, имеющее высшее экономическое образование, стаж работы не менее 3-х лет на должности бухгалтера банка, подтвержденные копией диплома и выпиской из трудовой книжки.

Государственная регистрация банка не производится 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 НБ 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.

4. Подготавливаются учредительные и иные документы для регистрации банка:

1) оговаривается организационно-правовая форма банка; количественное участие каждого учредителя в уставном фонде; порядок совместной деятельности по созданию банка и т.д. – все это отражается в учредительном договоре, который подписывается всеми участниками;

2) разрабатывается устав, в котором должны содержаться (ст. 73 БК):

- наименование банка с учетом требований, установленных БК;

- указание на его организационно-правовую форму;

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

- перечень банковских операций в соответствии с БК, 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 (например, для АО должна быть указана форма – открытое или закрытое; виды выпускаемых акций (простые или привилегированные); их количество и номенклатурная стоимость; перечень ограничений хождения акций (для ЗАО)).

Устав должен быть утвержден собранием учредителей и подписан уполномоченным лицом.

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

Порядок проведения 2 и 3 этапов создания банка рассмотрим в следующих вопросах.

4.4 Государственная регистрация банка

Государственной регистрации подлежат:

1) вновь созданные (реорганизованные) банки;

2) изменения и дополнения, вносимые в учредительные документы банка. Государственным органом, осуществляющим государственную регистрацию банков, является НБ.

За государственную регистрацию создаваемых банков, изменений и (или) дополнений, вносимых в учредительные документы банков, взимается регистрационный сбор в размере, определяемом Президентом Республики Беларусь и (или) законами Республики Беларусь. Регистрационный сбор за государственную регистрацию направляется в доход республиканского бюджета.

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 НБ. При этом физические лица предъявляют паспорта, а физическое лицо, уполномоченное учредителями банка, и представители юридического лица помимо паспортов предъявляют документы, подтверждающие их полномочия.

Для государственной регистрации банка в НБ представляются (ст. 80 БК):

- 1) заявление;
- 2) устав банка;
- 3) выписка из протокола учредительного собрания (решение собственника имущества) об утверждении устава банка и кандидатур на должности руководителя, главного бухгалтера банка;
- 4) документы, подтверждающие формирование уставного фонда банка в полном объеме (выписка из временного счета, заключение экспертизы о достоверности оценки имущества в случае внесения в уставный фонд вклада в неденежной форме и другие документы в соответствии с законодательством Республики Беларусь);
- 5) копии учредительных документов и свидетельств о государственной регистрации учредителей – юридических лиц, аудиторские заключения о достоверности их 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;
- 6) 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;
- 7) справка налогового органа на суммы, подлежащие декларированию в соответствии с законодательством Республики Беларусь;
- 8) документ, подтверждающий право на размещение банка по месту его нахождения (месту нахождения постоянно действующего исполнительного органа банка), указанному в учредительных документах;
- 9) анкеты кандидатов на должности руководителя, главного бухгалтера банка, заполненные ими и содержащие сведения, предусмотренные частью третьей настоящей статьи;
- 10) документы, подтверждающие внесение вкладов в уставный фонд банка, по перечню, определяемому Национальным банком;
- 11) бизнес-план, порядок составления и критерии оценки которого устанавливаются Национальным банком;
- 12) документы, подтверждающие наличие технических возможностей для осуществления соответствующих банковских операций, по перечню, определяемому Национальным банком;
- 13) платежный документ, подтверждающий уплату регистрационного сбора за государственную регистрацию банка;
- 14) эскизы печатей в двух экземплярах.

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

- 1) нотариально удостоверенный договор о создании акционерного общества;
- 2) 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.

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

НБ до принятия решения о государственной регистрации банка вправе запрашивать у государственных и иных органов в согласованном с ними порядке дополнитель-

ные 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 НБ 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.

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

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

- 1) свидетельство о государственной регистрации банка;
- 2) разрешение на право изготовления печатей;
- 3) 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.

НБ 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.

В соответствии со ст. 82 БК государственная регистрация банка не допускается, если:

1. На момент проведения государственной регистрации уставный фонд банка не сформирован полностью;
2. Не соответствуют предъявляемым требованиям учредители банка;
3. Для государственной регистрации банка представлены не все документы;
4. В документах, представленных для государственной регистрации банка, выявлены недостоверная информация, несоответствие бизнес-плана критериям, установленным НБ;
5. Установлены факты использования привлеченных денежных средств и (или) направления доходов, полученных незаконным путем, на формирование уставного фонда банка;
6. Устав банка или иные документы, представленные для его государственной регистрации, не соответствуют законодательству Республики Беларусь или нарушен порядок создания банка.
7. 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.

Отказ в государственной регистрации банка по мотивам нецелесообразности его создания не допускается.

Отказ в государственной регистрации банка либо непринятие НБ в установленный срок решения о его государственной регистрации могут быть обжалованы в хозяйственный суд.

III. Расширение круга выполняемых операций и изменения, вносимые в учредительные документы банка.

В случае внесения изменений банк обязан в 30-дневный срок предоставить пакет документов, с учетом требований ст. 84 БК в НБ. Решение о государственной регистрации изменений принимается НБ в 2-месячный срок.

НБ 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.

НБ 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 НБ в установленный срок решения об их государственной регистрации могут быть обжалованы в хозяйственный суд.

4.5 Имущество банка. Порядок формирования уставного фонда

Под имуществом банка следует понимать совокупность активов и пассивов.

К пассивам банка относятся: 1) уставный капитал; 2) резервные фонды.

Активы могут быть разделены на текущие, к которым относятся денежные средства, денежные обязательства банка, учтенные векселя, ценные бумаги, иностранная валюта и прочие ценности и капитальные активы - здания, строения, технологическое оборудование, транспортные средства и другие объекты.

Исходя из права собственности банка на это имущество можно выделить:

- 1) имущество, находящееся на балансе банка на основании договора лизинга (например, вычислительная техника);
- 2) имущество, находящееся на балансе банка на основании договора залога (например, транспортные средства);
- 3) арендованное имущество (например, здание самого банка);

- 4) собственные средства банка, т.е. уставный фонд банка, резервный и страховой фонды, а также прибыль, получаемая от совершения банковских операций и иных сделок.

Уставный фонд банка – это имеющий обязательный минимальный размер фонд, который должен обладать банк для обеспечения интересов кредиторов и состоящий из вкладов учредителей, но принадлежащий банку на праве собственности. Уставный фонд банка определяет минимальный размер имущества банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

Минимальный размер уставного фонда банка устанавливается НБ 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 НБ на дату внесения денежного вклада в уставный фонд (дату поступления денежных средств для зачисления на временный счет).

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.

В соответствии со ст. 76 БК, 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 НБ, или по согласованию с НБ на временные счета, открываемые в других банках.

ТЕМА 5. БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. БАНКОВСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ

5.1 Безопасность банковской деятельности

Безопасность банка – состояние максимально возможной защищенности банка от физических угроз его объектам и персоналу; угроз его эффективной деятельности, связанных с утечкой жизненно важной информацией; использованием в его деятельности необъективной информации.

Безопасность банка включает в себя 2 основных направления:

1. **Физическая безопасность**, к которой относятся:
 - охрана помещений, офисов, спецхранов;
 - обеспечение защиты инкассации;
 - входной контроль за доступом в банк и его помещения;
 - противопожарные средства;
 - инспекции с целью обнаружения угроз безопасности банка;
 - закрытые телевизионные сети;
 - отбор надежных, профессионально подготовленных людей при приеме на работу;
 - защита руководства;
 - обеспечение нормальных условий труда для служащих банка и др.
2. **Информационная безопасность** включает в себя:
 - 1) создание системы защиты информации банка;
 - 2) деловая разведка;
 - 3) анализ необходимой для эффективного функционирования банка информации;
 - 4) целенаправленное распространение информации о банке с целью повышения эффективности его функционирования.

Обеспечение безопасности банка – практическое использование совокупности всех средств и методов, гарантирующих в максимально возможной степени его физическую и информационную безопасность. При правильном обеспечении безопасности по всем направлениям должны снижаться до приемлемого уровня все виды рисков в деятельности банка, а также обеспечиваться эффективная защита его ресурсов, при этом защите подлежат все виды ресурсов банка: информационные, финансовые, материальные, а также персонал.

Физическая безопасность является исключительно прерогативой отдела охраны, которая тесно сотрудничает для выполнения своих функций с правоохранительными органами, но на другие подразделения банка эта функция не возлагается даже частично.

Обеспечение информационной безопасности соответствующий отдел должен проводить в тесном сотрудничестве с другими структурными подразделениями банка.

Это связано с тем, что основными источниками утечки информации в банке являются: 1) банковские служащие; 2) технические средства обработки и передачи информации; 3) документы.

Для предотвращения утечки закрытой информации через служащих банка, необходимо проводить с сотрудниками беседы о необходимости сохранения конфиденциальности получаемых ими сведений, отбирать расписки о неразглашении сведений, составляющих банковскую и коммерческую тайну.

Технические средства обработки и передачи информации должны быть защищены от несанкционированного доступа. К этой работе, помимо службы безопасности, привлекаются и отделы, обеспечивающие нормальную работу технических средств.

Основными возможными каналами утечки защищенной информации, в которых источниками фигурируют документы, являются:

- 1) пользование документами при посторонних лицах;
- 2) получение незарегистрированных копий документов;
- 3) утрата и хищение документов;
- 4) попадание сведений, составляющих коммерческую и банковскую тайну, в открытые документы;
- 5) наличие излишней информации в документах.

Существенную роль для обеспечения защиты этих каналов играет разработка и внедрение в банке актов, регламентирующих все действия служащих банка при работе с клиентами, документами, техническими средствами. В этой сфере достаточно велика роль юридической службы. Юристы должны ознакомить сотрудников с перечнем сведений, составляющих коммерческую и банковскую тайну, с правилами предоставления такой информации и с мерами ответственности за незаконное разглашение закрытой информации. Эта работа может проводиться как посредством проведения инструктажей, так и путем издания соответствующих локальных актов.

5.2 Информация как объект банковских правоотношений. Открытая банковская информация

Потребность в информации возникает у органов контроля и надзора (в период от государственной регистрации до ликвидации банка), а также у клиентов банка, в том числе будущих клиентов (контрагентов) (на стадии функционирования банка).

Информация является разной по своему правовому режиму. В одних случаях информация должна открыто публиковаться (например, баланс за год, сведения о размере уставного фонда и т.д.), а в других не должна предоставляться никому, кроме клиента (например, информация об операциях по счету).

Кроме того, банк как субъект хозяйствования имеет право на определенную информацию о своей деятельности, образующую его деловую репутацию.

В литературе и законодательстве нет четкого определения банковской информации, но проведя анализ литературы и сложившейся практики, можно предложить следующее определение: банковская информация - любые сведения (факты, события) о банке и его деятельности, а также о клиентах банка, которые могут носить открытый или закрытый характер.

С юридической точки зрения при правовой оценке банковской информации нужно учитывать, что она может иметь разные правовые режимы, которые в свою очередь определяют и характер возникающих правоотношений.

Среди таких режимов различают:

- режим открытой банковской информации;
- режим служебной тайны, к которой относятся банковская тайна и государственные секреты;
- режим коммерческой тайны.

Открытость банковской информации означает обязанность банка с одной стороны публиковать определенный круг сведений, адресованный неопределенному кругу лиц, а с другой – сообщать любому обратившемуся к банку лицу требуемые сведения.

Открытость банковской информации должна быть для неопределенного круга лиц и не носить договорной характер.

Объем открытой банковской информации устанавливается как самим банком (порядок кредитования, процентные ставки по вкладам, курсы валют – обычно предоставляются в виде рекламы), так и законодательством. В частности, ст. 119 БК преду-

считывает, что банк в порядке, устанавливаемом НБ, 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).

К содержанию банковской информации предъявляется ряд требований:

- 1) достоверность, т.е. такая информация не должна быть искаженной;
- 2) доступность, т.е. информация должна быть представлена в таких формах и таким способом, чтобы она была понятна не всегда квалифицированному клиенту;
- 3) своевременность, т.е. информация должна быть предоставлена в необходимый срок.

5.3 Банковская и коммерческая тайна

Как уже говорилось выше, банковская информация может быть как открытой, так и закрытой. К закрытой информации относятся коммерческая и банковская тайна. У этих понятий есть общие черты, поскольку и в первом и во втором случае речь идет о тайне, но по своей юридической природе и своему содержанию, это все же разные понятия. Общим для обоих видов тайны является то, что обладатель информации, являющейся как банковской, так и коммерческой тайной, принимает меры по охране ее конфиденциальности, например, применяет соответствующую маркировку, обозначает специальным образом: «для служебного пользования», «для ограниченного круга лиц», «секретно» и т.п., а также применяет меры ответственности к лицам, допустившим разглашение закрытых сведений.

Далее, рассмотрим различия между этими понятиями.

В соответствии со ст. 140 ГК коммерческой тайной является информация, которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, к ней нет свободного доступа на законном основании и обладатель информации принимает меры к охране ее конфиденциальности.

Не может составлять коммерческую тайну информация, являющаяся общеизвестной или общедоступной согласно законодательству Республики Беларусь, относящаяся к государственным секретам или защищенная авторским или патентным правом, равно как и сведения о юридических лицах, правах на имущество и сделках с ним, подлежащие государственной регистрации, сведения, подлежащие предоставлению в качестве государственной статистической отчетности, сведения о численности и составе лиц, работающих, их з/пл. и условиях труда и др. сведения, предусмотренных законодательством (п. 2 ст. 1010 ГК).

Банковская тайна - это конфиденциальные сведения, защищаемые и принадлежащие КФО на праве собственности или владения об операциях, счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, т.е. совокупность тайн клиентов в которые посвящен банк в силу своей правоспособности, а также иные сведения, по которым можно идентифицировать клиентов и корреспондентов КФО.

В соответствии со ст. 121 БК, банковской тайной являются сведения о счетах и вкладах (депозитах), в том числе о наличии счета в банке (НКФО), 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. Указанные сведения не подлежат разглашению.

Между понятиями банковская тайна и коммерческая тайна существует ряд принципиальных различий:

Коммерческая тайна	Банковская тайна
1. По праву собственности на информацию	
Собственником сведений являются учредители коммерческой организации (т.е. лица, осуществляющие право собственности в отношении ее имущества)	Собственником банковской тайны в отношении сведений о самом себе является клиент
2. По перечню сведений	
Перечень сведений определяется собственником, с учетом законодательства	Предоставленные клиентом сведения перечисленные в ст. 121 БК, автоматически признаются банковской тайной
3. По объему сохранности информации	
Для коммерческой тайны важна охрана содержания и сути информации	Охраняется не только содержание информации, но и, как правило, наличие самого факта отношений между банком и клиентом
4. По надежности сохранности	
Коммерческая тайна из соображений прибыльности, по решению собственника, может быть предоставлена за определенную плату третьим лицам	Если сведения разглашает клиент, то банковская тайна становится разновидностью коммерческой тайны. Если сведения разглашает банк, то он нарушает законодательство

5.4 Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну

В соответствии со ст. 121 БК, 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), осуществляющим их аудит, а также в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь:

- 1) 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;
- 2) 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;
- 3) органам Комитета государственного контроля Республики Беларусь;
- 4) органам государственной безопасности Республики Беларусь;
- 5) налоговым и таможенным органам;
- 6) нотариусам для совершения нотариальных действий;
- 7) Национальному банку.

Кроме того, 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:

1) 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;

2) судам – по находящимся в их производстве гражданским делам и делам, отнесенным к подведомственности хозяйственного суда, а также по исполнительным документам;

3) 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;

4) Департаменту финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь;

5) нотариусам для совершения нотариальных действий;

6) 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 статье 121 БК, если это предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь.

Сведения, составляющие банковскую тайну, представляются банком на основании письменного запроса уполномоченного должностного лица государственного органа, в котором должно быть указано:

- 1) точное наименование и юридический адрес органа, делающего запрос;
- 2) должность лица, запрашивающего информацию, его подпись;
- 3) исходящий регистрационный номер;
- 4) основания запроса;
- 5) срок предоставления ответа;
- 6) кому и в отношении кого направляется запрос;

Предоставление информации производится в следующем порядке:

- 1) поступивший запрос регистрируется в канцелярии банка, что подтверждает факт обращения (проставляется входящий номер);
- 2) запрос направляется в юридический отдел для дачи заключения о его правомерности;
- 3) передается в соответствующее подразделение банка для ответа по существу;
- 4) в случае неправомерности – отсылается обратно адресату с указанием мотива отказа и ссылкой на законодательство, в соответствии с которым такие сведения не могут быть предоставлены.

Необходимо отметить, что существуют случаи, когда банк обязан предоставлять государственным органам сведения, составляющие банковскую тайну без специальных запросов. При этом, финансовые операции подлежат особому контролю независимо от того, были они совершены или нет, при наличии хотя бы одного из следующих условий:

1) если у лица, осуществляющего финансовую операцию, возникли подозрения, что финансовая операция совершается в целях легализации доходов, полученных незаконным путем, либо финансирования террористической деятельности, в том числе финансовая операция не соответствует целям деятельности лица, совершающего финансовую операцию, установленным учредительными документами; совершается неоднократно в целях уклонения от регистрации в специальном формуляре;

2) если в отношении лица, совершающего финансовую операцию, имеются сведения о его участии в террористической деятельности либо если лицо, совершающее финансовую операцию, находится под контролем лиц, занимающихся террористической деятельностью. Порядок определения перечня указанных лиц и порядок доведения его до сведения лиц, осуществляющих финансовые операции, устанавливаются Советом Министров Республики Беларусь;

3) если лицо, совершающее финансовую операцию, зарегистрировано, имеет место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности, либо по нему имеются сведения об осуществлении операций через счет в банке, небанковской кредитно-финансовой организации, зарегистрированных в указанном государстве (на указанной территории). Порядок определения перечня таких государств (территорий) и порядок его опубликования устанавливаются Советом Министров Республики Беларусь;

4) если сумма финансовой операции равна или превышает 2000 базовых величин для физических лиц либо равна или превышает 20 000 базовых величин для организаций и индивидуальных предпринимателей и при этом относится к одному из следующих видов финансовых операций: финансовой операции с наличными денежными средствами; финансовой операции по банковским счетам и вкладам (депозитам) клиентов; финансовой операции по международным расчетам и денежным переводам (почтовым, телеграфным, электронным); финансовой операции с движимым и недвижимым имуществом; финансовой операции с ценными бумагами; финансовой операции по займам и кредитам, связанной с международными переводами; финансовой операции по переводу долга и уступке требования (ст. 6 Закона).

5.5 Ответственность за разглашение сведений составляющих банковскую или коммерческую тайну

Лицо, виновно в разглашении коммерческой или банковской тайны, подлежит ответственности:

1) гражданско-правовой. В частности, п. 2 ст. 140 ГК устанавливает, что обязанность по возмещению причиненных убытков возлагается на работников, разгласивших служебную или коммерческую тайну вопреки трудовому договору, и на контрагентов, сделавших это вопреки гражданско-правовому договору. Кроме того, п. 1 ст. 1011 ГК предусматривает ответственность по возмещению причиненных убытков владельцу информации со стороны как лица, без законных оснований распространившего ее, так и со стороны лица, незаконно использовавшего такую информацию

2) дисциплинарной. Меры дисциплинарной ответственности применяются с соответствии с гл. 14 ТК. Статья 198 ТК предусматривает, что за совершение дисциплинарного проступка наниматель может применить к работнику следующие меры дисциплинарного взыскания:

- замечание;
- выговор;
- увольнение (пункты 4, 5, 7, 8 и 9 статьи 42 ТК).

Для отдельных категорий работников с особым характером труда могут предусматриваться также и другие меры дисциплинарного взыскания (статья 204 ТК).

Право выбора меры дисциплинарного взыскания принадлежит нанимателю. При выборе меры дисциплинарного взыскания должны учитываться тяжесть дисциплинарного проступка, обстоятельства, при которых он совершен, предшествующая работа и поведение работника на производстве. К работникам, совершившим дисциплинарный проступок, независимо от применения мер дисциплинарного взыскания могут применяться: лишение премий, изменение времени предоставления трудового отпуска и другие меры. Виды и порядок применения этих мер определяются правилами внутреннего трудового распорядка, коллективным договором, соглашением, иными локальными нормативными актами.

3) Административной. Данная ответственность предусмотрена ст. 22.13 КоАП - разглашение коммерческой или иной тайны. В соответствии с указанной статьей, умышленное разглашение коммерческой или иной охраняемой законом тайны без согласия ее владельца лицом, которому такая коммерческая или иная тайна известна в связи с его профессиональной или служебной деятельностью, если это деяние не влечет уголовной ответственности, – влечет наложение штрафа в размере от четырех до двадцати базовых величин. Протокол по правонарушению, предусмотренному данной статьей, уполномочены составлять органы внутренних дел (ст. 3.30 ПИКоАП), а дело рассматривается единолично судьей районного (городского) суда (ст. 3.2 ПИКоАП).

4) уголовной. Данный вид ответственности предусматривается статьями 254 УК «Коммерческий шпионаж» и 255 УК «Разглашение коммерческой тайны». В частности, в соответствии со ст. 254 УК:

1. Похищение либо собирание незаконным способом сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну, с целью их разглашения либо незаконного использования (коммерческий шпионаж) – наказываются штрафом, или арестом на срок до шести месяцев, или ограничением свободы на срок до трех лет, или лишением свободы на тот же срок.

2. Коммерческий шпионаж, повлекший причинение ущерба в особо крупном размере, – наказывается арестом на срок от двух до шести месяцев, или ограничением свободы на срок от двух до пяти лет, или лишением свободы на срок от одного года до пяти лет.

В соответствии со статьей 255 УК:

1. Умышленное разглашение коммерческой или банковской тайны без согласия ее владельца при отсутствии признаков преступлений, предусмотренных статьями 226¹ (Незаконное использование либо распространение информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности эмитента ценных бумаг) и 254 настоящего Кодекса, лицом, которому такая коммерческая или банковская тайна известна в связи с его профессиональной или служебной деятельностью, повлекшее причинение ущерба в крупном размере, – наказывается штрафом, или лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью, или арестом на срок до шести месяцев, или ограничением свободы на срок до трех лет, или лишением свободы на тот же срок.

2. То же действие, совершенное из корыстной или иной личной заинтересованности, – наказывается ограничением свободы на срок до четырех лет или лишением свободы на срок до пяти лет.

5.6 Структура банка

Банк представляет собой организацию, которой присущи все традиционные признаки юридического лица (организационное единство, обособленное имущество, самостоятельную ответственность, выступает в качестве истца и ответчика в суде).

Организационное единство означает, что в банке устанавливаются связи (в том числе и правовые) между организационно выделенными образованиями. Такие организационные образования могут быть условно разделены на несколько групп, например, - в зависимости от степени и уровня обособленности: а) территориально обособленные; б) внутренние служебные банка; - в зависимости от выполняемых функций (отделы) и т.д.

Во внутренней структуре (т.е. территориально и имущественно не обособленные) могут быть выделены 2 уровня:

1 уровень – органы управления:

1. Высшим органом управления в акционерном обществе является общее собрание акционеров, которое наделено исключительной компетенцией по управлению банком. Объем полномочия общего собрания акционеров конкретного банка зависит от положений устава банка. К общим вопросам ведения общего собрания акционеров относятся:

- изменение устава, размера уставного фонда;
- избрание членов совета директоров;
- образование исполнительных и контрольных органов;
- принятие решения о реорганизации и ликвидации;
- создание филиалов, представительств и т.д.

2. Наблюдательный совет (Совет Директоров) – создается как контролирующий орган банка для наблюдения за работой исполнительных органов банка в период между общими собраниями акционеров.

3. Текущее руководство деятельностью банка осуществляет исполнительный орган, который может быть единоличным (управляющий или директор) и коллегиальным (Правление) – подотчетен Совету директоров или общему собранию акционеров.

2 уровень – внутренние службы банка.

Службы и отделы создаются в зависимости от функционирования особенностей конкретного банка, но общими являются:

- 1) кредитный отдел (могут создаваться отделы краткосрочного и долгосрочного кредитования, межбанковского кредитования; кредитования физических и юридических лиц и т.д.);
- 2) фондовый отдел;
- 3) отдел межбанковских операций;
- 4) расчетно-кассовый отдел;
- 5) отдел по работе с населением
- 6) отдел управления филиалами
- 7) служба безопасности
- 8) службы для внутреннего обеспечения деятельности банка (бухгалтерия, отдел кадров, хозяйственный отдел и т.д.);
- 9) юридическая служба, на которой следует остановиться подробнее. В функции этой службы входит:
 - разработка внутренней документации (в том числе локальных нормативных актов);
 - правовое оформление банковских сделок;
 - ведение дел в судах и административных учреждениях;
 - ведение исковой и претензионной работы;
 - дача заключений по юридическим вопросам.

Относительно всех этих отделов и служб разрабатываются положения и должностные инструкции их руководителей и специалистов.

В целях расширения деятельности банка, а также максимального приближения к клиентам банка может создаваться как на территории Республики Беларусь, так и за ее пределами имущественно обособленные образования, в качестве которых выступают:

1) филиалы (отделения) банка – обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией, выданной головному банку. Осуществляет свою деятельность на основании положения, утвержденного головным банком. Перечень филиалов прилагается к уставу банка. Руководитель филиала назначается руководителем головного банка (если иное не предусмотрено Уставом) и действует на основании доверенности. Филиал считается созданным со дня получения соответствующего согласия в НБ (ст. 86 БК).

НБ вправе отказать в создании филиала в случаях (ст. 86 БК):

- 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.

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 НБ уведомление о закрытии филиала (отделения) с указанием на решение уполномоченного органа банка.

В соответствии со ст. 87 БК, 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.

Банк информирует НБ о создании структурных подразделений в пятидневный срок.

2) представительства – обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения банка, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту. Действует на основании положения, утверждаемого головным банком, руководитель представительства назначается руководителем головного банка и действует на основании доверенности. Представительство банка не имеет права осуществлять банковские операции и иную деятельность, предусмотренную БК, за исключением осуществления защиты и представительства интересов создавшего его банка, в том числе оказания консультационных и (или) информационных услуг. Перечень представительств банка прилагается к уставу банка. Представительство открывается банком после предварительного уведомления Национального банка (ст. 88 БК).

3) дочерние банки – могут открывать иностранные банки на территории Республики Беларусь и белорусские банки за пределами Республики Беларусь. Дочерние банки – это самостоятельные юридические лица, подлежащие регистрации в порядке, предусмотренном для всех банков, с учетом требований главы 11 БК.

Открытие дочернего банка белорусского банка за пределами Республики Беларусь осуществляется с разрешения НБ.

Взаимоотношения между дочерним банком и головным банком строятся на основании учредительного договора и устава дочернего банка, при этом обязательным условием является доля головного банка в уставном фонде дочернего банка не менее 50%.

5.7 Порядок реорганизации банка. Ликвидация банка

Реорганизация и ликвидация банка регламентируется главой 13 БК.

Реорганизация банка, как и любого другого юридического лица, может происходить в форме слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования. 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.

Разделение или выделение банков допускается при условии, если уставной фонд банков, созданных в результате реорганизации, остается в пределах минимального уставного фонда, установленного НБ. При выделении банк, создаваемый путем выделения из другого банка, обязан заявить в НБ 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 НБ, а создаваемые в результате разделения банки должны заявить ходатайства о выдаче им лицензий на осуществление банковской деятельности.

Слияние банка может осуществляться только с банком и только с согласия НБ. Решение о выдаче разрешения на реорганизацию банка принимается Правлением НБ, о чем в 10-дневный срок сообщается заинтересованным банкам. При слиянии реорганизованные банки обязаны возвратить выданные им лицензии на осуществление банковской деятельности (их дубликаты) и копии таких лицензий в НБ. При этом вновь созданный банк вправе заявить в НБ ходатайство о выдаче лицензии на осуществление банковской деятельности с указанием в ней перечня тех банковских операций, которые были вправе осуществлять реорганизованные банки.

Реорганизация путем *присоединения* может быть осуществлена в виде присоединения к банку банка или некоммерческой кредитно-финансовой организации. 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 НБ. Банк, реорганизованный путем присоединения к нему другого банка, вправе заявить в НБ 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.

Преобразование банка, в соответствии со ст. 99 БК может происходить в случае отзыва у банка лицензии на осуществление банковской деятельности в части осуществления в совокупности банковских операций, указанных в части первой статьи 8 БК, при сохранении действия лицензии на осуществление других банковских операций, при условии внесения соответствующих изменений в устав банка.

Прекращение деятельности банка осуществляется путем его *ликвидации* в соответствии с законодательством Республики Беларусь и с учетом требований, установленных ст. 102-104 БК.

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 НБ. В случае отказа в даче согласия на ликвидацию банка НБ 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.

НБ 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.

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

Сообщение об исключении банка из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей подлежит опубликованию Национальным банком в республиканских печатных средствах массовой информации, являющихся официальными изданиями, и в официальном издании Национального банка в тридцатидневный срок со дня внесения соответствующей записи в этот регистр.

Банк обязан прекратить 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.

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.

ТЕМА 6. БАНКОВСКИЙ СЧЕТ

6.1 Порядок открытия банковских счетов

Инструкцией о порядке открытия и закрытия банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями банковских счетов установлен единый порядок открытия и закрытия в Республике Беларусь банками Республики Беларусь, небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь, Национальным банком Республики Беларусь текущих (расчетных) счетов, включая субсчета и специальные счета, открытые в соответствии с законодательством, благотворительных, временных, корреспондентских, карт-счетов, счетов для размещения вкладов (депозитов).

Текущие (расчетные) счета. Открываются клиенту банком для хранения денежных средств; зачисления поступающих на этот счет денежных средств; выполнения поручений клиента об их перечислении и выдаче со счета; проведения других банковских операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Текущий счет может быть открыт и физическому лицу для операций по зачислению и переводу денежных средств, вытекающих из гражданских правовых отношений. Банк начисляет проценты на остаток средств на счете и взимает с клиента плату за проведение банком расчетных операций и выдачу со счета наличных денег.

Текущие счета в иностранной валюте. Предназначены для учета остатков средств после обязательной продажи части валютной выручки в иностранной валюте в соответствии с законодательством Республики Беларусь. С этих счетов производятся платежи в иностранной валюте.

Временные счета. Открываются строящемуся предприятию (пусковому комплексу, очереди, этапу) на срок до полного пуска предприятия в эксплуатацию. Временные счета используются также для зачисления на них средств инвесторов; формирования уставного фонда создаваемого акционерного общества, в других случаях.

Благотворительный счет - счет целевого назначения, открываемый в банке предприятием, предпринимателем или гражданами для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной помощи или пожертвова-

ний для лечения граждан, строительства объектов различного общественного назначения, других целей.

Транзитные счета. Открываются для учета поступлений валютной выручки в полном объеме и ее распределения.

Карт-счета. Открываются для учета средств, используемых для расчетов посредством банковских пластиковых карточек.

Контокоррентный счет представляет собой единый дебетово-кредитовый текущий счет в белорусских рублях, сочетающий в себе одновременно черты текущего счета и счета по учету кредитной задолженности. После заключения между клиентом и банком соответствующего двустороннего договора по счету-контокорренту клиент получает право совершения операций по уже действующему текущему (расчетному) счету с правом допущения дебетового сальдо. Открытия нового счета не требуется. Активный (дебетовый) остаток по счету означает наличие у клиента кредитной задолженности перед банком, а пассивный (кредитовый) остаток свидетельствует о наличии у клиента собственных средств.

Субсчет, специальный счет - счет, открываемый банками в случаях, предусмотренных законодательством, режим функционирования которого определяется в договоре субсчета, специального счета с учетом требований нормативного правового акта, на основании которого он открыт. Указанный счет открывается для хранения денежных средств владельца счета, зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу владельца счета, а также выполнения поручений владельца счета о перечислении и (или) выдаче денежных средств со счета. При этом владелец счета предоставляет банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете, с уплатой процентов, определенных законодательством и (или) договором, а также уплачивает банку вознаграждение за оказанные банком услуги, если иное не определено законодательством и (или) договором. Основанием открытия банковского счета является договор банковского счета, до заключения которого владельцем счета в банк представляются все документы, предусмотренные законодательством для открытия банковского счета. Владельцы счетов вправе открывать необходимое им количество банковских счетов, в том числе текущих, как в белорусских рублях, так и в иностранных валютах, если иное не определено законодательными актами. Юридические лица и индивидуальные предприниматели вправе открывать второй и последующие текущие счета в белорусских рублях при соблюдении следующих условий (если иное не определено законодательством):

- со дня государственной регистрации владельца счета прошло не менее трех лет;
- наличие прибыли (дохода), остающейся в распоряжении владельца счета после уплаты всех налогов, сборов (пошлин), иных обязательных платежей в бюджет (в том числе государственные целевые бюджетные фонды и Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь), в государственные внебюджетные фонды, по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний
- наличие положительного аудиторского заключения о результатах обязательного аудита достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по итогам предыдущего финансового года - для владельцев счетов, достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности которых в соответствии с законодательством подлежит обязательному аудиту. При этом право открывать второй и последующие текущие счета в белорусских рублях владелец счета приобретает после представления в банк документов, подтверждающих наличие указанных выше условий. Юридические лица вправе открывать без учета условий текущие счета для совершения операций его обособленными подразделениями (по одному текущему счету на каждое обособленное

подразделение) в случае предоставления права распоряжаться банковским счетом должностным лицам обособленных подразделений. Договор банковского счета действует до закрытия банковского счета, если иное не определено законодательством и (или) договором банковского счета. Юридические лица, индивидуальные предприниматели для открытия текущих (расчетных) счетов представляют в банк, небанковскую кредитно-финансовую организацию следующие документы:

- заявление на открытие текущего (расчетного) счета;
- копию (без нотариального засвидетельствования) устава (учредительного договора - для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора), имеющего штамп, свидетельствующий о проведении государственной регистрации, - для юридического лица;
- копию (без нотариального засвидетельствования) свидетельства о государственной регистрации- для индивидуального предпринимателя;
- карточку с образцами подписей должностных лиц юридического лица, индивидуального предпринимателя, имеющих право подписи документов для проведения расчетов, и оттиска печати.

Свидетельствование подлинности подписей лиц, имеющих право подписи документов для проведения расчетов, и оттисков печати субъектов хозяйствования на карточках с их образцами для открытия счетов в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях осуществляется уполномоченными сотрудниками банков, небанковских кредитно-финансовых организаций.

Другие документы для открытия текущих (расчетных) счетов юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в банк, небанковскую кредитно-финансовую организацию не представляются.

Банки, небанковские кредитно-финансовые организации в течение одного рабочего дня с даты открытия текущего (расчетного) и других счетов созданными (реорганизованными) коммерческими и некоммерческими организациями, индивидуальными предпринимателями обязаны направить сообщение об их открытии соответствующему налоговому органу, а также соответствующему органу Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты.

Индивидуальные предприниматели, физические лица, действующие от имени юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, обращающиеся в банк по вопросам открытия (переоформления) банковских счетов, представляют документы, удостоверяющие личность.

Несовершеннолетние дополнительно представляют документы, подтверждающие приобретение дееспособности в полном объеме.

Физические лица - нерезиденты дополнительно представляют копию документа, удостоверяющего личность.

Открытие нескольких банковских счетов по одному документу не допускается.

Для закрытия банковских счетов юридические лица и индивидуальные предприниматели представляют в банк следующие документы:

- заявление владельца счета на закрытие банковского счета, подписанное лицом, имеющим полномочия на закрытие банковского счета;
- справку органов Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь об отсутствии у плательщика задолженности Фонду социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь;
- документ, подтверждающий отсутствие задолженности страховщику владельца счета - страхователя по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

- справку инспекции Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь, выдавшей дубликат извещения о присвоении УНП для открытия соответствующего банковского счета, об отсутствии задолженности владельца счета по налогам, сборам (пошлинам), иным обязательным платежам в бюджет, в том числе государственные целевые бюджетные фонды;

- копию договора коммерческого представительства, верность которой свидетельствована нотариально, и (или) доверенность владельца счета на закрытие банковского счета, распоряжение денежными средствами на банковском счете, оформленную на территории Республики Беларусь в порядке, определенном законодательством, либо ее копию, верность которой засвидетельствована нотариально.

6.2 Порядок закрытия банковских счетов

Индивидуальные предприниматели, физические лица, действующие от имени юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, обращающиеся в банк по вопросам закрытия банковских счетов, представляют документы, удостоверяющие личность.

Банковские счета закрываются:

- по заявлению владельца счета;
- в случаях открытия в отношении владельца банковского счета конкурсного производства, принятия решения о ликвидации (прекращении деятельности) владельца счета либо в случае отмены регистрирующим органом решения о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя);

- при отсутствии денежных средств на текущем счете в течение трех месяцев со дня последнего списания с него денежных средств (если иное не определено договором текущего счета), для иных банковских счетов - при отсутствии средств на банковском счете в течение одного года (если иной срок не определен договором банковского счета). Срок наложения ареста на денежные средства на банковском счете, приостановления операций по банковскому счету не включается в течение указанных в настоящем подпункте сроков;

- при превышении владельцем счета месячного срока со дня реорганизации, регистрации переименования, изменения подчиненности, внесения изменений и (или) дополнений в учредительные документы, установленного для представления в банк новых документов по открытию банковских счетов;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством и (или) договором банковского счета.

Банковские счета закрываются при условии, что на денежные средства не наложен арест, отсутствуют предписания о приостановлении операций по банковскому счету; при условии отсутствия задолженности по налогам, сборам (пошлинам), иным обязательным платежам в бюджет, в том числе государственные целевые бюджетные фонды, по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь.

ТЕМА 7. ОПЕРАЦИИ БАНКОВ ПО ВКЛАДАМ (ДЕПОЗИТАМ)

7.1 Понятие, предмет и признаки 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) (ст. 179 БК).

Договор банковского вклада (депозита), способствует формированию денежных средств банка. Вклады могут приниматься банками в соответствии с действующим законодательством. В свою очередь, вкладчики свободны в выборе банка для хранения своих сбережений и могут иметь вклады в одном или нескольких банках. Возникающие отношения между банком и вкладчиком строятся на основе договора банковского вклада (депозита).

Договор банковского вклада (депозита) - это соглашение, по которому вкладополучатель принимает от вкладчика денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте — 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 (п. 1 ст. 773 ГК).

Соглашение по договору банковского вклада сходно с договором займа и в то же время имеет свои особенности.

Так, договор банковского вклада (депозита), как и договор займа, является односторонним, возмездным и реальным.

Сторонами по осуществлению депозитной деятельности являются вкладополучатель и вкладчик. Однако, если в качестве заемщика может выступать любое лицо, то в качестве вкладополучателя по договору банковского вклада (депозита) в соответствии с действующим законодательством может выступать только коммерческая организация в лице банка или небанковской кредитно-финансовой организации, имеющими лицензию Национального банка Республики Беларусь на привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты).

Вкладчиком по данному договору может быть любое лицо, которое не несет перед вкладополучателем никаких обязательств, что и подчеркивает его односторонний характер.

Как известно, по общему правилу, договор займа является возмездным. Однако законодательством или договором может предусматриваться и его безвозмездный характер. Данное правило неприменимо договору банковского вклада (депозита). Он всегда является возмездным, поскольку вкладчик всегда должен получить начисленные проценты на вложенный вклад.

Предметом договора банковского вклада (депозита) могут быть деньги (валюта), а также драгоценные металлы и (или) драгоценные камни (ч. 2 ст. 773 ГК).

Моментом, устанавливающим вступление рассматриваемого договора в силу, является передача денежных средств вкладополучателю, а не время его подписания, что указывает на его реальный характер.

Срок исполнения депозитного вклада зависит от того, какой это вклад - срочный или без указания срока (до востребования).

Само название срочного вклада говорит о том, что он вносится на определенный срок. Пополнение его деньгами в течение установленного соглашением (банка и вкладчика) срока не производится.

Вклады до востребования (бессрочные) являются в настоящее время распространенной и удобной формой хранения денежных средств. С этого вида вклада можно в любое время получать деньги (частями или полностью), пополнять любой суммой, а также производить безналичные платежи.

Договор банковского вклада (депозита) в соответствии со ст. 183 БК под страхом его недействительности должен быть заключен в письменной форме. При этом

письменная форма предполагает не только подписание, как следует из закона, одного документа, но и выдачу банком при приеме денег на вклады документа, удостоверяющего прием денег (вклада). В качестве таких подтверждающих документов могут быть сберегательный и депозитный сертификаты, депозитный договор, сберегательная книжка и т.п.

7.2 Виды банковских вкладов (депозитов)

Помимо срочных и бессрочных вкладов, банковские вклады могут классифицироваться в зависимости от цели совершения договора и условий договора. Наличие разнообразных видов вкладов (депозитов) объясняется также и тем, что в соответствии с действующим законодательством банки сами определяют порядок привлечения денежных средств и уровень процентных ставок. В частности, различают следующие виды вкладов:

- текущие. Вклады на текущие счета - это счета, которыми распоряжается вкладчик путем выдачи расчетных чеков. Для этого вкладчику выдается чековая книжка. Расчетные чеки являются именными документами и могут быть заполнены и выданы банком на любую сумму, исходя из тех денежных средств, которые имеются на счете вкладчика. Если чек не использован, он возвращается в банк, выдавший его, и указанная в нем сумма по желанию вкладчика либо зачисляется на его счет, либо может быть получена наличными деньгами;

- условные. Эти вклады обычно открываются на имя другого лица и выплачиваются с наступлением условия. Условие должно нести в себе конкретное содержание. При необходимости должны быть сделаны пояснения. Вклад может быть выплачен в данном случае лишь при наступлении условия (например, при поступлении в институт и необходимости вносить плату за обучение). Право же распоряжаться вкладом до наступления условия остается за лицом, внесшим вклад;

- выигрышные. Здесь речь идет о тиражных выигрышах. Доход по данному виду вклада выплачивается в виде выигрыша. Такие вклады могут быть с денежными, вещевыми выигрышами или беспроигрышные и помимо выигрышей должны приносить процентный доход вкладчику. Размеры тиражных выигрышей определяются из расчета установленного нормой права процента годовых по всем таким вкладам. По существу это тот же вклад до востребования, но внесенный в разряд разыгрываемых тиражей, и доходы по нему выплачиваются в виде выигрыша;

- целевые. Их цель - накопление средств, например, для детей, чтобы при вступлении в самостоятельную жизнь они могли ими воспользоваться, для поездки на отдых и т.д.;

- инвестиционные. Эти вклады предназначены для целей инвестирования предпринимательской деятельности;

- премиальные. Суть этого вида вклада заключается в том, что часть дохода по этим вкладам выплачивается в виде премий при соблюдении вкладчиком определенных условий пополнения вклада;

- накопительные. Этот вид вклада предназначен для накопления средств на строительство или приобретение жилья либо для приобретения товаров длительного пользования и т.д. Могут производиться и другие виды вкладов. Денежные средства, находящиеся на вкладах, могут храниться любое время. Законодательством предусмотрена и тайна вклада.

Договор банковского вклада (депозита) предусматривает также и соответствующие обязанности сторон. Так, обязанностью вкладополучателя является необходимость возвратить вкладчику сумму вклада с уплатой установленного процента (ч. 2 ст. 186

БК). При этом процент и установленный в договоре его размер являются обязательными для выплаты вкладчику. Если же в договоре размер процента не согласован, то банк должен уплатить их по банковской ставке или ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь

На вкладополучателя может быть также возложена обязанность о перечислении третьим лицам денежных средств (ч. 5 ст. 190 БК).

Вкладчик вправе в любое время воспользоваться вкладом и установленным по нему процентом.

Государство гарантирует вкладчику полную сохранность его денежных средств.

7.3 Договор текущего (расчетного) банковского счета

Как правило, все расчеты между участниками хозяйственной деятельности осуществляются путем перечислений через учреждения банков. Для этого расчетно-кредитные учреждения открывают хозяйствующим субъектам счета, в том числе и текущий банковский счет.

Возникновение этого счета связано с заключением договора текущего банковского счета. На основании этого договора в последующем осуществляются все кредитно-расчетные операции, которые ведутся в безналичной форме.

Договор текущего (расчетного) банковского счета - это соглашение, по которому банк или небанковская кредитно-финансовая организация обязуется открыть 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 или договором, а также, за исключением случаев, установленных законодательными актами, уплачивает банку или небанковской кредитно-финансовой организации вознаграждение (плату) за оказываемые ему услуги (ст. 774 ГК).

Договор текущего (расчетного) банковского счета следует отнести к числу публичных, поскольку, согласно ч. 1 ст. 199 БК, банк обязан его заключить с любым физическим или юридическим лицом, обратившимся с предложением открыть ему текущий (расчетный) банковский счет.

Договор текущего (расчетного) банковского счета двусторонний, поскольку им устанавливается не только обязанность банка открыть счет и проводить операции по нему, но и обязанность владельца счета уплачивать банку вознаграждение за оказываемые услуги.

Данный договор является консенсуальным. Его вступление в силу объясняется моментом достижения соглашения по всем пунктам, так как из договора следует, что банк обязуется открыть второй стороне счет.

Поскольку из определения следует обязанность по уплате вознаграждения как банком, так и владельцем счета, договор текущего (расчетного) банковского счета является возмездным.

Сторонами договора текущего (расчетного) банковского счета являются банк (небанковская кредитно-финансовая организация, получившая лицензию Национального банка Республики Беларусь) и владелец счета. В качестве владельца счета могут выступать любые физические и юридические лица.

Предметом рассматриваемого договора являются деньги владельца, находящиеся на его счету в банке, с которыми осуществляются расчетные операции как в безналичной, так и в наличной формах, вытекающих из деятельности владельца счета. С передачей денег банку клиент теряет на них право собственности.

Форма договора текущего (расчетного) банковского счета письменная.

При рассмотрении договора текущего банковского счета речь идет о том, что предметом его регулирования являются лишь отношения, связанные с текущим банковским счетом. Законодательство же в зависимости от возможности клиента совершать различные операции с денежными средствами, зачисленными на его счет, указывает на наличие и иных счетов, в частности, принято выделять такие виды счетов, по которым заключаются договоры, как:

- временный счет - открывается строящемуся предприятию для его финансирования на срок до ввода его в действие (ст. 208 БК);
- корреспондентский счет - открывается одним банком другому банку (небанковской кредитно-финансовой организации), на котором отражаются операции, производимые одним банком по поручению и за счет другого банка на основании межбанковского корреспондентского соглашения, т.е. это счета, на которых учитываются взаиморасчеты банков (ст. 209 БК);
- контокоррентный счет (счет контокоррент) - представляет собой сочетание текущего (расчетного) счета клиента банка со ссудным счетом, посредством которого обеспечивается использование собственных и заемных средств при осуществлении расчетов по всем видам платежей, т.е. когда банк открывает клиенту ссудную линию;
- субсчет - открывается для зачисления поступающих денежных средств субъектов хозяйствования на отдельный счет при необходимости выделения определенного вида деятельности (например, для аккумуляции выручки);
- специальный счет - открывается для хранения купленной на внутреннем валютном рынке иностранной валюты;
- депозитный счет - открывается в банках юридическими лицами индивидуальными предпринимателями, гражданами, не занимающимися предпринимательской деятельностью, для хранения свободных денежных средств на условиях срочности (до востребования), возмездности, возвратности;
- карт-счет (банковский счет) - открывается физическому или юридическому лицу, для отражения операций, осуществляемых ими с использованием банковских пластиковых карточек (ст. 211 БК);
- благотворительный счет - открывается в банке юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и гражданами, не занимающимися предпринимательской деятельностью, для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной помощи или пожертвований с целью проведения благотворительных акций (ст. 210 БК).

Перечень указанных счетов этим не исчерпывается. Имеются и другие счета, открытие которых осуществляется банками самостоятельно на основании действующего законодательства.

Права и обязанности сторон (банка и владельца) составляют содержание договора текущего (расчетного) банковского счета.

Основными обязанностями банка являются:

- открытие счета владельцу, которое может включать не только принятие и зачисление на счет денег, но и выполнение распоряжений владельца и перечисление денег с других счетов, если они у владельца имеются;

- прием и зачисление надлежащим образом денежных средств, поступающих на счет владельца;
- возвращение владельцу суммы вклада с уплатой процента;
- перечисление третьим лицам по требованию владельца денежных средств с его вкладов;
- хранение в соответствии с предъявляемыми требованиями денежных средств;
- хранение банковской тайны. В обязанности владельца входит:
- предоставление банку права использовать находящиеся на его счете денежные средства;
- оплата расходов банку на совершение операций по счету. Изложенным обязанностям корреспондируют соответствующие права. В частности, если в обязанности банка входит заключить по поступившему предложению от физического или юридического лица договор текущего (расчетного) банковского счета, то правом его является открыть им текущий (расчетный) банковский счет на условиях, определенных им для открытия данных счетов. В свою очередь, обязанности владельца счета по уплате услуг, связанных с осуществлением операций с денежными средствами, корреспондирует право распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете, лично либо через уполномоченных им лиц.

Ответственность сторон вытекает из их обязанностей. При этом законодательством особо регламентируется ответственность банка. В частности, банк отвечает за поддержку зачисления денежных средств на текущий (расчетный) банковский счет и необоснованное их списание.

В этих случаях банк обязан по требованию владельца счета зачислить соответствующую сумму на его счет, а так же уплатить на эту сумму проценты за время незачисления или списания денежных средств в размере и в порядке, установленных действующим законодательством, если иное не предусмотрено договором текущего (расчетного) банковского.

ТЕМА 8. ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ

Под доверительными (трастовыми) операциями понимаются операции банков по управлению имуществом и денежными средствами по поручению и в интересах клиентов на правах их доверенного лица.

Доверительные отношения оформляются договором доверительного управления.

Согласно БК Республики Беларусь банкам разрешается только доверительное управление денежными средствами.

По договору доверительного управления денежными средствами физическое или юридическое лицо (вверитель) передает банку или НКФО (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) (ст. 213 БК Республики Беларусь).

Субъектами доверительного управления являются:

- 1) вверитель – собственник или доверенное лицо собственника (юридические и физические лица);

2) доверительный управляющий – им может быть банк, трастовая компания, коммерческая организация;

3) выгодоприобретатель – лицо, указанное верителем, в интересах которого ведется доверительное управление денежными средствами.

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 им.

Доверительный управляющий не имеет права использовать переданные ему вверителем денежные средства в интересах, не связанных с доверительным управлением ими (ст. 218 БК Республики Беларусь).

Формами доверительного управления денежными средствами являются (ст. 220 БК Республики Беларусь):

- полное доверительное управление;
- доверительное управление по согласованию;
- доверительное управление по приказу.

При полном доверительном управлении денежными средствами доверительный управляющий самостоятельно совершает действия с денежными средствами вверителя в пределах поручения по управлению с обязательным уведомлением вверителя о каждом совершенном им действии, если иное не предусмотрено договором (ст. 221 БК Республики Беларусь).

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 (ст. 222 БК Республики Беларусь).

При доверительном управлении денежными средствами по приказу доверительный управляющий совершает действия с денежными средствами вверителя исключительно по его указанию (ст. 223 БК Республики Беларусь).

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 (ст. 228 БК Республики Беларусь).

ТЕМА 9. КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ. МЕЖДУНАРОДНЫЕ КРЕДИТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ

9.1 Субъекты кредитных правоотношений. Функции и принципы кредита

Кредитные правоотношения – общественные отношения, урегулированные нормами банковского права, складывающиеся между кредитной организацией и ее клиентами по поводу предоставления, погашения кредита, а также контроля за погашением кредита.

В банковских кредитных правоотношениях принимают участие два основных субъекта:

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

2. **Кредитополучатель** - юридическое лицо, в том числе банк, или физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, заключившие кредитный договор с кредитодателем о получении денежных средств (кредита) в размере и на условиях, определенных договором. Кредитополучатель должен обладать кредитоспособностью. Кредитоспособность - способность юридического лица, в том числе банка, или физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, в полном объеме и в срок исполнить свои обязательства по кредитному договору надлежащим образом в соответствии с условиями такого договора и требованиями законодательства.

Для банка кредит – одна из форм предпринимательской деятельности, основной вид активных операций, приносящий наиболее ощутимую прибыль. Для клиента – решение его финансовых проблем, на которое он идет, несмотря на дополнительные расходы в виде процентов.

Кроме основных субъектов, в рассматриваемых правоотношениях могут принимать участие гаранты, поручители, залогодатели-третьи лица. Эти участники, как и банки, заинтересованы в том, что бы кредитное обязательство было исполнено в полном объеме в установленный срок.

Кредит выполняет следующие **функции**:

1. **Перераспределительная** - благодаря кредиту, осуществляется перераспределение средств в национальной экономике на возвратной основе.

2. **Функция категории обмена** – в процессе кредитования происходит замещение действительных наличных денег.

3. **Контрольно-стимулирующая** – Наличие обязательств по кредиту стимулирует кредитополучателя изыскивать дополнительные источники финансирования или более эффективно использовать имеющиеся финансовые ресурсы. Кроме того, если у лица есть задолженность по кредиту, то можно делать соответствующие выводы о его финансовом состоянии.

В основу кредитования заложены следующие **принципы**:

1. **Возвратность** – кредит должен быть возвращен полностью в срок, указанный в договоре. Возврат кредита может производиться частями, или единым платежом в соответствии с условиями договора.

2. **Срочность** - Срок пользования кредитом исчисляется со дня его предоставления и до полного исполнения кредитополучателем своих обязательств по погашению кредита. Днем предоставления кредита является день зачисления суммы кредита на счёт кредитополучателя, либо день перечисления средств в оплату расчётных документов. 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.

3. **Возмездность /платность/**. 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.

4. Обеспеченность – кредит, как правило, выдается под конкретное обеспечение. Необеспеченные кредиты – бланковые – предоставляются, в частности, при овердрафтном кредитовании. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств предусмотрены ст. 146-150 БК.

9.2 Виды кредитов. Риски, связанные с кредитными операциями.

Кредитная политика банка

Предоставляемые банками кредиты классифицируются по следующим основаниям:

1. По группам заёмщиков:

- а) кредит государственным структурам (может быть предоставлен только Национальным банком Республики Беларусь);
- б) кредит субъектам хозяйствования;
- в) межбанковский кредит;
- в) кредит населению.

2. По срокам погашения:

а) краткосрочные. К краткосрочным кредитам относятся кредиты со сроком полного погашения, первоначально установленным кредитным договором, до одного года включительно, а также кредиты, предоставленные по возобновляемым кредитным линиям и при овердрафтном кредитовании, за исключением кредитов с первоначально установленным в кредитном договоре сроком погашения хотя бы одной части кредита свыше одного года.

б) долгосрочные. К долгосрочным кредитам относятся все иные кредиты, кроме краткосрочных кредитов.

3. По обеспечению:

- а) бланковые /необеспеченные/;
- б) обеспеченные. Данные кредиты могут, в свою очередь, подразделяться по видам обеспечения на застрахованные, гарантированные, залоговые и др.

4. По способу выдачи:

а) платёжные – кредитные ресурсы, направляются непосредственно на оплату расчётных документов;

б) компенсационные – кредитные ресурсы направляются на счёт кредитополучателя для последующего использования.

Кроме того выделяют следующие виды кредитов:

1. 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.

2. Овердрафтное кредитование - предоставление кредита на сумму, превышающую остаток денежных средств на текущем (расчетном) счете, карт-счете или корреспондентском счете кредитополучателя, в безналичном порядке либо путем перечисления банком денежных средств в оплату расчетных документов, представленных кредитополучателем, либо путем использования денежных средств в соответствии с указаниями кредитополучателя посредством использования платёжных инструментов (чека, дебетовой банковской пластиковой карточки, других инструментов) или путем выдачи кредитополучателю наличных денежных средств;

3. Микрокредиты - кредиты, предоставляемые банком по упрощенной процедуре, при условии, что показатель задолженности кредитополучателя по этим кредитам (далее - ПЗК) не превышает 7500 базовых величин, установленных законодательством на момент заключения последнего кредитного договора.

ПЗК рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПЗК} = \text{ЗК1} + \text{ЗК2} + \dots + \text{ЗКЛ} + \text{ЗКЛ1} + \text{ЗКЛ2} + \dots + \text{ЗКЛ},$$

где ПЗК - показатель задолженности кредитополучателя по микрокредитам;

ЗК - задолженность кредитополучателя по основной сумме долга по кредиту, предоставленному единовременно, а также при открытии кредитной линии или при овердрафтном кредитовании после окончания срока предоставления кредита (срока возобновляемости кредитной линии);

ЗКЛ - предельный размер единовременной задолженности кредитополучателя при открытии кредитной линии или лимит овердрафта при овердрафтном кредитовании, срок предоставления кредита (срок возобновляемости кредитной линии) по которым не истек.

4. Консорциальный кредит - банки-участники объединяют свои денежные ресурсы через банк-агент. Кредитование осуществляется на основании консорциального кредитного договора между банком-агентом и кредитополучателем.

5. Синдицированный кредит - предоставляется одному кредитополучателю несколькими банками-участниками в рамках единого синдицированного кредитного договора, заключаемого банками-участниками с кредитополучателем.

По результатам анализа и оценки качества предоставленных кредитов кредитная задолженность банку делится по следующим категориям:

1. Стандартные кредиты – кредиты, своевременное погашение которых не вызывает опасений (договор кредита и залога оформлены юридически правильно; залог – в достаточном объёме и легко реализуется; финансовое положение заёмщика устойчивое; гаранты, поручители – надежны).

2. Кредиты с повышенным риском /субстандартные/ - срок погашения кредита ещё не наступил, но он уже оценивается как рискованный. Это кредиты юридически неправильно оформленные; недостаточно гарантированные капиталом и платёжеспособностью должника или залогом; выданные под гарантию или поручительство финан-

сово неустойчивых лиц, или лиц, не имеющих права выдавать гарантию и поручительство; предоставленные предприятиям, достоверность бухгалтерского баланса которых не подтверждена; залог, под который они выданы теряет или уже потерял первоначальную стоимость; все бланковые кредиты.

3. Пролонгированные кредиты – кредиты, по которым продлен срок полного погашения. Кредит считается пролонгированным со дня заключения дополнительного соглашения к кредитному договору о продлении срока.

4. Просроченные кредиты – кредиты, непогашенные в установленный срок, в т.ч. путём реализации залога или взысканием по гарантии или поручительству, и отнесенные на счёт просроченных кредитов.

5. Безнадёжные кредиты – кредиты, которые не могут быть погашены и сохранение которых на балансе банка в качестве актива не имеет смысла, в т.ч. кредиты, срок исковой давности по которым истёк. При этом в соответствии со ст. 17 БК, срок исковой давности по требованиям банков к кредитополучателям при неисполнении (ненадлежащем исполнении) условий кредитных договоров устанавливается в пять лет.

Для снижения степени риска, связанного с кредитованием, банки проводят свою кредит политику. **Кредитная политика** – стратегия и тактика банка в области кредитных операций. Стратегия включает в себя принципы и цели конкретного банка. Тактика – использование банком финансовых и других инструментов для реализации его целей. Кредитная политика строится на основе ряда положений денежно-кредитной политики государства. Банки, формируя свою кредитную политику, учитывают экономические, политические, социальные и иные факторы.

Кредитная политика принимается, как правило, исполнительным органом банка. Для проведения кредитной политики создаются кредитные отделы, которые занимаются сбором информации о клиентах, рассматривают возможность выдачи кредита, производят оценку риска, составляют кредитное досье клиента, осуществляют контроль за погашением кредита. Кредитный отдел работает в тесном контакте с юридической службой и службой безопасности банка.

Отсутствие кредитной политики влечёт повышение степени рисков, связанных с кредитованием. При этом выделяют три основных вида рисков:

1. Кредитный – риск неуплаты кредитополучателем сумм основного долга и процентов по нему.

2. Процентный – вероятность потерь в результате завышения процентных ставок, выплачиваемых по предоставляемым кредитам над ставками, выплачиваемыми по привлекаемым ресурсам.

3. Валютный – вероятность финансовых потерь, связанных с изменением валютного курса по отношению к национальной денежной единице.

9.3 Договор банковского кредита.

Порядок предоставления и погашения банковского кредита

В соответствии с п. 6 Инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата, уполномоченным органом банка должны быть утверждены локальные нормативные правовые акты, в которых предусматриваются:

- обязательные условия и порядок предоставления (размещения) денежных средств и их возврата;
- процедура принятия решения о предоставлении (размещении) денежных средств;

- порядок определения правоспособности и оценки кредитоспособности заявителя, кредитополучателя, нового должника (при переводе долга по кредитному договору на третье лицо);

- перечень документов, предоставляемых заявителем, кредитополучателем, новым должником (при переводе долга по кредитному договору на третье лицо) для получения кредита до заключения кредитного договора и в течение срока его действия;

- порядок и случаи контроля за состоянием заложенного имущества;

- порядок и случаи контроля за целевым использованием кредита;

- порядок формирования и хранения кредитного досье;

- упрощенная процедура предоставления микрокредитов, если банк предоставляет микрокредиты.

Процедура предоставления кредита включает в себя несколько этапов:

1. Предоставление заявителем необходимых документов. Для получения кредита заявитель предоставляет в кредитный отдел банка пакет документов, установленный локальными актами банка. Банк обязан определить правоспособность и оценить кредитоспособность заявителя. Для оценки кредитоспособности применяется **скоринг кредитоспособности** - математическая или статистическая модель оценки кредитоспособности, результаты которой используются кредитодателем при принятии решения о предоставлении кредита. На основании анализа документов, кредитный отдел подготавливает заключение о целесообразности предоставления кредита, которое передает лицу или в орган, уполномоченному на принятие решения о предоставлении кредита. На этом этапе, кредитный отдел может работать в тесном сотрудничестве с юридической службой и со службой безопасности банка.

2. Принятие решения. Уполномоченным органом банка или работником банка принимается решение о предоставлении кредита, оформляемое в письменной форме (на бумажном носителе или в виде электронного документа) и подписываемое уполномоченным работником банка. Принятое решение передается в кредитный отдел для заключения кредитного договора. При принятии решения о предоставлении кредита необходимо учитывать, что запрещается выдача банком кредита заявителю, кредитополучателю, имеющему просроченную задолженность по ранее выданным ему кредитам, кроме случаев кредитования:

1) предусмотренных Указом Президента Республики Беларусь от 12 ноября 2003 г. N 508 "О некоторых вопросах экономической несостоятельности (банкротства)" для осуществления досудебного оздоровления, реализации планов завершения досудебного оздоровления в защитном периоде и планов санации в порядке, установленном настоящей Инструкцией;

2) в соответствии с нормативными правовыми актами Президента Республики Беларусь, предусматривающими выдачу кредитов, по которым в качестве обеспечения исполнения обязательств предоставляются гарантии Правительства Республики Беларусь, местных исполнительных и распорядительных органов без учета наличия у заявителей, кредитополучателей просроченной задолженности по кредитам;

3) при разработке мероприятий по улучшению деятельности заявителя, кредитополучателя и погашению просроченных кредитов, утвержденных заказчиком при финансировании государственных, региональных и отраслевых программ в соответствии с Положением о порядке формирования, финансирования и контроля за выполнением государственных, региональных и отраслевых программ, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31 марта 2009 г. N 404, или органом управления заявителя, кредитополучателя - юридического лица в иных случаях;

4) по экономически обоснованному заключению представителей банка, направленных в соответствии с законодательством Республики Беларусь в качестве наблюдателей за хозяйственной деятельностью юридического лица;

5) на строительство (реконструкцию) или приобретение жилья;

6) физических лиц, если просроченная задолженность образовалась при овердрафтном кредитовании с использованием дебетовой банковской пластиковой карточки и ее срок не превышает тридцати дней.

3. Заключение кредитного договора. Формирование кредитного досье клиента. Кредитный отдел банка приглашает кредитополучателя для заключения договора кредита и сопровождающих его договоров.

В соответствии со ст. 137 БК, 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 возратить (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. Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы кредитного договора влечет за собой его недействительность. **Существенными условиями кредитного договора** являются условия:

1) 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);

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

3) 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;

4) о целях, на которые кредитополучатель обязуется использовать или не использовать предоставленные денежные средства (если кредит предоставляется на конкретную цель);

5) о способе обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору;

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

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

Представленные заявителем, кредитополучателем документы для получения кредита, кредитный договор, а также иные сведения систематизируются банком в кредитном досье. Кроме того, установленные законодательством сведения о кредитополучателе передаются в НБ для формирования кредитной истории в соответствии с Законом Республики Беларусь от 10 ноября 2008 г. № 441-З «О кредитных историях».

4. Предоставление кредита. Предоставление кредита осуществляется в соответствии с условиями кредитного договора:

1) в безналичном порядке либо путем перечисления банком денежных средств на счет кредитополучателя, либо путем перечисления банком денежных средств в оплату расчетных документов, представленных кредитополучателем, либо путем использования денежных средств в соответствии с указаниями кредитополучателя;

2) путем выдачи наличных денежных средств кредитополучателю - физическому лицу или индивидуальному предпринимателю, за исключением индивидуальных предпринимателей, осуществляющих предпринимательскую деятельность с открытием текущих (расчетных) счетов.

Обязательство банка по предоставлению кредита возникает с момента заключения кредитного договора либо с момента наступления обстоятельства, определенного кредитным договором, если он заключен с отлагательным условием.

Погашение (возврат) кредита, уплата процентов и платы за пользование им производится как в безналичной форме, так и наличными денежными средствами в соответствии с кредитным договором и законодательством Республики Беларусь.

Индивидуальные предприниматели, осуществляющие предпринимательскую деятельность без открытия текущих (расчетных) счетов, могут погашать кредит, уплачивать проценты и плату за пользование им наличными денежными средствами путем внесения в кассу банка без ограничения размеров платежа.

Помимо непосредственного погашения кредита, **обязательства по кредитному договору могут быть прекращены:**

1. Путем заключения кредитополучателем договора перевода долга на третье лицо (при согласии банка-кредитодателя);

2. Путем заключения между кредитополучателем и банком договора об уступке требований к лицу, по отношению к которому кредитополучатель является кредитором.

Банк-кредитодатель обязан проверить правоспособность и оценить кредитоспособность нового должника и предусмотреть способ обеспечения исполнения обязательств.

3. Банк вправе уступить требования к кредитополучателю другому юридическому лицу, в том числе банку, заключив с ним в соответствии с законодательством Республики Беларусь договор об уступке требований.

4. Исполнение обязательств по кредитному договору может быть возложено кредитополучателем в соответствии с законодательством Республики Беларусь на третье лицо.

5. Если иное не установлено законодательством Республики Беларусь, по соглашению между банком и кредитополучателем обязательства кредитополучателя по кредитному договору могут быть прекращены полностью или частично путем предоставления банку взамен их исполнения отступного, зачетом встречного однородного требования либо иными способами, предусмотренными законодательством Республики Беларусь.

Изменение условий кредитного договора, в том числе предоставление отсрочки (рассрочки) погашения задолженности по кредитному договору, осуществляется на основании дополнительного соглашения к кредитному договору.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитополучателем обязательств перед банком по кредитному договору погашение (взыскание) задолженности производится в порядке, установленном кредитным договором и законодательством Республики Беларусь.

9.4 Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств

Исполнение обязательств по кредитному договору обеспечивается следующими способами:

1. **Гарантийный депозит денег** (ст. 148 БК). 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 БК, если иное не предусмотрено договором.

2. Перевод на кредитодателя правового титула на имущество (ст. 149 БК). 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.

3. **Залог** (ст. 150 БК). Договор о залоге должен быть заключен в соответствии с требованиями гражданского законодательства Республики Беларусь.

Имущество, передаваемое в залог, оценивается в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

При залоге имущества залогодателем может быть как сам кредитор, так и другое юридическое или физическое лицо, за исключением банка-кредитора.

Не допускается использование в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору залога акций банка-кредитора.

Кредитор 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 кредитору 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 залогодателя с залогодателем, заключенного после возникновения установленных законодательством Республики Беларусь оснований для обращения взыскания на предмет залога. В таком договоре не может предусматриваться переход к кредитору права собственности на заложенное имущество.

Взыскание не может быть обращено в вышеуказанном порядке на заложенное имущество, подлежащее взысканию по решению суда либо относящееся к основным средствам залогодателя.

4. **Поручительство** (§ 5 гл. 23 ГК). По договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части. При неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обеспеченного поручительством обязательства поручитель и должник отвечают перед кредитором солидарно, если законодательством или договором поручительства не предусмотрена субсидиарная ответственность поручителя.

Поручитель отвечает перед кредитором в том же объеме, что и должник, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств должником, если иное не предусмотрено договором поручительства.

Лица, совместно давшие поручительство, отвечают перед кредитором солидарно, если иное не предусмотрено договором поручительства.

К поручителю, исполнившему обязательство, переходят права кредитора по этому обязательству и права, принадлежавшие кредитору как залогодержателю, в том объеме, в котором поручитель удовлетворил требование кредитора. Поручитель также вправе требовать от должника уплаты процентов на сумму, выплаченную кредитору, и возмещения иных убытков, понесенных в связи с ответственностью за должника.

5. **Банковская гарантия** (глава 20 БК). 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). 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.

Кроме указанных способов обеспечения исполнения обязательств, в соответствии со ст. 146 БК, может быть заключен **договор страхования** 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).

В кредитном договоре могут предусматриваться и другие способы обеспечения исполнения обязательств.

9.5 Контроль за целевым использованием кредита и его погашением. Меры ответственности в кредитных правоотношениях

В целях надлежащего исполнения условий кредитного договора, банк осуществляет контроль за:

1. Целевым использованием кредита, если договор был заключен с условием о целевом использовании. В соответствии со ст. 144 БК, если кредитный договор заключен с условием о целевом использовании, кредитополучатель обязан обеспечить возможность осуществления кредитодателем контроля за целевым использованием кредита.

При неисполнении кредитополучателем условий кредитного договора о целевом использовании кредита и (или) не обеспечения возможности осуществления контроля, 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.

Срок, в течение которого кредитополучатель - физическое лицо или субъект малого предпринимательства обязан, если это предусмотрено кредитным договором, досрочно вернуть (погасить) кредит в случае неисполнения им условия кредитного договора о заключении к нему дополнительного соглашения об увеличении размера процентов и (или) платы за пользование кредитом, должен составлять не менее трех месяцев со дня предъявления банком-кредитодателем требования о досрочном возврате (погашении) кредита.

2. Своевременным погашением кредита. Данный контроль осуществляется на основании финансовых и бухгалтерских документов имеющихся в банке и поступающих в банк.

В соответствии с п. 18 Инструкции, при неисполнении кредитополучателем обязательств по погашению кредита, уплате процентов и (или) платы за пользование им задолженность на следующий рабочий день после наступления срока ее погашения

отражается в бухгалтерском учете на соответствующих счетах по учету просроченной задолженности.

При кредитовании с использованием банковских пластиковых карточек в кредитном договоре может устанавливаться иной срок отражения задолженности на счетах по учету просроченной задолженности.

При возникновении просроченной задолженности по кредиту банк вправе:

1) Принять меры по реализации заложенного имущества, предъявить поручителю или гаранту требования об исполнении обязательства, получить от страховщика сумму страхового возмещения;

2) Потребовать от кредитополучателя или его вышестоящего органа принятия комплекса мер по улучшению финансового состояния должника. В ходе проведения мероприятий Совет директоров или Правление банка могут принять решение о предоставлении рассрочки погашения задолженности по кредиту или снизить процентную ставку. При наличии судебного постановления о принудительном взыскании долга или в иных случаях, предусмотренных законодательством, по решению уполномоченного органа банка начисление процентов за пользование кредитом может быть приостановлено или прекращено;

3) Инициировать рассмотрение дела о признании кредитополучателя экономически несостоятельным (банкротом);

4) Провести иные мероприятия, предусмотренные законодательством или договором.

В сфере осуществления кредитных операций могут применяться следующие **меры ответственности:**

1. Административная ответственность предусмотрена:

Статья 11.18 КоАП «Уклонение от погашения кредиторской задолженности»

Уклонение индивидуального предпринимателя или должностного лица юридического лица от погашения по вступившему в законную силу судебному решению кредиторской задолженности при наличии возможности выполнить обязательство, если в этих действиях нет состава преступления, –

влечет наложение штрафа в размере от шести до двадцати базовых величин.

Статья 11.61 КоАП. Предоставление кредита для выплаты заработной платы, выдача или перечисление денежных средств для оплаты труда с нарушением требований законодательства

Предоставление должностным лицом банка юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю кредита для выплаты заработной платы без включения в сумму кредита указанных в заявлении на предоставление кредита сумм страховых взносов и сумм подоходного налога с физических лиц, исчисляемых с суммы данной заработной платы, а также выдача или перечисление должностным лицом банка с их счетов денежных средств для оплаты труда в расчете за месяц без представления банку платежных инструкций на перечисление подоходного налога и страховых взносов либо справок об исполнении обязательств по указанным платежам –

влекут наложение штрафа в размере до пяти базовых величин.

Под страховыми взносами, указанными в настоящей статье, понимаются обязательные страховые взносы и взносы на профессиональное пенсионное страхование в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, страховые взносы по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Статья 11.68 КоАП. Нецелевое использование банковских кредитов

Нецелевое использование должностным лицом юридического лица или индивидуальным предпринимателем банковских кредитов, если в этих деяниях нет состава преступления, –

влечет наложение штрафа в размере от тридцати до пятидесяти базовых величин.

2. Уголовная ответственность предусмотрена:

Статья 237 УК. Выманивание кредита или субсидии

1. Представление индивидуальным предпринимателем или должностным лицом юридического лица в целях получения кредита либо льготных условий кредитования или выделения субсидии заведомо ложных документов и сведений об обстоятельствах, имеющих существенное значение для получения кредита или субсидии, либо умышленное несообщение индивидуальным предпринимателем или должностным лицом юридического лица кредитору или органу, выделившему субсидию, информации о возникновении обстоятельств, влекущих приостановление кредитования или субсидирования, –

наказываются штрафом, или лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью, или арестом на срок до шести месяцев, или ограничением свободы на срок до трех лет, или лишением свободы на тот же срок.

2. Деяния, предусмотренные частью первой настоящей статьи, совершенные с целью получения государственного целевого кредита либо повлекшие причинение ущерба в особо крупном размере, –

наказываются ограничением свободы на срок от двух до пяти лет или лишением свободы на тот же срок.

Статья 241 УК. Препятствование возмещению убытков кредитору (кредиторам)

Соккрытие, отчуждение, повреждение или уничтожение имущества индивидуального предпринимателя или юридического лица, неплатежеспособность которых имеет или приобретает устойчивый характер, с целью сорвать или уменьшить возмещение убытков кредитору (кредиторам), совершенные этим индивидуальным предпринимателем или должностным лицом, учредителем (участником) либо собственником имущества этого юридического лица, повлекшие причинение ущерба кредитору (кредиторам) в крупном размере, –

наказываются штрафом, или арестом на срок до трех месяцев, или ограничением свободы на срок до двух лет, или лишением свободы на тот же срок.

Статья 242 УК. Уклонение от погашения кредиторской задолженности

Уклонение индивидуального предпринимателя или должностного лица юридического лица от погашения по вступившему в законную силу судебному решению кредиторской задолженности в крупном размере при наличии возможности выполнить обязанность – наказывается штрафом, или лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью, или ограничением свободы на срок до двух лет, или лишением свободы на тот же срок.

9.6 Международные кредитные отношения

Международный кредит появился еще при феодализме как специфическая разновидность ростовщического кредита, используемая в основном для финансирования войн и содержания королевских дворов в Европе. Масштабное развитие международный кредит получает при капитализме, что связано с интернационализацией производства и последующей глобализацией мирового хозяйства.

Как экономическая категория международный кредит представляет собой совокупность международных экономических отношений между резидентами разных стран (кредиторами и заемщиками) по поводу движения ссудного капитала, которое связано с предоставлением валютных и товарных ресурсов. Кредитные отношения основаны на традиционных принципах: возвратности, платности, срочности, обеспеченности, целевого использования кредита и дифференцированного подхода кредиторов и заемщиков.

Для международного кредита эти основные принципы выглядят следующим образом.

1. Принцип возвратности означает, что заемщик обязуется вернуть основную заемную сумму (это фиксируется в кредитном договоре).

2. Принцип платности предполагает, что за пользование кредитом заемщик оплачивает вознаграждение (процентный доход кредитору).

3. Принцип срочности отражает временные рамки обязательства заемщика по возврату финансовых ресурсов кредитору. По признаку срочности кредиты классифицируются как краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (от 1 до 5 лет) и долгосрочные (более 5 лет).

4. Принцип обеспеченности означает, что заемщик дает необходимые имущественные или документарные гарантии возврата кредита с процентом. Чаще всего обеспечением международных кредитов выступают гарантии, поручительства и залог.

5. Принцип целевого использования кредита предполагает, что в кредитном договоре оговариваются цели, на которые кредит будет использован заемщиком, чтобы у кредитора была уверенность в том, что последний вернет ссуду и процент по истечении срока и что цели, на которые взята ссуда, являются потенциально прибыльными.

6. Принцип дифференцированного подхода кредитора и заемщика при выборе контрагентов. Как кредитор выбирает заемщика из потенциально возможных, чтобы предоставить ссуду самому финансово устойчивому из них, так и заемщик выбирает кредитора с учетом условий платности и срочности кредита.

Кроме общих принципов (возвратность, срочность, платность) международному кредиту присущи специфические черты, обусловленные функционированием международного финансового механизма, в частности: несовпадение валюты кредита и валюты его погашения; наличие валютных рисков; наличие более высоких кредитных рисков, чем при кредитовании национальных заемщиков вследствие затруднений при сборе информации о зарубежных заемщиках и об их кредитоспособности.

Международные кредитные отношения – важная составляющая международных экономических отношений. Международный кредит развивается параллельно с динамикой кредитно-финансового сектора и финансово-кредитных инструментов. С 1980 г. мировой объем международных кредитных инструментов вырос более чем в 6 раз – примерно с такой же скоростью, как ВВП в развитых странах: с 12 трлн долл. в 1980 г. до более 80 трлн в начале нового тысячелетия. Ежегодные объемы международных банковских кредитов составляют 500–900 млрд долл. и вполне сопоставимы с объемами прямых международных инвестиций.

Международный кредит играет важную роль в международных экономических отношениях, выполняя следующие функции:

- перераспределение ссудного капитала между странами (капитал перемещается в те отрасли и страны, где обеспечивается максимальная отдача на вложенный капитал). Тем самым обеспечивается расширенное воспроизводство и увеличивается эффективность использования капитала;

- усиление централизации (концентрации) и накопления капитала в рамках всего мирового хозяйства, что позволяет осуществлять масштабные международные проекты;

- экономия издержек обращения в сфере международных расчетов путем замены мировых товарных денег (золото, серебро) на более дешевые кредитные средства (тратты, векселя, чеки и др.), развитие и ускорение безналичных платежей;

- ускорение процесса реализации товаров и услуг во всемирном масштабе, что способствует экономическому росту;

- регулирование мировой экономики.

Мировая кредитная система – это форма организации международных кредитных отношений, которые основаны на принципах, принятых его участниками: платности, возвратности, срочности, обеспеченности кредита – и которые зафиксированы в международных договорах или закреплены в сложившихся обычаях.

Мировая кредитная система включает также национальную и региональную кредитные системы.

Национальная кредитная система – организационно-институциональная форма кредитных отношений государства. В национальной кредитной системе представлены все формы кредита, при этом международный кредит играет не такую важную роль, как в других кредитных системах.

Региональная кредитная система включает национальные кредитные системы региона, т.е. она носит интернациональный характер. Ссудный капитал свободно перемещается из страны в страну в границах региона. Региональные органы управления имеют статус, сопоставимый с институтами национального кредитного регулирования. Сущность пруденциального управления заключается в том, что ЦБ и региональные органы следят за соблюдением нормативов банковской деятельности (главным образом нормативов Базельского комитета), принимая во внимание специфику национальных кредитных систем. Такое пруденциальное управление (надзор) позволяет повысить эффективность управления кредитными рисками.

Участниками региональных кредитных отношений выступают транснациональные банки, государственные финансово-кредитные учреждения.

Элементами мировой кредитной системы являются:

- субъекты международных кредитных отношений;
- формы международного кредита;
- условия международного кредита.

Субъектами международных кредитных отношений выступают кредитор – продавец ссудного капитала и заемщик – его покупатель. Кредитор и заемщик международного кредита являются нерезидентами и осуществляют операции на международных рынках ссудного капитала. Главным мотивом международного кредита, как правило, выступает получение максимально возможной прибыли при наличии оптимального риска невозврата займа и причитающегося процентного платежа. Цель международного кредита определяется кредитором, поэтому наряду с прибылью могут быть политические, гуманитарные и другие цели.

Основными субъектами международных кредитных отношений являются следующие институты:

- международные финансовые организации – МВФ, Группа Всемирного банка и др. Специфика подобных кредитных отношений определяется уставными целями организации, может предусматривать льготное кредитование при выполнении заемщиком определенных условий и соответствии необходимым финансово-экономическим критериям;

- национальные органы финансово-кредитного регулирования – центральные банки, министерства финансов и экономики, казначейства и пр. Международные займы им необходимы для сокращения бюджетного дефицита и дефицита

платежного баланса, поддержания валютного курса и т.д. В последнее время повышенную активность к заимствованию на международных рынках ссудного капитала проявляют региональные и местные органы самоуправления;

- транснациональные финансово-промышленные группы и производственные предприятия, которые с целью минимизации издержек инвестируют в кредитные проекты стран с наиболее выгодными процентными ставками, а также увеличивают прибыль, размещая или привлекая средства на мировом рынке ссудных капиталов;

- коммерческие банки – выходят на международные рынки для решения финансовых проблем с ликвидностью и платежеспособностью. Исторически банки являлись основными субъектами международных кредитных отношений. Однако постепенно их роль в международном кредите ослабевала, и они уступили доминирующую позицию небанковским кредитно-финансовым учреждениям;

- небанковские кредитно-финансовые учреждения (институциональные инвесторы) – сберегательные ассоциации, кредитные союзы, страховые компании, пенсионные фонды, инвестиционные компании и банки, финансовые брокеры и дилеры, финансовые компании. В конце XX и начале XXI вв. стремительно росли хеджевые фонды и объемы управляемых ими средств. В 2010 г. в мире действовало более 6 тыс. хеджевых компаний, они оперировали средствами больше чем 400 млрд долл. Небанковские кредитно-финансовые учреждения (за исключением кредитно-сберегательных ассоциаций и союзов) являются не депозитными, а преследуют иные цели – страхование, аккумуляция пенсионных взносов и пр. Тем не менее все они получают доход не от своей непосредственной деятельности, а от инвестирования, в частности в кредитные инструменты;

- предприятия малого бизнеса, население и др. – их участие в международных кредитных отношениях обусловлено не столько спецификой деятельности, сколько привлекательностью самих кредитных инструментов.

Международный кредит может принимать различные формы, которые также относятся к элементам мировой кредитной системы.

Видами международного кредита являются:

- кредит международных кредитно-финансовых организаций – предоставляется при выполнении странами или компаниями выдвинутых финансовыми организациями особых условий;
- международный банковский кредит;
- межгосударственный кредит – в роли заемщика выступает государство, выпуская различные кредитно-финансовые инструменты для нерезидентов;
- международный коммерческий (фирменный) кредит – отсрочка платежа, предоставляемая экспортером товара импортеру.

В международной практике получили также широкое распространение следующие виды кредитов: револьверный (revolving credit), резервный "стэнд-бай" (stand-by credit), связанный (tied credit), смешанный (mixed credit), совместный (participation loan), стратегический (strategic credit), товарный (commodity credit), экспортный (export credit).

К условиям международного кредита относятся валюта кредита, валюта платежа, стоимость и цена кредита, срок кредита, порядок его предоставления и погашения, обеспечение кредита, страхование кредитных рисков.

Валюта кредита – это денежные единицы, в которых выдается кредит. Валютой кредита могут быть денежные единицы кредитора, страны-заемщика, валюта третьей страны. Как правило, валютой кредита является денежная единица страны-кредитора или свободно конвертируемая валюта. При предоставлении коммерческого (фирменного) международного кредита обычно устанавливается валюта страны-экспортера. На

выбор валюты кредита оказывают влияние риски, которые пытаются минимизировать кредитор и заемщик. К ним относятся риск изменения курса валюты кредита, проектно-экономический, политический и иные риски. При выборе валюты кредита увязываются такие факторы, как уровень процентной ставки, практика международных расчетов (например, контракты по поставкам нефти обычно заключаются в долларах США), степень инфляции и пр. Кредитор заинтересован в том, чтобы курс валюты кредита оставался стабильным или, по крайней мере, не снизился, так как это приведет к уменьшению суммы и цены кредита. Чаще всего в международных кредитных операциях в качестве валюты кредита используют доллар США и евро.

Валюта платежа – денежная единица, в которой осуществляется обслуживание кредита – возврат его суммы и цены. В кредитном договоре валюта платежа, как правило, совпадает с валютой кредита или является твердой валютой. Например, СССР получал кредит в разных валютах, но платежи, как правило, осуществлялись в долларах. Однако иногда валюта платежа может выражаться в валюте страны-заемщика или импортера ("мягкие" займы). Кроме того, валютой платежа могут выступать товары традиционного экспорта страны-заемщика. Различия между валютой кредита и платежа оговариваются в кредитном договоре или возникают из-за дефицита валютных средств у заемщика либо отсутствия валюты кредита.

Сумма кредита – сумма денежных средств или иных ценностей, предоставляемая кредитором заемщику и не включающая дополнительных платежей (процентов). Сумма, или лимит, кредита в основном определяется потребностями заемщика и его возможностями вернуть кредит. Кредит может предоставляться в виде одного или нескольких траншей (долей).

Цена кредита – процентные платежи, взимаемые кредитором за предоставленную сумму кредита, которая выражается в виде процентной ставки. Процентная ставка представляет собой относительный уровень дохода, который получит кредитор от заемщика с каждой единицы предоставленных во временное пользование финансовых средств. Она определяется отношением абсолютной суммы процентов к сумме ссуды или займа. Процентные ставки выражаются в виде десятичной или простой дроби, а чаще всего в процентах. Существуют два метода начисления процентов: простые и сложные проценты.

Простые проценты – это метод расчета дохода кредитора от предоставления денег в долг заемщику, суть которого заключается в том, что проценты начисляются на одну и ту же первоначальную сумму в течение всего срока ссуды.

ТЕМА 10. ФИНАНСИРОВАНИЕ ПОД УСТУПКУ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ (ДОГОВОР ФАКТОРИНГА)

Факторинг - система финансирования, при которой поставщик переуступает краткосрочные требования по торговым сделкам факторинговой компании или банку. Банк оплачивает счет в размере 70 - 90% и перечисляет клиенту оставшуюся сумму после оплаты должником этого счета.

В факторинговой операции участвуют 3 стороны:

1. Поставщик продукции (первоначальный кредитор)
2. Покупатель продукции
3. Банк или факторинговая компания (вторичный кредитор)

Существуют следующие виды факторинга:

В мировой практике существуют следующие виды факторинговых операций:

- факторинг с финансированием и без финансирования;

- открытый и закрытый (конфиденциальный) факторинг;
- без права регресса и с правом регресса;
- внутренний и международный и т.д.

При **факторинге с финансированием** клиент (поставщик товара) уступает фактору-посреднику право последующего получения платежей от покупателей. Обычно клиенты получают от фактора 80-90% стоимости отгруженной продукции. Таким образом, фактор-посредник предоставляет клиенту кредит в виде досрочной оплаты поставленных товаров.

Резервные 10-20% стоимости отгрузки клиенту не выплачиваются, а бронируются на определенном счете на случай претензий в его адрес от покупателя по качеству продукции, цене и в дальнейшем возмещаются поставщику в момент поступления платежа за товар. Получение такой услуги отвечает потребностям предприятия, так как позволяет ему превратить продажу с отсрочкой платежа в продажу с немедленной оплатой и на этой основе ускорить движение капитала, сократить неплатежи.

За свои услуги фактор-посредник получает: комиссионные (за инкассацию счетов), обычно это 0,75-3% стоимости сделки; процент по факторинговому кредиту, который взимается в течение срока от даты предоставления кредита до поступления средств за эту продукцию от покупателя. В мировой практике этот процент обычно на 1-2 пункта выше учетной ставки.

Под **факторингом без финансирования** понимают инкассирование фактором-посредником дебиторских счетов клиента. В этом случае клиент факторинговой компании или банка, отгрузив продукцию, предъявляет счета своему покупателю через фактора-посредника, задача которого состоит в получении причитающегося в пользу клиента платежа в сроки, согласованные клиентом (поставщиком) и покупателем в хозяйственном договоре.

Открытый факторинг - это вид факторинга, при котором плательщик (должник) уведомляется об участии в расчетах фактора-посредника. Оповещение осуществляется путем записи на счете-фактуре о направлении платежа в адрес фактора.

При **закрытом, или конфиденциальном, факторинге** покупатель вообще не уведомляется о переуступке поставщиком требований фактору-посреднику. В этом случае должник ведет расчеты с самим поставщиком, а последний после получения платежа должен перечислить соответствующую его часть факторинговой компании для погашения кредита.

Факторинг без права регресса означает, что фактор-посредник при неоплате покупателем счетов в течение определенного срока (обычно от 36 до 90 дней) должен оплатить все издержки по взысканию долга в пользу кредитора (поставщика). В этом случае поставщик не несет риска по проданной им фактору дебиторской задолженности.

В договоре между клиентом и фактором-посредником может предусматриваться и **право регресса**, т.е. право возврата фактором клиенту неоплаченных покупателем счетов с требованием погашения кредита. На практике факторинге правом регресса применяется крайне редко. Факторинговые фирмы, как правило, весь риск неплатежа покупателя берут на себя.

Различают **факторинг внутренний**, когда поставщик, его клиент и банк, осуществляющий факторинговые операции, находятся в пределах одной страны. При **экспортном (международном) факторинге** поставщик, его клиент и банк, осуществляющий факторинговые операции, находятся в разных странах. Как правило, экспортер заключает с фактором договор глобальной цессии, в котором обязуется уступать фактору дебиторскую задолженность всех или определенного круга покупателей (например, всех покупателей в определенной стране).

Современные западные факторинговые компании не только кредитуют своих клиентов, но и оказывают им самые разнообразные услуги:

- ведут бухгалтерский учет дебиторской задолженности;
- осуществляют консультации по вопросам рынков сбыта, цен реализации, организации расчетов, заключения хозяйственных договоров;
- осуществляют юридическое, транспортное, складское, рекламное, страховое и другое обслуживание.

В этих условиях факторинг становится универсальной системой финансового обслуживания клиентов, и его называют **конвенционным**. При такой форме факторинга клиент может существенно сократить свой штат служащих, что способствует снижению издержек по производству и сбыту продукции. Но одновременно возникает риск почти полной зависимости клиента от факторинговой компании, поскольку такие отношения ведут к полному осведомлению фактора о делах своих клиентов, подчинению их своему влиянию и контролю.

Как правило, на факторинговое обслуживание не принимаются предприятия и организации:

- с большим числом дебиторов, задолженность каждого из которых выражается небольшой суммой;
- занимающиеся спекулятивным бизнесом;
- производящие нестандартную или узкоспециализированную продукцию;
- работающие субподрядчиками (строительные и другие фирмы);
- реализующие в розницу широкий набор «мелочной» продукции;
- практикующие бартерные сделки.

ТЕМА 11. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

11.1 Общие положения о банковском переводе

В соответствии со ст. 231 БК, 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.

Банковский перевод – последовательность операций, начинающаяся с выдачи инициатором платежа платежных инструкций, в соответствии с которыми один банк (банк-отправитель) осуществляет перевод денежных средств за счет плательщика в другой банк (банк-получатель) в пользу лица, указанного в платежных инструкциях (бенефициара).

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.

Банки не имеют права контролировать исполнение обязательств со сторон основного договора (за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь), а также вмешиваться в отношения сторон основного договора.

Платежные инструкции могут быть выданы посредством:

- 1) представления расчетных документов (платежного поручения, платежного требования, платежного требования-поручения);
- 2) использования платежных инструментов при осуществлении соответствующих операций (чека, банковской пластиковой карточки, других инструментов);
- 3) 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.

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 – физического лица, выданная в письменной форме, должна содержать подпись этого лица или лица, уполномоченного им распоряжаться счетом. Платежная инструкция клиента – индивидуального предпринимателя может также содержать оттиск его печати.

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:

- 1) совершение бухгалтерских проводок по соответствующим счетам;
- 2) 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.

Платежные инструкции подлежат исполнению банком не позднее банковского дня, следующего за днем их поступления в банк, если иное не предусмотрено БК, 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.

В соответствии со ст. 232 БК, банк вправе отказать клиенту в проведении расчетов в безналичной форме в случае:

- 1) 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;
- 2) если заключенным договором проведение расчетов в данной форме не предусмотрено;
- 3) 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:

- 1) 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;

2) если исполнение (акцепт) платежных инструкций является нарушением законодательства Республики Беларусь со стороны банка;

3) 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.

Банковские переводы классифицируются по следующим основаниям:

1. В зависимости от состава участников выделяют:

- *международный банковский перевод* - банковский перевод денежных средств, среди участников которого есть уполномоченный банк и банк-нерезидент;

- *внутренний банковский перевод* - банковский перевод денежных средств, участниками которого являются только уполномоченные банки.

2. В зависимости от состава сторон и участников выделяют:

- *банковский перевод за границу* - банковский перевод за счет резидента - клиента уполномоченного банка в пользу нерезидента или в пользу резидента, который является клиентом банка-нерезидента;

- *банковский перевод из-за границы* - банковский перевод в пользу резидента - клиента уполномоченного банка за счет нерезидента или за счет резидента, который является клиентом банка-нерезидента;

- *прочие банковские переводы* - банковские переводы за счет резидента - клиента уполномоченного банка в пользу резидента - клиента уполномоченного банка.

3. В зависимости от инициатора платежа выделяют:

- *кредитовые переводы* - банковский перевод, инициатором которого является плательщик. Кредитовый перевод осуществляется на основании представляемых в банк-отправитель платежных инструкций. Платежные инструкции при осуществлении кредитового перевода могут оформляться расчетными документами (платежным поручением, платежным требованием-поручением) или иными документами, предусмотренными нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь;

- *дебетовые переводы* - банковский перевод, инициатором которого является бенефициар. При осуществлении дебетового перевода платежные инструкции оформляются расчетными документами (платежным требованием), чеком или другими документами, предусмотренными законодательством Республики Беларусь.

Кроме того, в качестве отдельного вида рассматривается межбанковский перевод - составная часть банковского перевода, включающая в себя перевод денежных средств, осуществляемый через корреспондентский или клиринговый счет на основании платежного поручения банка в целях исполнения платежных инструкций клиентов или собственных обязательств банка.

Осуществление основных видов банковских переводов регламентируется нормами БК (глава 24), а также Инструкцией о банковском переводе (утверждена постановлением правления НБ Республики Беларусь 29 марта 2001 г. № 66 (с изменениями и дополнениями) (далее – Инструкция № 66).

11.2 Кредитовые переводы, осуществляемые на основании платежных поручений

Платежные поручения применяются при осуществлении международных и внутренних банковских переводов денежных средств.

Платежное поручение - платежная инструкция, согласно которой банк-отправитель по поручению плательщика осуществляет перевод денежных средств в банк-получатель лицу, указанному в поручении (бенефициару).

Платежное поручение на бумажном носителе представляется в банк-отправитель в двух экземплярах, если иное не предусмотрено в договоре, заключенном между банком и клиентом. Первый экземпляр платежного поручения заверяется оттиском печати и подписями должностных лиц плательщика согласно заявленным в банк образцам подписей и оттиска печати.

Платежные поручения представляются в банк-отправитель в течение десяти календарных дней со дня их выписки (день выписки в расчет не принимается).

Ответственность за достоверность и правильность информации, указанной в платежном поручении, несет плательщик.

При представлении в банк *платежных поручений в электронном виде* банк при необходимости формирует на бумажном носителе их копии в необходимом количестве экземпляров. На всех экземплярах копий платежных поручений на бумажном носителе перед реквизитами, содержащими наименование, номер, дату расчетного документа, переданного в электронном виде, делается запись: "Копия".

Банк-отправитель вправе принять к исполнению *постоянно действующее платежное поручение* клиента, в соответствии с которым банк-отправитель обязуется переводить средства плательщика в пользу одного или нескольких бенефициаров в определенные сроки, при поступлении денежных средств на счет плательщика или в других случаях.

Постоянно действующее платежное поручение составляется в произвольной форме или в форме, разработанной банком, с указанием всех предусмотренных для платежных поручений обязательных реквизитов и представляется в банк-отправитель в одном экземпляре. Постоянно действующее платежное поручение может быть представлено в банк в электронном виде.

Плательщик вправе в постоянно действующем платежном поручении вместо реквизитов "сумма (цифрами и прописью)", "наименование валюты перевода" сделать запись о порядке определения банком суммы перевода; вместо номеров и дат документов, служащих основанием для осуществления платежа, указать порядок и периодичность их представления (поступления) в банк; предусмотреть иные условия исполнения постоянно действующего платежного поручения.

Банк вправе потребовать от плательщика указания в постоянно действующем платежном поручении четких инструкций относительно порядка определения суммы перевода, условий исполнения постоянно действующего платежного поручения, срока действия или указания на то, что постоянно действующее платежное поручение носит бессрочный характер.

Порядок хранения постоянно действующих поручений в банке-отправителе определяется локальными нормативными правовыми актами.

При осуществлении кредитового перевода в пользу клиента банка-нерезидента наименование бенефициара и при необходимости его адрес указываются в платежном поручении на английском языке или на языке страны бенефициара с использованием латинской графики.

Банк-отправитель при приеме от клиента платежного поручения проверяет:

- 1) заполнение реквизитов платежного поручения; подлинность и целостность платежного поручения, переданного в электронном виде;
- 2) соответствие данных платежного поручения данным документов, представленных в банк-отправитель в установленных законодательством случаях;
- 3) соответствие подписей и оттиска печати заявленным в банк образцам;
- 4) наличие на счете (счетах) плательщика суммы денежных средств, необходимой для осуществления перевода, в том числе для уплаты вознаграждения (платы) за услуги банка в случае, если вознаграждение (плата) производится плательщиком;
- 5) в случаях, установленных законодательными актами Республики Беларусь или нормативными правовыми актами Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь, правомерность осуществления кредитового перевода на основании представленных в банк-отправитель документов.

Банк-отправитель не принимает к исполнению платежные поручения плательщика в следующих случаях, если:

- 1) в платежном поручении имеются исправления и подчистки;
- 2) в платежном поручении не указаны обязательные реквизиты;
- 3) подписи и оттиск печати плательщика на платежном поручении не соответствуют заявленным в банк образцам;
- 4) не представлены необходимые в соответствии с законодательством документы;
- 5) данные платежного поручения не соответствуют данным документов, представленных в банк-отправитель в установленных законодательством случаях;
- 6) у плательщика отсутствуют правовые основания для осуществления кредитового перевода, если контроль со стороны банка-отправителя за правомерностью осуществления кредитового перевода установлен законодательными актами Республики Беларусь или нормативными правовыми актами Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь;
- 7) невозможно провести конверсию, покупку, продажу средств в соответствии с требованиями законодательства или невозможно провести конверсию, покупку, продажу валюты по указанному плательщиком курсу;
- 8) чтение реквизитов платежного поручения вызывает затруднения.

Не принятое к исполнению платежное поручение не позднее банковского дня, следующего за днем его поступления в банк, возвращается банком-отправителем плательщику с указанием на оборотной стороне первого экземпляра платежного поручения причины возврата, заверенной подписью ответственного исполнителя и штампом банка-отправителя, либо банк-отправитель направляет плательщику в электронном виде сообщение о непринятии платежного поручения к исполнению.

При исполнении платежного поручения в полной сумме в день его поступления в банк на всех экземплярах платежного поручения проставляются подпись ответственного исполнителя, дата исполнения и штамп банка-отправителя. При этом дата приема платежного поручения к исполнению может не указываться.

После исполнения первый экземпляр платежного поручения помещается в документы дня банка-отправителя. Второй экземпляр платежного поручения направляется плательщику, если иное не предусмотрено в договоре, заключенном между плательщиком и банком-отправителем.

При поступлении платежного поручения после окончания банковского дня днем его поступления в банк считается следующий банковский день.

При осуществлении кредитовых переводов иностранной валюты платежное поручение до момента исполнения подписывается ответственным исполнителем банка-отправителя. Ответственный исполнитель проставляет на поручении наименование

банка-корреспондента, через который следует выполнить перевод, и дату валютирования (данные реквизиты указываются в случае необходимости).

В случае недостаточности (отсутствия) денежных средств на счете плательщика:

1) платежное поручение, не подлежащее помещению в картотеку к внебалансовому счету "Расчетные документы, не оплаченные в срок", возвращается банком-отправителем плательщику;

2) платежное поручение, подлежащее помещению в картотеку к внебалансовому счету "Расчетные документы, не оплаченные в срок", исполняется в пределах остатка денежных средств на счете. На всех экземплярах платежного поручения проставляются дата приема и отметка о помещении платежного поручения в указанную картотеку. На оборотной стороне всех экземпляров платежного поручения указывается сумма, в которой платежное поручение приходится в данную картотеку. Указанная запись заверяется подписью ответственного исполнителя банка-отправителя. Для частичной оплаты платежного поручения оформляется мемориальный ордер.

Зачисление банком-получателем денежных средств на счет бенефициара - юридического лица производится в соответствии с его номером счета, а на счет бенефициара - физического лица - в соответствии с номером счета, фамилией, собственным именем, отчеством (при наличии), а также в соответствии с датой валютирования, указанными в платежном поручении банка-корреспондента.

11.3 Кредитовые переводы, осуществляемые на основании платежных требований-поручений

Платежные требования-поручения применяются для осуществления кредитовых переводов денежных средств только в случае, если стороны по переводу являются клиентами уполномоченных банков.

Платежное требование-поручение является платежной инструкцией, содержащей требование бенефициара 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.

Платежное требование-поручение представляется бенефициаром непосредственно плательщику, минуя обслуживающие их банки.

Представленное плательщику платежное требование-поручение должно содержать следующие обязательные реквизиты: наименование расчетного документа, дату и номер платежного требования-поручения, а также реквизиты в соответствии с требованиями описания полей "Сумма и валюта", "Плательщик", "Банк-получатель", "Бенефициар", "Назначение платежа".

Первый экземпляр платежного требования-поручения заверяется отпечатком печати и подписями бенефициара.

Об отказе полностью или частично оплатить платежное требование-поручение плательщик уведомляет непосредственно бенефициара в порядке и сроки, определяемые договором, заключенным между ними.

Плательщик при согласии оплатить (полностью или частично) платежное требование-поручение заполняет необходимые реквизиты данного расчетного документа.

Ответственность за достоверность информации, указанной в платежном требовании-поручении, несет плательщик.

Акцептованное плательщиком требование-поручение представляется в банк-отправитель в двух экземплярах, если иное не предусмотрено в договоре, заключенном между банком и клиентом. Первый экземпляр платежного требования-поручения заве-

ряется оттиском печати и подписями должностных лиц плательщика согласно заявленным в банк образцам подписей и оттиска печати.

Порядок исполнения платежного требования-поручения аналогичен порядку исполнения платежного требования.

11.4 Дебетовые переводы, осуществляемые на основании платежных требований

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

Платежные требования применяются при осуществлении внутренних банковских переводов денежных средств, а при наличии международных договоров (соглашений) - и при осуществлении международных переводов.

При проведении дебетовых переводов посредством платежных требований используется акцептная или безакцептная форма расчетов.

Под *акцептом* понимается предварительное согласие плательщика, выраженное в форме заявления на акцепт и содержащее инструкции банку-отправителю исполнить платежное требование в день его поступления в банк-отправитель.

Форма расчетов посредством платежных требований с акцептом используется при расчетах за отгруженные (отпущенные) товары (работы, услуги), в иных случаях - по усмотрению сторон и устанавливается в договоре между бенефициаром и плательщиком.

Безакцептная форма расчетов используется при списании денежных средств со счета плательщика без его согласия в беспорном порядке в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь (речь об этом пойдет несколько ниже в другом вопросе).

Платежное требование оформляется бенефициаром и представляется в банк-получатель для направления в банк-отправитель.

Платежное требование составляется и представляется в банк-получатель в двух экземплярах, если иное не предусмотрено в договоре, заключенном между банком и клиентом. Первый экземпляр платежного требования заверяется оттиском печати и подписями должностных лиц бенефициара согласно заявленным в банк-получатель образцам подписей и оттиска печати.

Платежное требование представляется в банк в течение десяти календарных дней со дня его выписки (день выписки в расчет не принимается) с реестром, оформленным в двух экземплярах. Реестр может не оформляться, если бенефициаром по платежному требованию является банк.

Ответственность за достоверность и правильность информации, указанной в платежном требовании, несет бенефициар.

При приеме на инкассо платежного требования от клиента банк-получатель проверяет правильность оформления платежного требования в соответствии с установленным порядком, а именно проверяется:

- 1) соответствие подписей и оттиска печати заявленным образцам в платежных требованиях на бумажных носителях;
- 2) подлинность и целостность платежных требований, переданных в электронном виде;
- 3) заполнение обязательных реквизитов.

Платежные требования не принимаются банком-получателем, если:

1. В платежном требовании на бумажном носителе имеются исправления и подчистки;

2. В платежном требовании не указаны обязательные реквизиты;
3. Подписи и оттиск печати в платежном требовании на бумажном носителе не соответствуют заявленным образцам;

4. Данные, приведенные в реестре, не соответствуют данным, приведенным в платежном требовании. Не принятые по указанным причинам банком-получателем платежные требования вычеркиваются из реестра и возвращаются представившему их клиенту для переоформления. Платежные требования, оформленные надлежащим образом, принимаются банком-получателем для направления в банк-отправитель;

5. Невозможно установить отправителя либо не подтверждены подлинность и целостность платежного требования, переданного в электронном виде.

На всех экземплярах платежного требования проставляется фактическая дата представления, штамп банка-получателя.

На всех экземплярах реестра указывается фактическая дата представления платежных требований в банк-получатель. Первый экземпляр реестра, заверенный подписью ответственного исполнителя, остается в банке-получателе, второй, заверенный подписью ответственного исполнителя и штампом банка-получателя, - возвращается бенефициару в подтверждение приема документов. Порядок хранения первых экземпляров реестров определяется локальными нормативными правовыми актами банка-получателя.

По платежным требованиям, переданным в электронном виде банк-получатель направляет в электронном виде подтверждение бенефициару о приеме их на инкассо.

Платежные требования, принятые банком-получателем в течение банковского дня, направляются в банк-отправитель не позднее следующего банковского дня.

При поступлении платежного требования банк-отправитель проверяет заполнение обязательных реквизитов, наличие штампа банка-получателя или подлинность и целостность платежного требования, переданного в электронном виде.

Платежные требования не принимаются банком-отправителем, если:

1. В платежном требовании на бумажном носителе имеются исправления и подчистки;
2. На платежном требовании на бумажном носителе отсутствует штамп банка-получателя;
3. Невозможно установить отправителя либо не подтверждены подлинность и целостность платежного требования, переданного в электронном виде;
4. В платежном требовании не указаны обязательные реквизиты;
5. Невозможно установить плательщика;
6. Отсутствует заявление на акцепт в банке-отправителе;
7. В заявлении на акцепт отсутствуют данные, указанные в платежном требовании;
8. В банке-отправителе имеется определение хозяйственного суда о возбуждении в отношении плательщика производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) либо информация о том, что плательщик находится в стадии ликвидации.

Непринятые банком-отправителем платежные требования не позднее банковского дня, следующего за днем их поступления в банк, направляются в банк-получатель для выдачи бенефициару. На оборотной стороне первого экземпляра платежного требования делается запись о причине его неисполнения, которая заверяется подписью ответственного исполнителя и штампом банка-отправителя.

По непринятым платежным требованиям в банк-получатель может направляться сообщение о причине непринятия к исполнению с указанием номера, даты, суммы и

валюты перевода платежного требования, номеров счетов и наименований плательщика и бенефициара.

На всех экземплярах платежного требования, принятого банком-отправителем, проставляется дата его поступления в банк-отправитель. При поступлении платежного требования по окончании банковского дня днем его поступления в банк считается следующий банковский день.

Платежное требование исполняется банком-отправителем на основании полученного от плательщика заявления на акцепт, которое представляется в банк-отправитель в двух экземплярах. Первый и второй экземпляры заявления заверяются подписями должностных лиц и оттиском печати плательщика согласно заявленным в банк-отправитель образцам подписей и оттиска печати. Форму заявления на акцепт банки разрабатывают самостоятельно.

В заявлении на акцепт должны быть указаны:

1. Наименование плательщика и номер счета, с которого будет производиться оплата платежных требований;
2. Наименование(я) бенефициара(ов);
3. Номер(а) и дата(ы) заключенного(ых) договора(ов), по которому(ым) предполагается оплата платежных требований в день их поступления;
4. Расходы по переводу (на чей счет относится вознаграждение (плата) иная информация по договоренности с банком.

При приеме заявления на акцепт ответственный исполнитель банка-отправителя проставляет на обоих экземплярах заявления дату поступления заявления в банк, свою подпись и штамп банка. Первый экземпляр заявления на акцепт хранится в банке-отправителе в отдельной папке, второй - возвращается плательщику.

Ответственный исполнитель сверяет с заявлением на акцепт платежные требования, поступившие в банк плательщика без исполнительных документов.

Банки не рассматривают споры между бенефициаром и плательщиком о причинах невключения бенефициара в заявление на акцепт.

Урегулирование претензий между плательщиком и бенефициаром по поводу необоснованного невключения бенефициара в заявление на акцепт производится сторонами самостоятельно в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь или договором.

Перед исполнением платежных требований, включенных в заявление на акцепт, банк-отправитель проверяет:

- 1) в случаях, установленных законодательными актами Республики Беларусь или нормативными правовыми актами Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь, - правомерность осуществления дебетового перевода на основании представленных в банк-отправитель документов;
- 2) соответствие данных платежного требования данным документов, представленных в банк-отправитель в установленных законодательством случаях.

Платежные требования, включенные плательщиком в заявление на акцепт, не подлежат исполнению в случае:

1. Непредставления необходимых в соответствии с законодательством документов;
2. Несоответствия данных платежного требования данным документов, представленных в банк-отправитель в установленных законодательством случаях;
3. Отсутствие правовых оснований у плательщика на осуществление дебетового перевода, если контроль со стороны банка-отправителя за правомерностью осуществления дебетового перевода установлен законодательными актами Республики Беларусь

или нормативными правовыми актами Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь.

Не принятые к исполнению банком-отправителем по указанным выше причинам платежные требования считаются неакцептованными и подлежат возврату не позднее банковского дня, следующего за днем их поступления.

Принятые к исполнению платежные требования при наличии достаточной суммы денежных средств на счете плательщика подлежат оплате банком-отправителем в полной сумме. После исполнения на всех экземплярах платежного требования проставляются дата исполнения, подпись ответственного исполнителя и штамп банка. При этом дата приема платежного требования к исполнению может не указываться.

Первый экземпляр платежного требования помещается в документы дня банка-отправителя. Второй экземпляр платежного требования направляется плательщику, если иное не предусмотрено в договоре, заключенном между плательщиком и банком-отправителем.

Принятые к исполнению платежные требования, для оплаты которых на счете плательщика денежных средств недостаточно, оплачиваются в пределах остатка средств на счете. На всех экземплярах платежного требования ответственным исполнителем банка-отправителя первоначальная сумма зачеркивается и рядом проставляется сумма, в которой платежное требование подлежит оплате. Исправление суммы заверяется подписью ответственного исполнителя. На оборотной стороне всех экземпляров платежного требования делается запись о причине его неисполнения в полной сумме, все экземпляры платежного требования заверяются подписью ответственного исполнителя и штампом банка-отправителя.

11.5 Дебетовые переводы, осуществляемые на основании чека

Правила проведения расчетов в безналичной форме посредством чеков устанавливаются нормативными правовыми актами Национального банка, а именно Инструкцией № 66 и Инструкцией о порядке проведения операций с использованием чеков из чековых книжек и расчетных чеков (утверждена Постановлением правления НБ Республики Беларусь 30 марта 2005 г. № 43).

В соответствии с п. 100.1 Инструкции № 66, *чек* - ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя провести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Для изучения данного вопроса необходимо определить основные понятия, используемые в рассматриваемых отношениях.

Чекодержателем является лицо, в пользу которого производится выплата средств по чеку.

Чекодателем является лицо, за счет которого осуществляется выплата средств по чеку.

Если чекодателем по чеку является банк, то такой чек называется *банковским чеком*.

Заявителем является лицо, по поручению и за счет которого уполномоченный банк выписывает банковский чек.

Для осуществления рассматриваемых операций открывается *счет специального режима* - счет, открытый в банке чекодателя, на котором учитываются денежные средства, предназначенные для оплаты чеков из чековых книжек, расчетных чеков по мере их поступления в банк чекодателя.

Банком чекодателя является банк, в котором чекодателю открыт счет специального режима.

Банк чекодержателя - банк, в котором у чекодержателя открыт счет, денежными средствами на котором он вправе распоряжаться (далее - счет чекодержателя), и / или счет по учету кредитов чекодержателя.

Чековая книжка состоит из обложки, контрольного талона и 10, 20, 25 или 50 чеков.

Чековая книжка и расчетные чеки выписываются на сумму денежных средств, находящуюся на счете специального режима. Начисление процентов на сумму денежных средств, учитываемых на счете специального режима, осуществляется в порядке и размере, установленных банком чекодателя.

Чековая книжка действительна в течение 1 года со дня ее выдачи банком чекодателя. Расчетный чек действителен в течение 30 календарных дней со дня его выдачи банком чекодателя.

Для получения чековой книжки физическое лицо должно оформить в банке заявление-обязательство на получение чековой книжки.

На основании заявления-обязательства физического лица банк открывает счет специального режима. Зачисление денежных средств на данный счет осуществляется путем перечисления со счета, денежными средствами на котором физическое лицо вправе распоряжаться, счета по учету кредитов и / или внесения наличных средств в кассу банка.

При оформлении чековой книжки ответственный исполнитель банка чекодателя:

1. Убеждается в личности получателя чековой книжки по документу, удостоверяющему личность, проверяет наличие необходимой суммы денежных средств на счете специального режима, правильность оформления заявления-обязательства физического лица, соответствие подписи получателя чековой книжки образцу его подписи в документе, удостоверяющем личность. При получении чековой книжки по доверенности проверяет правильность оформления доверенности;

2. Заполняет реквизиты чековой книжки;

3. Отделяет контрольный талон от корешка по отрывной полосе. Корешок контрольного талона остается в чековой книжке. Контрольный талон служит основанием для списания банком в расход бланка чековой книжки и хранится в порядке, установленном банком;

4. На заявлении-обязательстве физического лица указывает дату выдачи и дату окончания срока действия чековой книжки;

5. Просит физическое лицо либо представителя физического лица проставить подпись на обложке чековой книжки;

6. Подписывает заявление-обязательство физического лица, контрольный талон, а также записи на обложке чековой книжки;

7. Реквизиты, заполненные ответственным исполнителем, подлежат дополнительному контролю, в связи с чем ответственный исполнитель передает заявление-обязательство физического лица вместе с чековой книжкой, контрольным талоном, доверенностью и копией доверенности работнику, осуществляющему дополнительный контроль (далее - контролер).

Для получения чековой книжки юридическое лицо представляет в банк по месту открытия текущего (расчетного) банковского счета, субсчета, счета по учету кредитов заявление-обязательство на получение чековой книжки юридическим лицом, заверенное подписями должностных лиц, имеющих право распоряжаться счетом, и оттиском печати юридического лица согласно заявленным в банк образцам подписей и оттиску печати.

На основании заявления-обязательства юридического лица банк открывает счет специального режима. Денежные средства перечисляются на данный счет со счета юридического лица и (или) счета по учету кредитов в порядке, предусмотренном нор-

мативным правовым актом Национального банка, регулирующим осуществление безналичных расчетов в форме банковского перевода, и другими нормативными правовыми актами Национального банка.

При расчетах за товары (работы, услуги) чекодатель представляет чек из чековой книжки, лицевая сторона которого заполнена в соответствии с требованиями Инструкции № 43.

Работник чекодержателя, принимающий чеки из чековой книжки в уплату за товары (работы, услуги):

1. Удостоверяется в личности чекодателя (представителя чекодателя) по документу, удостоверяющему личность;

2. Проверяет:

- правильность заполнения чека из чековой книжки;

- срок действия чековой книжки;

- наличие записи банка чекодателя на обложке чековой книжки о наличии копии доверенности в банке чекодателя в случае подписания чека из чековой книжки по доверенности. При отсутствии данной записи - наличие и правильность оформления предъявленной представителем физического лица доверенности, копии доверенности, заверенной в установленном порядке;

- соответствие подписи чекодателя (представителя чекодателя) на чеке образцу его подписи в документе, удостоверяющем личность и на обложке чековой книжки. При отсутствии образца подписи представителя физического лица на обложке чековой книжки подпись представителя физического лица на чеке должна соответствовать образцу его подписи в документе, удостоверяющем личность и доверенности (при ее наличии). При необходимости чекодатель (представитель чекодателя) должен расписаться повторно на любом свободном месте заполненного чека;

- соответствие суммы, указанной в реквизите "Исходящий остаток" корешка оплачиваемого чека из чековой книжки, остатку по предыдущему чеку за минусом суммы оплачиваемого товара (работы, услуги);

3. Принимает чек из чековой книжки к оплате, проставляя на обороте данного чека и его корешка оттиск печати (штампа) чекодержателя и дату приема чека к оплате (наименование месяца указывается прописью), заполняет на оборотной стороне чека из чековой книжки соответствующие реквизиты, подписывает чек из чековой книжки и его корешок.

Неправильно оформленный чек либо чек, на котором имеются подчистки, исправления текста или суммы, к оплате не принимается.

Если при заполнении реквизитов в чеке из чековой книжки допущена ошибка, на корешке данного чека и на самом чеке производится запись: "Испорчен". При этом чек остается в чековой книжке.

Если на корешке чека из чековой книжки, оплаченного ранее, имеется надпись "Испорчен", а сам испорченный чек отсутствует, плата за товары (работы, услуги) не производится. Чекодателю (представителю чекодателя) в таком случае рекомендуется обратиться в банк чекодателя.

Обмен чека из чековой книжки на наличные деньги чекодержателем не производится.

Принятые в уплату чеки из чековых книжек чекодержатель представляет в банк чекодержателя вместе с поручением-реестром.

Поручение-реестр составляется отдельно на каждый банк чекодателя в четырех экземплярах. Первый и третий экземпляры поручения-реестра заверяются подписями уполномоченных лиц и оттиском печати чекодержателя согласно заявленным в банк образцам подписей и оттиска печати.

Если чекодатель и чекодержатель обслуживаются в одном банке, поручение-реестр представляется в банк в двух экземплярах. Первый экземпляр поручения-реестра заверяется подписями уполномоченных лиц и оттиском печати чекодержателя согласно заявленным в банк образцам подписей и оттиска печати.

При приеме чеков из чековых книжек ответственный исполнитель банка чекодержателя проверяет соответствие реквизитов приложенных чеков из чековых книжек данным, указанным в поручении-реестре, наличие на каждом чеке из чековой книжки реквизитов банка чекодателя, а также заверенные подписью чекодержателя отметки (дата, оттиск печати (штамп), подтверждающие принятие чека из чековой книжки к оплате.

Оформленные ненадлежащим образом чеки из чековых книжек возвращаются чекодержателю. При этом суммы непринятых чеков из чековых книжек вычеркиваются из поручения-реестра с исправлением его итога. Внесенные изменения заверяются подписью ответственного исполнителя банка чекодержателя.

Банк чекодателя, получив поручение-реестр и чеки из чековых книжек, проверяет полноту включения в поручение-реестр приложенных к нему чеков из чековых книжек, достоверность и правильность оформления чеков как чекодателем (представителем чекодателя), так и чекодержателем, соответствие подписи чекодателя (представителя чекодателя) на чеке из чековой книжки ее образцу на заявлении-обязательстве либо подписи на доверенности, данные документа, удостоверяющего личность. На всех экземплярах поручения-реестра проставляет дату его поступления в банк чекодателя. При наличии денежных средств на счете специального режима банк чекодателя оплачивает чеки из чековой книжки с указанием даты оплаты на поручении-реестре. Второй экземпляр поручения-реестра с отметкой об исполнении возвращается в банк чекодержателя. При отсутствии денежных средств на счете специального режима чеки из чековой книжки в день поступления в банк чекодателя должны быть отправлены без оплаты в банк чекодержателя (инкассирующий банк).

Оплаченные чеки из чековой книжки вместе с первым экземпляром поручения-реестра остаются в банке чекодателя и помещаются в документы дня.

Чеки из чековых книжек, срок действия которых истек, представляются чекодержателем нотариусу в порядке, установленном законодательством, для предъявления к платежу и удостоверения неоплаты.

11.6 Понятие и виды инкассо

В соответствии со ст. 267 БК 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 БК, если иное не предусмотрено специальным законодательством Республики Беларусь.

Особенности обращения документов и отдельных видов инкассо определяются нормативными правовыми актами Национального банка.

Банк-ремитент обязан принять от принципала инкассовое поручение (заявление) и документы, указанные в инкассовом поручении (заявлении), проверить правильность оформления инкассового поручения (заявления) и наличие документов, указанных в нем. В случае надлежащего оформления инкассового поручения (заявления) и наличия документов, указанных в нем, банк-ремитент направляет в представляющий банк либо плательщику, если банк-ремитент выполняет функции представляющего банка, принятые на инкассо документы не позднее банковского дня, следующего за днем их поступления, или в иной срок, указанный в инкассовом поручении (заявлении).

Банк-ремитент не несет ответственности перед принципалом за отказ плательщика или представляющего банка произвести оплату финансовых документов. В случае такого отказа банк-ремитент обязан немедленно уведомить об этом принципала и отослать ему возвращенные финансовые документы.

При акцептной форме инкассо *представляющий банк обязан* известить плательщика о требованиях принципала и (или) представить документы плательщику не позднее банковского дня, следующего за днем получения банком документов по инкассо, или в иной срок, указанный в полученных инструкциях.

Представляющий банк не несет ответственности перед принципалом за отказ плательщика от акцепта представленных документов.

При безакцептной форме инкассо представляющий банк обязан проверить по внешним признакам подлинность представленных финансовых документов и в день поступления этих документов перечислить взыскиваемую сумму банку-ремитенту, а в случае поступления их после окончания банковского дня – в следующий банковский день.

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.

В случаях, когда исполнение инкассо задерживается по вине представляющего банка, принципал независимо от наличия договорных отношений имеет право предъявить иск непосредственно представляющему банку.

Инкассо считается международным, если одна из сторон, участвующих в расчетах по инкассо, является нерезидентом.

Особенности международного инкассо определяются нормами международных договоров, международными правилами и обычаями, а также нормами применимого к международному инкассо права.

11.7 Бесспорный порядок списания денежных средств

Осуществление бесспорного порядка списания средств регулируется ст. 207 БК и главой 11 Инструкции № 66.

Бесспорный порядок списания денежных средств означает списание денежных средств со счета плательщика без его согласия в соответствии с платежными инструкциями взыскателя на основании исполнительных документов в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Списание средств в бесспорном порядке допускается со счетов плательщика, предназначенных для учета денежных средств, которыми плательщик вправе распоряжаться, в случае, если такое списание средств не противоречит режиму счета, установленному законодательными актами Республики Беларусь.

Для взыскания денежных средств в бесспорном порядке взыскателем оформляется платежное требование в соответствии с порядком, установленным Инструкцией № 66, и представляется в обслуживающий его банк в трех экземплярах. В верхней части платежного требования делается отметка «Без акцепта».

Ответственность за достоверность и правильность информации, указанной в платежном требовании, несет взыскатель.

При приеме на инкассо платежные требования помимо проверки на предмет правильности их оформления, дополнительно проверяются на предмет правомерности их выставления.

Платежное требование при безакцептной форме инкассо должно представляться в банк взыскателя с исполнительным документом.

Исполнительные документы предъявляются в банк в пределах срока давности для предъявления исполнительных документов к исполнению. Сроки давности и порядок их исчисления устанавливаются законодательством Республики Беларусь.

Если исполнительный документ предусматривает взыскание с двух или нескольких плательщиков без указания на то, что взыскание производится солидарно, взыскатель должен представить в обслуживающий банк платежные требования, составленные отдельно на каждого плательщика, с приложением исполнительного документа на каждого плательщика.

При наличии в исполнительном документе указания на то, что взыскание производится солидарно, обращение взыскания в целом или в любой части на денежные средства, находящиеся на счете того или иного плательщика, осуществляется по усмотрению взыскателя, который должен составить платежное требование на списание средств со счета того или иного плательщика.

В случаях, когда судебное решение вынесено в пользу нерезидента, не имеющего счета в банке Республики Беларусь, оформление и предъявление в банк платежного требования в пользу данного нерезидента могут производиться лицом, им уполномоченным (далее - уполномоченное лицо).

Уполномоченным лицом может являться резидент или нерезидент, имеющий счет в уполномоченном банке.

При приеме платежных требований, оформленных на основании исполнительного документа, банк взыскателя проверяет:

- 1) наличие исполнительного документа;
- 2) возможность его приема по сроку давности;
- 3) соответствие суммы платежного требования сумме, подлежащей взысканию по исполнительному документу.

При наличии на исполнительном документе отметок о частичной оплате суммой исполнительного документа считается сумма, указанная в нем, за вычетом ранее опла-

ченных сумм. Сумма, указанная в платежном требовании, должна быть меньше либо равна сумме, подлежащей взысканию по исполнительному документу.

Платежное требование считается неправомерно предъявленным и не принимается банком взыскателя в следующих случаях:

1. Без исполнительного документа;
2. Если срок давности для предъявления исполнительного документа к исполнению истек;
3. Если сумма, указанная в платежном требовании, больше суммы, указанной в исполнительном документе;
4. Если данные, указанные в исполнительном документе, не соответствуют данным, указанным в платежном требовании.

Платежные требования, не принятые банком взыскателя по причине неправильного их оформления или/и неправомерного выставления, вычеркиваются из реестра и возвращаются представившему их клиенту для переоформления. На оборотной стороне первого экземпляра платежного требования указываются причины его возврата.

На всех экземплярах принятых банком взыскателя платежных требований проставляются фактическая дата представления и оттиск штампа банка. Платежные требования вместе с исполнительными документами, принятые банком взыскателя в течение банковского дня, направляются в банк-отправитель не позднее следующего банковского дня.

На всех экземплярах платежного требования, принятого к исполнению банком-отправителем, проставляется дата его поступления в банк-отправитель. При поступлении платежного требования по окончании банковского дня днем его поступления в банк считается следующий банковский день.

При поступлении в банк-отправитель платежные требования проверяются на предмет правильности их оформления (в том числе правильности указания в платежном требовании номера счета и наименования плательщика) и правомочности предъявления.

Платежные требования, не принятые по причине неправильного их оформления или/и неправомерного предъявления, а также при наличии в банке определения хозяйственного суда о возбуждении в отношении плательщика производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) или информации о том, что плательщик находится в стадии ликвидации, возвращаются банком-отправителем вместе с приложенными исполнительными документами в банк взыскателя для выдачи взыскателю в порядке, предусмотренном частями второй, третьей и пятой пункта 66 Инструкции № 66.

Платежные требования, принятые к исполнению банком-отправителем, при наличии достаточной суммы денежных средств на счете плательщика исполняются в полной сумме в день поступления.

Комиссионное вознаграждение банка-отправителя и других банков, участвующих в переводе, относятся на счет плательщика за исключением случаев, когда законодательством Республики Беларусь предусмотрено, что с плательщика не взимается плата за услуги банка.

На всех экземплярах исполненных платежных требований проставляются дата исполнения, подпись ответственного исполнителя, штамп банка. При этом дата приема платежного требования к исполнению может не указываться. Первый экземпляр платежного требования помещается в документы дня банка-отправителя; второй и третий экземпляры вместе с исполнительным документом направляются плательщику. Если сумма исполненного платежного требования меньше суммы исполнительного документа (в том числе с учетом отметок о частичной оплате), второй экземпляр платежного

требования направляется плательщику, а третий экземпляр вместе с исполнительным документом возвращается в банк взыскателя для выдачи взыскателю.

Платежные требования, предъявленные к текущему счету плательщика - юридического лица, для оплаты которых средств на текущем счете плательщика - юридического лица недостаточно, исполняются частично.

Неисполненные (частично исполненные) платежные требования, предъявленные к текущему счету плательщика, в неоплаченной сумме приходяются по внебалансовому счету "Расчетные документы, не оплаченные в срок" и помещаются в картотеку к указанному счету. На всех экземплярах платежных требований проставляется отметка о помещении в картотеку к внебалансовому счету "Расчетные документы, не оплаченные в срок", на оборотной стороне указывается сумма, в которой платежное требование приходуется в данную картотеку. Произведенная запись заверяется подписью ответственного исполнителя банка-отправителя.

Третий экземпляр частично оплаченного (неоплаченного) платежного требования направляется плательщику, если иное не предусмотрено договором между банком и плательщиком.

Порядок проведения операций с платежными требованиями, помещенными в картотеку к внебалансовому счету "Расчетные документы, не оплаченные в срок", определен в разделе IV Инструкции № 66.

Для исполнения платежного требования, предъявленного к счетам плательщика - физического лица и иным счетам (за исключением текущих счетов) плательщика - юридического лица, средства, поступающие на счет в течение банковского дня, накапливаются для его оплаты (накопление производится при отсутствии или недостаточности средств на счете, необходимых для исполнения платежного требования в полной сумме).

В случае недостаточности средств, необходимых для исполнения платежного требования в полной сумме, на начало банковского дня, следующего за днем его поступления, оно исполняется частично в пределах остатка средств на счете.

В этом случае сумма на всех экземплярах частично оплачиваемых платежных требований зачеркивается и рядом проставляется сумма, в которой платежное требование подлежит оплате. Исправление заверяется подписью ответственного исполнителя. В исполнительном документе, приложенном к частично оплачиваемому платежному требованию, банком-отправителем делается отметка о сумме частичной оплаты, которая заверяется штампом банка, подписями ответственного исполнителя и лица, уполномоченного осуществлять дополнительный контроль.

На всех экземплярах платежного требования указывается причина его исполнения не в полной сумме, проставляются дата исполнения, подпись ответственного исполнителя, штамп банка. Первый экземпляр платежного требования помещается в документы дня банка-отправителя, второй экземпляр направляется плательщику, третий экземпляр вместе с исполнительным листом направляется в банк взыскателя для выдачи взыскателю.

При отсутствии средств на счете плательщика на начало банковского дня, следующего за днем поступления, все экземпляры платежного требования с исполнительным документом возвращаются в банк взыскателя.

На оборотной стороне первого экземпляра платежного требования, подлежащего отсылке в банк взыскателя, делается запись о причине его неисполнения, которая заверяется подписью ответственного исполнителя и штампом банка.

ТЕМА 12. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

12.1 Понятие и виды валютных операций

Закон Республики Беларусь "О валютном регулировании и валютном контроле" дает юридическое содержание валютные операции, которые имеют четкие границы и не подлежат расширительному толкованию. **Валютными операциями** являются:

- сделки, предусматривающие использование иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте, платежных документов в иностранной валюте;
- сделки между резидентами и нерезидентами, предусматривающие использование белорусских рублей, ценных бумаг в белорусских рублях;
- сделки между нерезидентами, предусматривающие использование белорусских рублей, ценных бумаг в белорусских рублях, совершаемые на территории Республики Беларусь;
- ввоз и пересылка в Республику Беларусь, а также вывоз и пересылка из Республики Беларусь валютных ценностей;
- международные банковские переводы;
- операции нерезидентов с белорусскими рублями по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, не влекущие перехода права собственности на эти белорусские рубли;
- операции с иностранной валютой по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, банках и иных кредитных организациях за пределами Республики Беларусь, не влекущие перехода права собственности на эту иностранную валюту.

Валютные операции, проводимые между резидентами и нерезидентами, подразделяются на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала.

Текущими валютными операциями являются валютные операции, проводимые между резидентами и нерезидентами и предусматривающие:

- 1) осуществление расчетов по сделкам, предусматривающим экспорт и (или) импорт товаров (работ, услуг), охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, если срок между датой поступления денежных средств (платежа) и датой отгрузки (поступления) товара (выполнения работ, оказания услуг), передачи охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности не превышает 180 дней, включая осуществление таких расчетов с использованием ценных бумаг, выполняющих функции расчетных документов, если срок платежа по ценной бумаге обеспечивает поступление (уплату) денежных средств в срок, не превышающий 180 дней с (до) даты отгрузки (поступления) товара (выполнения работ, оказания услуг), передачи охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности;
- 2) предоставление и получение кредитов и (или) займов на срок, не превышающий 180 дней;
- 3) перевод и получение процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам (депозитам), инвестициям, заемным и кредитным операциям;
- 4) операции неторгового характера.

В соответствии со ст. 7 Закона «О валютном регулировании и валютном контроле», **валютными операциями, связанными с движением капитала**, являются следующие валютные операции, проводимые между резидентами и нерезидентами:

- а) приобретение акций при их распределении среди учредителей, а также доли в уставном фонде или пая в имуществе нерезидентов;

б) приобретение ценных бумаг, выпущенных резидентами или нерезидентами, за исключением приобретения акций при их распределении среди учредителей;

в) переводы для осуществления расчетов по обязательствам, предусматривающим передачу имущества, относимого законодательством Республики Беларусь к недвижимому имуществу, либо прав на него;

г) расчеты по сделкам, предусматривающим экспорт и (или) импорт товаров (работ, услуг), охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, если срок между датой поступления денежных средств (платежа) и датой отгрузки (поступления) товара (выполнения работ, оказания услуг), передачи охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности превышает 180 дней, включая осуществление таких расчетов с использованием ценных бумаг, выполняющих функции расчетных документов, если срок платежа по ценной бумаге обеспечивает поступление (уплату) денежных средств в срок, превышающий 180 дней с (до) даты отгрузки (поступления) товара (выполнения работ, оказания услуг), передачи охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности;

д) предоставление и получение кредитов и (или) займов на срок, превышающий 180 дней;

е) иные валютные операции, не относимые к текущим валютным операциям.

Ст. 12 Закона выделяет валютно-обменные операции, к которым относятся:

- операции по обмену иностранной валюты на белорусские рубли и (или) обмену белорусских рублей на иностранную валюту по установленным обменным курсам (купля-продажа иностранной валюты);

- операции по обмену одного вида иностранной валюты на другой вид иностранной валюты по установленным обменным курсам (конверсия иностранной валюты);

- иные операции, определенные Национальным банком.

12.2 Субъекты валютных операций

Валютно-обменные операции на территории Республики Беларусь осуществляются через банки и небанковские кредитно-финансовые организации, получившие специальные разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности.

Вышеуказанный Закон определяет также субъектов валютных операций, к которым относятся резиденты и нерезиденты Республики Беларусь.

Резидентами Республики Беларусь являются:

- физические лица, имеющие постоянное место жительства на территории Республики Беларусь, в том числе временно находящиеся за ее пределами;

- юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Республики Беларусь, с местонахождением в Республике Беларусь, в том числе юридические лица с иностранными инвестициями (совместные и иностранные предприятия);

- предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, с местонахождением в Республике Беларусь и зарегистрированные в соответствии с законодательством республики (индивидуальные предприниматели без права образования юридического лица);

- дипломатические и иные официальные представительства Республики Беларусь, находящиеся за ее пределами;

- находящиеся за пределами Республики Беларусь филиалы и представительства резидентов.

Нерезиденты – это:

- физические лица, имеющие местожительство за пределами Республики Беларусь, в том числе временно находящиеся в Республике Беларусь;
- юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами Республики Беларусь, в том числе юридические лица с инвестициями резидентов Республики Беларусь;
- предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, с местонахождением за пределами Республики Беларусь, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств;
- находящиеся на территории Республики Беларусь иностранные дипломатические представительства, а также международные организации, их филиалы и представительства;
- находящиеся в Республике Беларусь филиалы и представительства нерезидентов.

Закон Республики Беларусь «О валютном регулировании и валютном контроле» устанавливает также порядок осуществления текущих валютных операций и валютных операций, связанных с движением капитала.

Купля-продажа и (или) конверсия иностранной валюты могут осуществляться на валютных биржах и на внебиржевом валютном рынке.

Национальный банк может устанавливать предельные значения обменных курсов, по которым осуществляются купля-продажа и (или) конверсия иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь.

Порядок осуществления валютно-обменных операций, а также условия отнесения их к операциям, осуществляемым на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь, устанавливаются Национальным банком. При этом, нормативно-правовое регулирование имеет свои особенности в зависимости от того, с кем банк осуществляет валютно-обменные операции: с физическими лицами или с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями. В первом случае банки руководствуются Правилами осуществления валютно-обменных операций с участием физических лиц, утверждено постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 01.02.2011 № 35 «Об утверждении Инструкции о порядке осуществления валютно-обменных операций с участием физических лиц и организации работы обменных пунктов, касс при проведении таких операций», которые выделяют следующие виды валютно-обменных операций:

- продажа иностранной валюты - операция по обмену банками белорусских рублей физического лица на иностранную валюту по установленному обменному курсу;
- покупка иностранной валюты - операция по обмену банками иностранной валюты физического лица на белорусские рубли по установленному обменному курсу;
- конверсия иностранной валюты - операция по обмену банками одного вида иностранной валюты физического лица на другой вид иностранной валюты по установленным обменным курсам;
- продажа платежных документов в иностранной валюте за белорусские рубли - операция по обмену банками белорусских рублей физического лица на платежные документы в иностранной валюте по установленному обменному курсу;
- покупка платежных документов в иностранной валюте за белорусские рубли - операция по обмену банками платежных документов в иностранной валюте физического лица на белорусские рубли по установленному обменному курсу;
- конверсия платежных документов в иностранной валюте - операция по обмену банками платежных документов в иностранной валюте на иностранную валюту, отличную от валюты, в которую номинирован платежный документ в иностранной валюте;

- продажа платежных документов в иностранной валюте за иностранную валюту
- операция по обмену банками иностранной валюты физического лица на платежные документы в иностранной валюте;
- покупка платежных документов в иностранной валюте за иностранную валюту
- операция по обмену банками платежных документов в иностранной валюте физического лица на иностранную валюту;
- размен - операция по обмену наличной иностранной валюты одного номинала на наличную иностранную валюту этого же вида другого номинала;
- замена - замена изъятых или изымаемых из обращения, но принимаемых к обмену, а также изношенных, поврежденных, но сохранивших признаки платежности денежных знаков иностранной валюты, подлинность которых не вызывает сомнения, на платежные денежные знаки той же иностранной валюты тех же либо других номиналов;
- инкассо - прием наличной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте, вызывающих сомнение в их платежности, для направления на исследование по платежности.

При осуществлении валютно-обменных операций с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями банки руководствуются Инструкцией о порядке совершения валютно-обменных операций с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июля 2005 г. №112 «Об утверждении Инструкции о порядке совершения валютно-обменных операций с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», которая выделяет следующие виды валютно-обменных операций:

- покупка иностранной валюты – обмен банками белорусских рублей субъекта валютных операций, банка, банка-нерезидента на иностранную валюту по установленным обменным курсам;
- продажа иностранной валюты – обмен банками иностранной валюты субъекта валютных операций, банка, банка-нерезидента на белорусские рубли по установленным обменным курсам;
- конверсия иностранной валюты – обмен банками одного вида иностранной валюты субъекта валютных операций, банка, банка-нерезидента на другой вид иностранной валюты по установленным обменным курсам.

ТЕМА 13. БАНКОВСКОЕ ХРАНЕНИЕ

По договору банковского хранения одна сторона (хранитель) обязуется за вознаграждение хранить переданные ей другой стороной (поклажедателем) документы и ценности и вернуть их поклажедателю в сохранности.

По договору банковского хранения в качестве хранителя могут выступать банк или небанковская кредитно-финансовая организация.

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).

Виды банковского хранения.

Банковское хранение может быть закрытое, сейфовое или открытое.

Закрытое банковское хранение.

Закрытое банковское хранение - вид банковского хранения, при котором хранение предметов банковского хранения осуществляется с предоставлением поклажедате-

лю охраняемого хранителем индивидуального банковского сейфа (ячейки сейфа, изолированного помещения в банке, небанковской кредитно-финансовой организации). Хранитель обеспечивает поклажедателю возможность помещения предметов банковского хранения в индивидуальный банковский сейф и изъятия их из него вне чьего-либо контроля, в том числе и контроля со стороны хранителя.

Сейфовое банковское хранение.

Сейфовое банковское хранение - вид банковского хранения, при котором хранение предметов банковского хранения осуществляется с предоставлением поклажедателю охраняемого хранителем индивидуального банковского сейфа (ячейки сейфа, изолированного помещения в банке, небанковской кредитно-финансовой организации). Хранитель осуществляет контроль за помещением поклажедателем предметов банковского хранения в индивидуальный банковский сейф и изъятием их из него.

Открытое банковское хранение.

Открытое банковское хранение - вид банковского хранения, при котором хранитель обязуется хранить предметы банковского хранения поклажедателя, а по истечении срока договора банковского хранения вернуть их в неизменном виде.

При открытом банковском хранении предметы банковского хранения разных поклажедателей хранятся отдельно, без опечатывания, с указанием имени каждого поклажедателя.

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.

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.

ТЕМА 14. ЛИЗИНГОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКОВ

Лизинговая деятельность - предпринимательская деятельность по приобретению лизингодателем в собственность имущества в целях его последующего предоставления за плату во временное владение и пользование юридическому или физическому.

1 сентября 2014 года вступил в силу Указ Президента Республики Беларусь от 25.02.2014 № 99 «О вопросах регулирования лизинговой деятельности» (далее – Указ). Данный законодательный акт изменил систему правового регулирования лизинга, ввел новые требования и правила осуществления этого вида деятельности. Во исполнение Указа были приняты нормативные правовые акты, более детально урегулировавшие вопросы, затронутые Указом.

Согласно Указу лизингодателями могут выступать только юридические лица, включенные в реестр лизинговых организаций (далее – Реестр). Исключение сделано для:

- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при условии заключения не более трех договоров лизинга в течение одного календарного года и (или) общей стоимости предметов лизинга, передаваемых по одному или нескольким договорам ли-

зинга, заключенным этими лизингодателями в одном календарном году, менее 10 000 базовых величин;

- иностранных организаций, осуществляющих лизинговую деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство;
- юридических лиц, имеющих право предоставлять имущество на условиях лизинга в соответствии с решениями Президента Республики Беларусь;
- банков.

Таким образом, индивидуальные предприниматели могут осуществлять лизинговую деятельность в весьма ограниченном по количеству сделок и стоимости предметов лизинга объеме. Правила включения лизинговых организаций в Реестр Единственным требованием, которое необходимо выполнить, чтобы быть включенным в Реестр, является формирование уставного фонда в размере не ниже суммы, эквивалентной 50 000 евро. Это требование не распространяется на лизинговые организации, которые осуществляли лизинговую деятельность по состоянию на 01.09.2014. На такие организации возлагается обязанность сформировать свои уставные фонды:

- на 01.07.2015 – в размере не менее суммы, эквивалентной 25 000 евро;
- на 01.07.2016 – в размере не менее суммы, эквивалентной 50 000 евро. Кроме послаблений при включении в Реестр такие организации имеют право осуществлять лизинговую деятельность без включения в Реестр до 01.03.2015. Осуществление лизинговой деятельности без включения в Реестр освобождает таких лизингодателей от необходимости выполнения ряда требований, которые установлены только для лизинговых организаций, включенных в Реестр. Ведение Реестра осуществляет Национальный банк Республики Беларусь. Вопросы создания и ведения Реестра регулируются Инструкцией о порядке создания и ведения реестра лизинговых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.06.2014 № 423 (далее – Инструкция № 423), которая вступила в силу 1 сентября 2014 г.

Для включения в Реестр лизинговая организация представляет следующие документы:

- заявление о включении в Реестр (в двух экземплярах по форме, утвержденной тем же постановлением, что и Инструкция № 423);
- копию устава;
- копию документа, подтверждающего формирование уставного фонда в требуемом размере.

Документы могут быть поданы в Нацбанк представителем лизинговой организации лично в ходе приема либо направлены по почте заказным письмом.

Нацбанк отказывает во включении в Реестр по следующим основаниям:

- не выполнено требование о формировании уставного фонда;
- представленные документы не соответствуют законодательству;
- не истек срок, на который лизинговая организация была ранее исключена из Реестра. Если оснований для отказа во включении в Реестр нет, Нацбанк включает организацию в Реестр и присваивает ей идентификационный код, являющийся уникальным пятисимвольным кодом, позволяющим идентифицировать данную организацию при представлении отчетности и иной информации в Нацбанк, и выдает свидетельство.

Указ предусматривает следующие основания для исключения из Реестра:

- заявление самой лизинговой организации;
- исключение лизинговой организации из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее - ЕГР), т.е. прекращение ее существования в результате ликвидации, банкротства или реорганизации в форме слияния или присоединения к другому юридическому лицу;

- систематическое (2 и более раз в течение календарного года) неисполнение лизинговой организацией письменного предписания об устранении нарушений и (или) требования Нацбанка об отстранении от работы руководителя и (или) главного бухгалтера лизинговой организации и (или) их заместителей;

- несоблюдение лизинговой организацией требования в отношении минимального размера уставного фонда.

Нацбанк вносит изменения в Реестр в следующих случаях:

- при изменении сведений, указанных лизинговой организацией в заявлении о включении в Реестр;

- при представлении лизинговой организацией заявления об исключении ее из Реестра;

- при исключении юридического лица из ЕГР. Предоставление отчетности и информации.

На лизинговые организации, включенные в Реестр, возлагается обязанность по предоставлению отчетности и иной информации Нацбанку. Объем и порядок предоставления информации и отчетности определены Инструкцией об объеме и порядке раскрытия информации о лизинговой деятельности и финансовом состоянии лизинговых организаций, включенных в реестр лизинговых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 01.08.2014 № 495 (Инструкция № 495). Раскрытие информации об осуществляемой деятельности обеспечивается лизинговой организацией путем размещения в принадлежащих ей помещениях и на официальном сайте с обновлением ее не позднее 5 рабочих дней со дня изменения.

Состав размещаемой информации установлен Инструкцией № 495. В него входят общие сведения об организации, сведения о включении ее в Реестр, контактные данные организации и ее филиалов, виды и условия осуществляемых в рамках лизинга сделок.

Только на сайте (но не в помещениях) обязательно размещение:

- устава организации,
- годовой бухгалтерской и (или) финансовой отчетности с аудиторским заключением (не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным),

- годовой бухгалтерской и (или) финансовой отчетности, составленной в соответствии с требованиями МСФО с аудиторским заключением (не позднее 31 июля года, следующего за отчетным);

- информации о размере уставного и иных фондов. Аудиторское заключение представляется, только если предусмотрено проведение обязательного аудита, а отчетность по МСФО представляется, если ее составление предусмотрено законодательством или решением самой организации. Отдельных оснований для публикации отчетности (помимо предусмотренных законодательством) Нацбанк не ввел.

ТЕМА 15. МЕЖДУНАРОДНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

15.1 Международный валютный фонд

МВФ (International Monetary Fund. IMF) - межправительственная организация, предназначенная для регулирования валютно-кредитных отношений между государствами-членами и оказания им финансовой помощи при валютных затруднениях, вызываемых дефицитом платежного баланса, путем предоставления кратко- и средне-

срочных кредитов в иностранной валюте. Фонд - специализированное учреждение ООН — практически служит институциональной основой мировой валютной системы. МВФ был учрежден на международной валютно-финансовой конференции ООН (1- 22 июля 1944 г.) в Бреттон-Вудсе (США, штат Нью-Гэмпшир). Конференция приняла Статьи Соглашения (Articles of Agreement) о МВФ, которое исполняет роль его Устава и вступило в силу 27 декабря 1945 г.; практическую деятельность Фонд начал с 1 марта 1947 г.

Высшим руководящим органом МВФ является Совет управляющих, который состоит из представителей всех стран-членов (как правило, ответственного за проведение валютной политики министра или главы центрального банка с заместителем). Управляющие встречаются раз в год на сессиях. За исключением обязательных полномочий, таких как приём новых членов, пересмотр квот, изменение валютных паритетов и др., Совет может делегировать исполнение своих обязанностей Директорату. При Совете работают два комитета: Временный комитет и Комитет по развитию. Временный комитет консультирует Совет по управленческим вопросам текущего контроля за мировой валютной системой и её приспособлением к меняющимся условиям. Комитет развития консультирует относительно особенностей потребностей беднейших стран.

Исполнительный комитет отвечает за текущие дела МВФ. 7 из 24 исполнительных директоров назначаются странами с наибольшими квотами (Германия, Великобритания, Китай, Саудовская Аравия, США, Франция и Япония), остальные 17 выбираются Советом управляющих с учётом принципа регионального представительства. Заседания Исполнительного совета проходят 2 - 3 раза в неделю под председательством директора-распорядителя, которого выбирает Исполнительный совет. Если президентом Мирового банка является американец, то директор-распорядитель МВФ по традиции - европеец.

Персонал МВФ насчитывает почти 2000 человек из более чем 100 стран¹. Основная часть его работает в штаб-квартире в Вашингтоне, незначительная часть служащих задействована в отделениях в Париже, Женеве и ООН в Нью-Йорке, или являются временными представителями МВФ в странах-членах

Целями создания МВФ были следующие:

- содействовать сбалансированному росту международной торговли;
- поддерживать устойчивость валютных курсов;
- способствовать созданию многосторонней системы расчетов по текущим операциям между членами Фонда и устранению валютных ограничений, тормозящих рост международной торговли;
- предоставлять странам-членам кредитные ресурсы, позволяющие регулировать несбалансированность внешних платежей без использования ограничительных мер в области внешней торговли и расчетов;
- служить форумом для консультаций и сотрудничества в области международных валютных вопросов.

МВФ занимается экономическими проблемами и концентрирует усилия согласно Уставу на расширении и укреплении экономики стран, являющихся его членами. Идея создания МВФ понятна: стабильная мировая экономика невозможна без стабильности национальных валют (в Бреттон-Вудсе было решено впервые сделать мировую экономику открытой, рыночной и стабильной). А потому МВФ задумывался как своеобразное общество взаимного кредита, помогающее своим участникам преодолеть временные финансовые трудности².

Универсальность МВФ по сравнению с другими организациями определяется тем, что он сочетает регулирующие, консультативные и финансовые функции, которые были поручены ему участниками Бреттон-Вудской конференции.

Вот они:

МВФ должен следить за соблюдением кодекса поведения, касающегося политики валютных курсов и ограничений в отношении платежей по текущим операциям;

он должен предоставлять членам Фонда финансовые ресурсы, с тем чтобы они могли соблюдать кодекс поведения в то время, когда они исправляют нарушения равновесия платежного баланса или стремятся избежать таких нарушений;

он должен обеспечить форум, на котором члены Фонда могут консультироваться друг с другом и сотрудничать по международным валютным вопросам.

В соответствии с Уставом в центре внимания МВФ находятся вопросы наблюдения за политикой стран-членов в отношении валютных курсов. С углублением тенденций к становлению глобальной экономики указанная роль возросла. Это связано также и с тем, что после вступления в МВФ бывших социалистических стран эта организация стала подлинно всемирной. Украина присоединилась к МВФ в 1992 году.

За время своего существования МВФ превратился в подлинно универсальную организацию, добился широкого признания в качестве главного наднационального органа регулирования международных валютно-кредитных отношений, авторитетного центра международного кредитования, координатора межгосударственных кредитных потоков и гаранта платежеспособности стран-заемщиц. Одновременно он начинает играть важную роль в реализации решений «семерки» ведущих государств Запада, становится ключевым звеном формирующейся системы регулирования мировой экономики, международной координации, согласования национальных макроэкономических политик. Фонд зарекомендовал себя активно функционирующим мировым валютным институтом, накопил большой и полезный опыт.

Однако в настоящее время в связи со «сменой власти» в МВФ ведутся дискуссии относительно целей, задач и функций МВФ. Критики МВФ, включая членов комиссии Мельцера, считают, что этот институт чересчур велик, чрезмерно влиятелен и слишком широк по охвату. МВФ пытается управлять экономической деятельностью более чем 50 стран. Во многих случаях он навязывает программы, реализация которых длится годами или даже десятилетиями после того, как кризисная ситуация в экономике миновала.

Изменение правил предоставления экономической помощи является одной из инициатив нового директора-распорядителя МВФ Хорста Келера, который назначил специальную комиссию для изучения этого вопроса.

Главной целью МВФ во время финансовых кризисов, по словам представителя Фонда, будет отныне восстановление доверия инвесторов путем предоставления помощи пострадавшим странам в управлении финансами и местными валютами. МВФ также готовится отказаться от практики навязывания радикальных экономических реформ, как платы за предоставление кредитов от Фонда, поскольку это противоречит новым целям. Кроме этого, планируется также разделение функций с другим финансовым институтом - Всемирным банком.

В Уставе Фонда для идентификации его кредитной деятельности используются два понятия:

- 1) сделка (transaction) - предоставление валютных средств странам из его ресурсов;
- 2) операция (operation) - оказание посреднических финансовых и технических услуг за счет заемных средств. МВФ осуществляет кредитные операции только с официальными органами - казначействами, центральными банками, стабилизационными фондами. Различаются кредиты на покрытие дефицита платежного баланса и на поддержку структурной перестройки экономической политики стран-членов².

Страна, нуждающаяся в иностранной валюте, производит покупку (purchase) или иначе заимствование (drawing) иностранной валюты либо СДР в обмен на эквивалент-

ное количество сисей национальной валюты, которое зачисляется на счет МВФ в центральном банке данной страны. При разработке механизма МВФ предполагалось, что страны-члены будут предъявлять равномерный спрос на валюты, а поэтому их национальные валюты, поступающие в Фонд, станут переходить от одной страны к другой. Таким образом, эти операции не должны были являться кредитными в строгом смысле слова. На практике в Фонд обращаются с просьбами о предоставлении кредита главным образом страны с неконвертируемыми валютами. Вследствие этого, МВФ, как правило, предоставляет валютные кредиты государствам-членам как бы «под залог» соответствующих сумм неконвертируемых национальных валют. Поскольку на них нет спроса, они остаются в Фонде до выкупа их странами-эмитентами этих валют.

Доступ стран-членов к кредитным ресурсам МВФ ограничен определенными условиями. Согласно первоначальному Уставу, они состояли в следующем: во-первых, сумма валюты, полученной страной-членом за двенадцать месяцев, предшествовавших его новому обращению в Фонд, включая испрашиваемую сумму, не должна была превышать 25% величины квоты страны; во-вторых, общая сумма валюты данной страны в активах МВФ не могла превышать 200% величины ее квоты (включая 75% квоты, внесенных в Фонд по подписке). В пересмотренном в 1978 г. уставе первое ограничение было устранено. Это позволяет странам-членам использовать их возможности получения валюты в МВФ в течение более короткого срока, чем пять лет, которые нужны были для этого прежде. Что касается второго условия, то в исключительных обстоятельствах и его действие может приостанавливаться.

МВФ взимает со стран-заемщиц разовый комиссионный сбор в размере 0,5% от суммы сделки и определенную плату (charge), или процентную ставку, за предоставляемые им кредиты, которая базируется на рыночных ставках.

По истечении установленного периода времени страна-член обязана произвести обратную операцию - выкупить национальную валюту у Фонда, вернув ему средства в СДР или иностранных валютах. Помимо того, страна-заемщик обязана досрочно производить выкуп своей излишней для Фонда валюты по мере улучшения ее платежного баланса и увеличения валютных резервов. Если находящаяся в МВФ национальная валюта страны-должника покупается другим государством-членом, то тем самым погашается ее задолженность Фонду.

Приобретаемая страной-членом в МВФ первая порция иностранной валюты в размере до 25% квоты (до Ямайского соглашения бывшая золотая доля) с 1978 г. называется резервной долей. Она определяется как превышение величины квоты страны-члена над суммой находящегося в распоряжении Фонда запаса национальной валюты данной страны.

Средства в иностранной валюте, которые могут быть приобретены страной-членом сверх резервной доли (100% величины квоты), делятся на четыре кредитные доли (транши) по 25% квоты. Предельная сумма кредита, которую страна может приобрести у МВФ в результате полного использования резервной и кредитных долей, составляет 125% размера ее квоты. Обязательства страны-заемщицы, предусматривающие проведение ею соответствующих финансово-экономических мероприятий, фиксируются в «письме о намерениях», направляемом в МВФ. Если Фонд сочтет, что страна использует кредит «в противоречии с целями Фонда» или не выполняет его предписаний, он может ограничить или полностью прекратить кредитование страны. Использование первой кредитной доли может быть осуществлено как в форме прямой покупки иностранной валюты, при которой страна получает всю испрашиваемую сумму немедленно после одобрения Фондом ее запроса, так и путем заключения с МВФ соглашения о резервном кредите.

Соглашения о резервном кредите, или соглашения «стэнд-бай» (Stand-by Arrangements), обеспечивают стране-члену гарантию того, что она сможет получать иностранную валюту от МВФ в обмен на национальную в соответствии с договоренностью в любое время при соблюдении страной оговоренных условий. Подобная практика предоставления кредитов аналогична открытию кредитной линии.

Главным назначением кредитов «стэнд-бай» является в настоящее время кредитование макроэкономических стабилизационных программ стран-членов МВФ. Валюта, предоставляемая Фондом в виде резервного кредита в рамках верхних кредитных долей, выдается определенными порциями (траншами) через установленные промежутки времени в течение срока соглашения.

Основанием для обращения страны к МВФ с просьбой о предоставлении кредита в рамках системы расширенного кредитования может быть серьезное нарушение равновесия платежного баланса, вызванное структурными расстройствами в области производства, торговли или ценового механизма. Соглашения о расширенных кредитах обычно ограничены сроком в три года; при необходимости и по просьбе стран-членов – до четырех лет. С ноября 1992 г. действуют следующие лимиты доступа стран-членов к ресурсам МВФ в рамках резервных и расширенных кредитных соглашений (вместе или отдельно): предоставление кредитов на протяжении года до 68 % и квоты страны-члена: кумулятивная, включающая задолженность страны по ранее полученным кредитам, предельная величина – 300 % квоты (в чистом исчислении, т. е. за вычетом суммы предстоящего выкупа страной ее национальной валюты в течение срока кредитного соглашения)¹.

Специальные фонды. В целях расширения своих кредитных возможностей МВФ практикует создание специальных фондов (англ. facility - устройство, механизм, фонд). Они различаются по целям, условиям и стоимости кредита.

1. Фонд компенсационного и непредвиденного кредитования предназначен для кредитования стран-членов МВФ, у которых дефицит платежного баланса обусловлен внешними, не зависящими от них факторами. В их числе: стихийные бедствия, непредвиденное падение мировых цен, промышленный спад и введение протекционистских ограничений в странах-импортерах, появление товаров-заменителей и т. п. Этот фонд включает три компонента:

1) с 1963 г. кредитование (в настоящее время до 30% квоты) стран, особенно экспортеров сырья, валютные поступления которых сокращаются в результате падения мировых цен на сырье;

2) с 1981 г. кредитование (до 15% квоты) стран-импортеров зерна, испытывающих трудности в связи с ростом мировых цен на зерно: с декабря 1990 г. по июнь 1992 г. кредитование стран-импортеров нефти, нефтепродуктов и природного газа;

3) с 1988 г. компенсационное финансирование непредвиденных потерь для помощи странам, испытывающим влияние непредсказуемых внешних факторов (до 30% квоты).

Кроме того, страна имеет возможность обратиться к МВФ с просьбой о выделении средств в счет особой кредитной доли (до 20% квоты), которая может быть использована по выбору в дополнение к любому из перечисленных трех видов кредитования. Если трудности платежного баланса вызваны лишь снижением экспортной выручки либо увеличением расходов на импорт зерновых, лимит компенсационных кредитов ограничивается 65% квоты страны. При использовании странами кредитов Фонда для возмещения убытков, связанных одновременно с падением экспортной выручки и увеличением расходов на импорт зерна, а также в случае одновременного применения двух из трех компонентов механизма компенсационного кредитования устанавливается комбинированный лимит в размере 80% квоты. Общий лимит доступа к кредитам Фон-

да компенсационного и непредвиденного кредитования с учетом всех его компонентов составляет 95 % квоты страны.

2. В июне 1969 г. создан Фонд кредитования буферных (резервных) запасов для оказания помощи странам, участвующим в создании подобных запасов сырьевых товаров в соответствии с международными соглашениями, если это ухудшает их платежный баланс. Лимит — 30% квоты.

3. С 1989 г. функционирует Фонд финансовой поддержки операций по сокращению и обслуживанию внешнего долга. Это объясняется активной ролью МВФ в урегулировании долгового кризиса развивающихся стран в 80-х годах. При предоставлении резервных или расширенных кредитов странам-должникам часть суммы этих кредитов (до 25%) может быть зарезервирована в целях сокращения основного долга. Кроме того, в целях частичной компенсации процентных платежей либо дополнительного обеспечения основного долга при обмене по паритетной стоимости долговых обязательств на облигации с более низкой процентной ставкой МВФ может выделять дополнительные средства сверх резервных или расширенных кредитов. Лимит кредитов составляет с ноября 1992 г. 30% квоты страны. Фактически величины дополнительного кредита определяются Фондом в результате рассмотрения каждого конкретного случая, с учетом «степени радикальности» программы макроэкономической стабилизации и структурной перестройки соответствующей страны.

4. В апреле 1993 г. МВФ учредил Фонд поддержки структурных преобразований. Этот фонд ориентирован на страны, осуществляющие переход к рыночной экономике путем радикальных экономических и политических реформ. Поводом для его использования может быть, во-первых, резкое падение поступлений от экспорта вследствие перехода к многосторонней, основанной на рыночных ценах торговле, во-вторых, значительное и устойчивое увеличение стоимости импорта из-за мировых цен, особенно на энергоносители, и, в-третьих, сочетание обоих этих явлений. Предоставление кредитов в данном случае обуславливается выполнением страной-заемщицей набора более «мягких» макроэкономических обязательств, чем те, с которыми связано получение стандартных полномасштабных резервных кредитов. Страны-члены могут получать средства в рамках «промежуточного», или «переходного», кредитования до 50% их квоты. Кредиты предоставляются двумя равными долями по 50% каждая с интервалом в полгода. Практически этот фонд образован главным образом для стран бывшего СССР, переживающих огромные трудности в условиях перехода к рыночной экономике и не способных пока выполнять обычные жесткие требования МВФ.

Получение странами членами МВФ средств из специальных фондов - это дополнение к их кредитным долям. Использование страной ресурсов специальных фондов может увеличивать находящийся в распоряжении МВФ запас ее национальной валюты сверх кумулятивных пределов, установленных для получения кредитных долей.

Кроме функционирующих ныне четырех специальных фондов МВФ периодически создает временные кредитные фонды в целях решения острых проблем международных валютных отношений. Для их формирования привлекаются заемные средства из различных внешних официальных источников. К временным специальным фондам относятся:

1) Нефтяной фонд в объеме 6,9 млрд. СДР, или 8 млрд. долл. (1974-1976 гг.), предоставлял кредиты странам-членам МВФ для покрытия дополнительных расходов, вызванных увеличением стоимости импорта нефти и нефтепродуктов. Необходимые для этого ресурсы ссудили преимущественно страны-экспортеры нефти. Развивающиеся страны количественно преобладали среди получателей кредитов, но их доля была невелика (1/3) по сравнению с развитыми государствами. Условия предоставления кредитов из нефтяного фонда были жесткие: сравнительно высокие процентные ставки (не

менее 7,2% годовых); обязательное выполнение рекомендаций МВФ при проведении национальной энергетической и валютной политики. Вследствие этого доступ развивающихся стран к ресурсам нефтяного фонда был ограничен: за счет его кредитов они покрыли лишь 1/3 дополнительных расходов на импорт подорожавшей нефти;

2) Доверительный фонд - в объеме 4 млрд. СДР, или 4,9 млрд. долл. (1976-1981 гг.); создан в основном за счет прибыли от продажи на аукционах части золотого запаса МВФ. Получателями кредитов из этого фонда являлись наименее развитые страны. Условия данных кредитов были сравнительно льготные: страны-заемщики не вносили в МВФ эквивалент получаемых средств в национальной валюте, процентная ставка невысокая 0,5%, срок кредита 10 лет. Эти условия в наибольшей степени отвечали требованиям развивающихся стран. 55 стран получили из доверительного фонда 3 млрд. СДР.

3) Фонд дополнительного кредитования или фонд Виттевеена по имени директора-распорядителя МВФ; время действия 1979-1984 гг. Цель этого фонда — предоставлять за счет заемных средств дополнительные кредиты странам, испытывающим особенно резкие и затяжные кризисы платежных балансов и исчерпавшим лимиты обычных кредитов МВФ. Ресурсы фонда Виттевеена (7,8 млрд. СДР, свыше 10 млрд. долл.) сформированы за счет кредитов 13 стран-членов МВФ, а также Швейцарского национального банка. Кредиты из этого фонда получили 26 стран:

4) Фонд расширенного доступа к ресурсам МВФ; преемник фонда дополнительного кредитования, функционировал в 1981-1992 гг. Цель фонда предоставлять дополнительные кредиты странам-членам, у которых масштабы неравновесий платежных балансов непомерно велики по сравнению с размерами их квот. Этот фонд использовался в тех случаях, когда страна нуждалась в средствах в больших размерах, чем она могла получить в МВФ в рамках четырех кредитных долей и системы расширенного кредитования, и на более продолжительный срок для осуществления корректирующих экономических мер при большем периоде погашения кредита. Источником ресурсов фонда являлись собственные средства МВФ, привлеченные в форме подписки, и заимствования у других стран. В связи с увеличением квот стран-членов МВФ указанный фонд прекратил свою деятельность в ноябре 1992 г.;

5) Фонд структурной перестройки (с марта 1986 г.): предоставляет льготные кредиты беднейшим развивающимся странам, испытывающим хронический кризис платежного баланса в целях осуществления среднесрочных программ макроэкономической и структурной перестройки. По состоянию на сентябрь 1993 г. 36 стран (из 61 страны, имеющей на них право) получили эти льготные кредиты в сумме 1,5 млрд. СДР, или около 2,1 млрд. долл. Условия займов: 0,5% годовых: погашение в течение 10 лет; т. рациональный период до 5/2 лет. Лимит кредитов - до 50% квоты. Источник ресурсов (2,7 млрд. СДР) - погашение кредитов, предоставленных доверительным фондом;

6) Расширенный фонд структурной перестройки; с декабря 1987 г. предоставляет кредиты за счет как неиспользованных ресурсов фонда структурной перестройки, так и специальных займов и пожертвований (6 млрд. СДР). По своим целям и механизму функционирования этот фонд является преемником фонда структурной перестройки. Помимо 61 страны право получения кредитов от этого фонда в апреле 1992 г. было предоставлено еще 11 странам, включая Албанию и Монголию. 29 стран использовали это право к сентябрю 1993 г. на сумму 3,2 млрд. СДР (фактически - 2,4 млрд. СДР). Страна-член имеет возможность получать эти кредиты сроком на 3 года до 190% квоты, иногда при исключительных обстоятельствах до 255% квоты. Первоначально срок для заключения соглашений о займах был установлен по ноябрь 1990 г., в дальнейшем он неоднократно продлевался (до 28 февраля 1994 г.).

В конце 1993 г. образован новый расширенный фонд структурной перестройки - правопреемник предыдущего. Объем нового фонда - 5 млрд. СДР (около 7 млрд. долл.) для предоставления льготных займов сроком три года и 2 млрд. СДР (около 3 млрд. долл.) для субсидирования процентных ставок по этим займам. К маю 1994 г. 43 страны согласились участвовать в формировании этого фонда. В программах структурной перестройки экономики, которые станут осуществляться при содействии нового фонда, будет уделяться больше внимания социальной защите населения и совершенствованию структуры государственных расходов. Срок действия нового расширенного фонда структурной перестройки - до конца 1996 г., а средства по заключенным соглашениям будут предоставляться странам-заемщикам до конца 1999 г.

Образование дополнительных специальных фондов в рамках МВФ путем заимствования ресурсов у других стран-членов - это одно из проявлений процесса адаптации системы межгосударственного кредитования и валютного регулирования к меняющимся условиям мировой экономики. МВФ выполняет роль посредника при перераспределении ссудного капитала от более благополучных стран-кредиторов к странам, испытывающим потребность в кредитах. Одновременно, оказывая силовое воздействие на экономическую политику стран-заемщиц, он выступает в качестве гаранта возвращения этих средств.

МВФ осуществляет наблюдение и контроль за соблюдением странами-членами своего Устава, который фиксирует основные структурные принципы мировой валютной системы.

Во-первых, МВФ наделен полномочиями создавать безусловные ликвидные средства путем выпуска СДР. Последние предназначены для пополнения официальных валютных резервов, погашения пассивного сальдо платежного баланса, расчетов стран с Фондом. Страна, имея счет в СДР, может приобретать у других участников системы СДР конвертируемую валюту. Регулирующая роль МВФ заключается в том, что он обеспечивает странам гарантированную возможность приобретения необходимой валюты в обмен на СДР путем назначения стран, которые ее предоставляют. При этом МВФ учитывает состояние платежного баланса и валютных резервов «назначенных» стран-кредиторов. МВФ контролирует соблюдение установленных лимитов операций в СДР. Каждая страна обязана принимать СДР в обмен на конвертируемую валюту в пределах двойной суммы ее лимита в СДР. т.е. пока сумма СДР на счете не возрастет до 300% по отношению к чистой кумулятивной величине выделенных ей Фондом СДР.

После пересмотра в 70-е годы Устава МВФ расширены возможности стран использовать СДР для более широкого круга операций со всеми признанными Фондом владельцами этих резервных активов без его активного посредничества, как это было прежде. Операции в СДР дают возможность странам в известной мере покрывать дефицит их платежного баланса.

Предполагалось, что СДР будут выступать в роли альтернативы как золоту, так и доллару, а также другим национальным валютам, исполняющим функцию международного резервного средства. Намечалось также использовать единицу СДР в качестве универсального стоимостного эталона для установления паритетов денежных единиц стран-членов. Иными словами, ставилась цель трансформировать СДР в основу международного валютного механизма. Пока нет оснований говорить о реальном прогрессе на пути перестройки структуры международной валютной ликвидности путем унификации резервных активов на базе СДР. Продвижение этого процесса тормозят, в частности, США, поскольку они не намерены отказаться от роли доллара как международного платежно-резервного средства. Система СДР не решила проблему интернационализации международной ликвидности и централизованного управления ею.

Во-вторых, МВФ выступает в качестве проводника принятой Западом, по инициативе США, установки на демонетизацию золота, ослабление его роли в мировой валютной системе. Соглашение о создании МВФ отводило золоту важное место в его ликвидных ресурсах. Согласно Статье III каждая страна при вступлении в Фонд должна была уплатить золотом взнос в размере 25% ее квоты либо 10% ее официальных золото-долларовых резервов в зависимости от того, какая величина меньше. При увеличении капитала Фонда каждая страна была обязана оплачивать золотом 25% подписки в соответствии с повышением ее квоты. В соответствии со Статьей VII Соглашения МВФ предоставлялось право использовать имеющееся у него золото для пополнения своих валютных ресурсов, а это повышало степень ликвидности капитала Фонда.

Все страны-члены должны были выразить паритеты своих валют в определенном количестве золота в качестве общего мерилла стоимости; фиксированное золотое содержание имела и единица стоимости СДР.

В соответствии со Статьей V. раздел 2.а. МВФ должен руководствоваться в своих действиях «целью не допускать регулирования цены или установления фиксированной цены на рынке золота», что равнозначно трактовке золота как обычного рыночного товара.

В-третьих, МВФ осуществляет межгосударственное регулирование режима валютных курсов. В соответствии с Уставом, определившим принципы Бреттонвудской валютной системы, МВФ контролировал соблюдение странами-членами принятых ими и утвержденных Фондом официальных золотых и валютных паритетов, а также санкционировал их изменения. Легализация в обновленном Уставе (с 1978 г.) режима плавающих валютных курсов не означает, что МВФ вообще устранился от воздействия на валютную политику стран-членов. В Статье IV измененного Устава МВФ зафиксирована обязанность каждой страны «сотрудничать с Фондом и с другими странами-членами в целях обеспечения упорядоченных валютных механизмов и содействия поддержанию стабильной системы валютных курсов». Страна-член должна, в частности, «избегать манипулирования валютными курсами или мировой валютной системой, направленного на то, чтобы препятствовать эффективной перестройке платежного баланса или получать несправедливые конкурентные преимущества перед другими странами-членами».

Вторая серия поправок к Уставу МВФ предоставила странам-членам возможность выбора: либо сохранять плавающий курс валюты, либо установить и поддерживать фиксированный курс валюты (центральный курс), который может быть выражен в единице СДР или иной международной счетной денежной единице.

В-четвертых, важным направлением регулирующей деятельности МВФ является устранение валютных ограничений. Статьи Соглашения МВФ регламентируют функционирование механизма валютных рынков, режим валютных операций. Статья VIII содержит обязательство стран-членов не вводить без согласия Фонда ограничений в отношении платежей и переводов по текущим операциям платежного баланса, не использовать дискриминационных валютных режимов и не прибегать к множественности валютных курсов. Валютные ограничения допускаются только в двух случаях:

- на основании Статьи XIV Устава их могут сохранять или устанавливать новые члены МВФ в течение переходного периода, продолжительность которого не определена;
- официальное заявление Фонда о дефицитности определенной валюты дает право любой стране-члену после консультации с Фондом вводить временные ограничения операций в этой валюте.

В-пятых, МВФ участвует в регулировании международных валютно-кредитных отношений путем предоставления кредитов странам, а главное, в результате выполне-

ния им функции координатора международного кредитования. Частные коммерческие банки рассматривают МВФ как гаранта получения максимально высоких прибылей и инструмент, способствующий расширению их кредитной деятельности в странах-заемщиках. Заключение МВФ об экономической политике и уровне платежеспособности того или иного правительства расцениваются частными банками как показатель международного доверия к заемщику. Поэтому даже небольшой кредит, полученный от МВФ, приобретает эффект цепной реакции, открывая возможность привлечения более крупных сумм на рынке ссудных капиталов. Таким образом, происходит фактическое согласование кредитной политики МВФ, с одной стороны, и главных кредиторов (как государственных, так и частных) мирового рынка ссудных капиталов — с другой¹.

МВФ наряду с другими международными организациями активно участвует в урегулировании внешнего долга развивающихся стран, стран Восточной Европы, России, других государств СНГ. Что касается ТНК и ТНБ, то они поддерживают мероприятия МВФ лишь в той мере, в какой его кредитная политика отвечает их собственным интересам, обеспечивая регулярность платежей стран-должников. Поэтому эффективность регулирования спекулятивных перемещений краткосрочных капиталов, координации процесса выравнивания диспропорций в международных платежах, целенаправленного воздействия на международную ликвидность в ряде случаев ослабляется противодействием частных компаний и банков.

В-шестых, МВФ осуществляет постоянный надзор и наблюдение за макроэкономической политикой стран-участниц и состоянием мировой экономики. Он собирает огромный массив информации, относящейся к отдельным странам и к мирохозяйственным процессам в целом. Эта информация включает сведения о динамике экономического роста и цен, денежном обращении, экспорте и импорте товаров, услуг, капиталов, состоянии платежных балансов, официальных золотых и валютных резервов, производстве, экспорте и импорте золота, размерах заграничных капиталовложений, движении валютных курсов и многом другом и подвергается тщательной аналитической обработке. Страны-члены обязаны беспрепятственно предоставлять Фонду эти сведения и консультироваться с ним по вопросам их макроэкономической и валютной политики. МВФ осуществляет надзор за макроэкономической и валютной политикой двумя путями. Одним из них являются предусмотренные Статьей IV Устава консультации с правительственными учреждениями стран-членов. Другой путь - это регулярные (дважды в год) обсуждения доклада «Мировой экономической обзор». Такие обсуждения представляют собой анализ глобальной экономической ситуации а многосторонней перспективе. МВФ занимается также оказанием технической помощи странам-членам и предоставлением им разнообразного набора консультационных услуг.

За время своего существования МВФ превратился в подлинно универсальную организацию, добился широкого признания в качестве главного наднационального органа регулирования международных валютно-кредитных отношений, авторитетного центра международного кредитования, координатора межгосударственных кредитных потоков и гаранта платежеспособности стран-заемщиц. Одновременно он начинает играть важную роль в реализации решений «семерки» ведущих государств Запада, становится ключевым звеном формирующейся системы регулирования мировой экономики, международной координации, согласования национальных макроэкономических политик. Фонд зарекомендовал себя активно функционирующим мировым валютным институтом, накопил большой и полезный опыт.

МВФ создан для регулирования отношений в сфере валютных расчётов между государствами и осуществления финансовой помощи странам-членам через предоставление им при возникновении валютных затруднений, обусловленных нарушением равновесия платёжных балансов, краткосрочных кредитов в иностранной валюте. Фонд

действует как специализированная организация системы ООН. Практически МВФ является институциональной основой современной международной валютной системы.

В современных условиях высокой экономической открытости национальных хозяйств требуется информационная прозрачность на основе единых для всех стран стандартов бюджетной отчетности, данных о валютных резервах центральных банков, о состоянии платежных балансов, в особенности по счетам движения капиталов, и т.п. Это повышает степень доверия стран друг к другу, позволяет в случае осложнения финансовой ситуации в той или иной стране заблаговременно принимать меры и самим ее властям, и иностранным инвесторам, и МВФ.

Не менее серьезные преобразования предстоят на надгосударственном уровне. МВФ и Всемирный банк, сконструированные для иной эпохи, несмотря на некоторые модификации этих институтов, не в состоянии обеспечивать стабильность многократно усложнившейся мировой финансовой системы. Практика ГАТТ/ВТО и Евросоюза свидетельствует, что никакая система многосторонних договоренностей не может работать сколько-нибудь эффективно без надгосударственного координирующего механизма. Функции такого механизма в мировой финансовой сфере следует значительно расширить по сравнению с нынешними функциями МВФ, чтобы он мог не просто помогать странам, попавшим в беду, а контролировать и прогнозировать состояние всей мировой финансовой системы, заблаговременно принимая надлежащие меры по предотвращению нарушений ее равновесия на любом уровне - глобальном, региональном или страновом.

15.2 Всемирный банк

Современная мировая экономика взаимосвязана и взаимообусловлена. Для обслуживания различных интересов представителей отдельных стран созданы специальные механизмы и инструменты. Важное место в системе международных экономических отношений занимают международные валютно-финансовые и банковские организации.

Международные валютно-кредитные и финансовые организации условно можно назвать международными финансовыми институтами. Эти организации объединяет общая цель - развитие сотрудничества и обеспечение цельности и стабильности сложного и противоречивого всемирного хозяйства. К организациям, имеющим всемирное значение, относятся прежде всего, специализированные институты ООН - Международный валютный фонд, Международный банк реконструкции и развития, Банк международных расчетов, а также региональные банки развивающихся стран и региональные валютно-кредитные организации ЕС - Европейский инвестиционный банк, Европейский валютный институт и др.

Кроме этих организаций, важную роль в международных экономических отношениях играет группа Всемирного банка, специализированный институт ООН, который состоит из Международного банка реконструкции и развития (МБРР) и его филиалов - Международной ассоциации развития (МАР), Международной финансовой корпорации (МФК), Многостороннего агентства по инвестиционным гарантиям (МАИГ) и Международного центра по урегулированию инвестиционных споров (МЦУИС).

Всемирный банк (ВБ) — это многостороннее кредитное учреждение, состоящее из шести тесно связанных между собой организаций, входящих в систему ООН, общей целью которых является оказание финансовой помощи развивающимся странам за счет развитых стран.

В условиях глубоко взаимосвязанной и быстро изменяющейся глобальной экономики Всемирный банк предоставляет займы, консультации и ряд других стандартных

ресурсов более чем 100 развивающимся странам и странам с переходной экономикой. Помощь осуществляется таким образом, чтобы максимально увеличить пользу и смягчить влияние внешних факторов для более бедных стран, так как они принимают больше участия в мировой экономике. Всемирный банк использует свои финансовые и человеческие ресурсы, а также координирует с другими организациями деятельность, направленную на оказание индивидуальной помощи каждой стране в становлении на путь стабильного, непрерывного и равноправного развития. Основное внимание уделяется предоставлению помощи самым малоимущим слоям населения и самым бедным странам, но для всех своих клиентов Всемирный банк подчеркивает необходимость:

- инвестиций в население, в особенности, через базовое здравоохранение и образование
- охраны окружающей среды
- поддержки и стимулирования развития частного сектора
- усиления возможностей правительств в эффективном и прозрачном предоставлении качественных услуг
- поддержки реформ с целью создания стабильной макроэкономической среды, способствующей инвестированию и долгосрочному планированию.

Всемирный банк является самой крупной организацией, оказывающей помощь в развитии, ежегодно принимая обязательства на сумму 20 млрд. долл. США в виде новых займов. Тем не менее, он не является единственным донором, а также играет жизненно важную роль в проведении координационной работы с другими организациями (частными, правительственными, многосторонними и неправительственными) для наиболее эффективного использования ресурсов в поддержку текущей программы развития страны.

Цель деятельности Всемирного банка заключается в снижении уровня бедности и улучшении уровня жизни населения путем непрерывного роста и инвестирования в население. Основные виды деятельности Всемирного банка включают:

- инвестирование в население;
- охрану окружающей среды;
- стимулирование развития частного сектора;
- поддержку экономических реформ;
- борьба с коррупцией;
- помощь странам, пострадавшим от конфликтов;
- регулирование инвестиций.

Всемирный банк принадлежит более чем 180 странам-членам, мнения и интересы которых представлены Советом управляющих и Советом директоров, находящимся в г. Вашингтоне.

Страны-члены являются акционерами, наделенными властью принятия окончательных решений Всемирного банка. Каждое участвующее государство назначает управляющего и альтернативного управляющего для выполнения этих обязанностей. Управляющие, представляющие правительство на уровне министров финансов или планирования, встречаются каждую осень на ежегодном совещании Всемирного банка. Они принимают решения по ключевым вопросам политики Всемирного банка, принимают или исключают страны-члены, выносят решения по внесению изменений в уставной капитал и распределению чистой прибыли Всемирного банка и утверждают финансовые отчеты и бюджеты.

Вследствие того, что министры встречаются только раз в год, основная доля власти управляющих делегирована Совету исполнительных директоров. Каждое участвующее правительство Группы Всемирного банка представлено в штаб-квартире Всемирного банка в Вашингтоне (Округ Колумбия) исполнительным директором. Пять

крупнейших акционеров — Франция, Германия, Япония, Великобритания и Соединенные Штаты Америки, каждый из них назначает своего исполнительного директора, в то время как другие страны-члены представлены 19 исполнительными директорами, которые выбираются группой стран (или избирательных округов). Некоторые страны — Китай, Российская Федерация и Саудовская Аравия — создали избирательные округа для каждой страны, в то время как другие объединились вместе в многосторонние избирательные округа. Двадцать четыре исполнительных директора обычно встречаются два раза в неделю для проведения обзора деятельности Всемирного банка, включая утверждение займов и гарантий, новых стратегий, административного бюджета, стратегии помощи стране, кредитование и финансовые решения.

В группу ВБ входят:

1. Международный банк реконструкции и развития (МБРР), созданный в 1945 г. с целью предоставления кредитов относительно богатым развивающимся странам.

2. Международная ассоциация развития (МАР), основанная в 1960 г. с целью предоставления кредитов на особо льготных условиях беднейшим развивающимся странам.

3. Международная финансовая корпорация (МФК), созданная в 1856 г для содействия экономическому развитию в развивающихся странах путем оказания поддержки частному сектору.

4. Многостороннее агентство по инвестиционным гарантиям (МАИГ), основанное в 1988 г. с целью поощрения иностранных инвестиций в развивающиеся страны путем предоставления гарантий иностранным инвесторам от потерь, вызванных коммерческими рисками.

5. Международный центр по урегулированию инвестиционных споров (МЦУИС), созданный в 1966 г. в целях содействия увеличению потоков международных инвестиций путем предоставления услуг по арбитражному разбирательству и урегулированию споров между правительствами и иностранными инвесторами.

Такая межгосударственная инвестиционная группа превратилась в крупнейший в мире инвестиционный институт. На долю группы ВБ приходится не менее половины общего годового объема средств, выделяемых всеми межгосударственными организациями развивающимся странам. ВБ призван способствовать интеграции экономики всех стран-членов с основными центрами мировой системы хозяйства.

Группа Всемирного банка состоит из пяти тесно связанных между собой учреждений, владельцами которых являются страны-члены. Каждое из этих учреждений играет определенную роль в решении задач борьбы с бедностью и повышения уровня жизни населения.

1. Международный банк реконструкции и развития (МБРР) создан в 1946 году в соответствии с договоренностью участников Бреттон-Вудской конференции. 28 стран подписали «Статус соглашения о Международном банке реконструкции и развития», который был разработан на конференции Организации Объединенных наций по валютно-финансовым вопросам.

Штаб-квартира МБРР находится в Вашингтоне.

МБРР управляется как своего рода кооперативное общество, акционерами которого являются страны-члены этой организации. Количество «акций» у каждой из стран приблизительно рассчитывается в зависимости от масштабов экономики. Крупнейшим акционером являются США (16,41%), за ними следует Япония (7,78%), Германия (4,49%), Великобритания (4,31%) и Франция (4,31%). Остаточные «акции» распределены между остальными государствами-членами.

Все государства-члены представлены Советом управляющих. Как правило, управляющими являются должностные лица правительств (например, Министр финан-

сов или Министр развития). Совет управляющих является высшим органом, определяющим политику Банка. Он проводит свои совещания раз в год во время Ежегодных совещаний Банка. Решения принимаются большинством поданных голосов, если заранее не предусмотрены иные правила процедуры; вес голоса каждого государства-члена находится в пропорциональной зависимости от его доли в капитале Банка.

Поскольку эти министры проводят свои совещания лишь раз в год, конкретные полномочия передаются исполнительным директорам, работающим непосредственно в штаб-квартире Банка. Каждое государство-член Группы Всемирного банка представлено исполнительным директором. Пять исполнительных директоров назначаются пятью членами, обладающими крупнейшими пакетами акций, а остальные государства представлены 19 исполнительными директорами. Все вместе они составляют исполнительный орган МБРР – Совет Директоров (в настоящее время он состоит из 24 человек).

В своей работе совет директоров-исполнителей опирается на помощь различных комитетов: совместный аудиторский комитет, комитет по вопросам кадровой политики, комитет по выработке регламента, комитет по вопросам эффективности затрат и бюджетной практике, комитет по административным вопросам, касающимся директоров, а также временные комитеты.

По традиции президентом Всемирного банка становится гражданин США, являющийся крупнейшим акционером Банка. Он избирается на пятилетний срок и может быть переизбран, председательствует на совещаниях Совета директоров и отвечает за общее руководство деятельностью Банка.

Свою деятельность Всемирный банк осуществляет через департаменты вице-президентов (ДВП), занимающиеся конкретными регионами или секторами или борьбой с бедностью и содействием экономическому развитию. В дополнение к этому, действует система профессиональных сетей, содействующая сотрудничеству и обмену знаниями и информацией между регионами и секторами.

Банк выступает в качестве партнера для стран с развивающейся экономикой и расширяющимися рынками, с целью улучшить качество жизни людей. В отличие от многих программ гуманитарной и технической помощи, Банк не предоставляет гарантий. Все займы, выдаваемые Банком, носят возвратный характер.

Развивающиеся страны, которые в состоянии без ущерба для экономики оплатить проценты по ссудам, заимствуют у Банка, так как нуждаются в привлечении финансовых ресурсов, технической и организационной помощи. Деньги для этих займов привлекаются от инвесторов со всего мира. Эти инвесторы покупают бонды, выпускаемые Всемирным банком.

Основными партнерами Банка являются правительства государств-членов. Дело в том, что в соответствии с Уставом, Банка предоставляет займы только правительствам государств-членов или под их гарантии. Кроме того, именно правительства обладают большей частью информации, необходимой для нормальной работы Банка и все проекты реализуются в соответствии с национальными законодательствами и под национальной юрисдикцией. Банк поощряет правительства работать в тесном контакте с неправительственными организациями. Многие из Миссий Банка даже имеют в штате специалистов по связи с неправительственными организациями, чтобы облегчить это сотрудничество.

Источники финансирования: МБРР, подписчиками капитала которого являются все государства-члены, финансирует свои кредитные операции главным образом из этого капитала, заемных средств с финансовых рынков, а также за счет платежей в погашение ранее предоставленных займов.

Проектный цикл у МБРР состоит из шести этапов:

- определение объекта,

- подготовительная работа,
- предварительная оценка стоимости,
- переговоры и предоставление проекта руководству Банка,
- практическое осуществление и контроль за ним,
- оценка результатов.

Банк осуществляет большую программу исследований для поддержки своей оперативной деятельности и принятия надлежащих мер в ответ на острые проблемы, с которыми сталкиваются его члены. С 1995 года МБРР является членом консультативного органа, созданного Канадой, Францией, Нидерландами, США, АзБР, МФСР и Фондом развития капитала ООН для координации деятельности стран-кредиторов по систематическому финансированию программ и для обеспечения стран-кредиторов и стран-заемщиков необходимым инструментарием. Фонд институционального развития представляет собой своего рода инструмент быстрого реагирования для финансирования небольших, ориентированных на динамичные действия планов, определяемых в ходе общеэкономической и отраслевой работы Банка и его политического диалога, в странах с низким и средним уровнем доходов населения. Глобальный фонд окружающей среды является механизмом финансирования, с помощью которого развивающимся странам предоставляются средства на проекты и деятельность по охране окружающей среды.

Всемирный банк является одним из спонсоров Консультативной группы по международным сельскохозяйственным исследованиям, созданной в целях использования современной науки в интересах развития устойчивого сельского хозяйства в бедных странах.

Региональные миссии Банка функционируют в Африке, Азии, Европе и Латинской Америке.

2. Международная ассоциация развития (МАР) основана в 1960 году.

Ее цель – предоставление особо льготных кредитов беднейшим развивающимся странам, которые не в состоянии брать кредиты у Всемирного банка.

МАР во многих отношениях не отличается от МБРР. Обе организации финансируют проекты развития, имеют один и тот же штат, а президент Банка является одновременно президентом МАР. Главное различие между этими двумя организациями заключается в том, как они приобретают финансовые средства для кредитования, и в условиях, на которых они предоставляют займы развивающимся странам. Если МБРР большую часть своих финансовых средств получает на мировых финансовых рынках и предоставляет займы развивающимся странам под более низкий процент и на более длительные сроки погашения, чем это делают коммерческие банки, то МАР предоставляет развивающимся странам беспроцентные кредиты. Ее источниками финансирования являются взносы стран-доноров.

Членами МАР являются 159 государств. Членство открыто для всех стран – членов МБРР в сроки и на условиях, которые могут устанавливаться МАР.

Управленческая структура МАР включает Совет управляющих, Исполнительный директорат и президента. Причем все они в силу занимаемой должности, а также должностные лица и штатные служащие МБРР по совместительству выполняют аналогичные обязанности в Международной ассоциации развития.

Штат сотрудников МАР разделен на четыре сектора: операции, финансирование, политика, планирование и исследования.

Кредиты МАР предназначаются для беднейших и наименее кредитоспособных стран и выделяются с учетом размеров территории страны, годового дохода на душу населения и степени эффективности экономической политики. Только страны с годовым доходом на душу населения, составляющим менее чем 1305 долларов, могут поль-

зоваться займами МАР. Большинство кредитов МАР предоставляются странам с годовым доходом на душу населения в размере 800 долларов или меньше. Погашение займов начинается по истечении 10-летнего льготного периода; они предоставляются на 35 или 40 лет и без процентов.

Каждый финансируемый МАР проект подвергается политико-экономической экспертизе с целью наиболее эффективного использования финансовой помощи. Кредиты предоставляются в национальной валюте государства или его территории.

Основная часть финансовых ресурсов МАР поступает из трех источников:

- переводы из прибыли МБРР;
- капитал, подписчиками которого являются государства-члены;
- взносы более богатых членов МАР, включая ряд стран со средним уровнем доходов.

34 государства-члена согласились предоставить 18 млрд. долларов в ходе Десятого привлечения средств МАР (МАР-10), проходившего в 1993 – 1996 годах, в целях наращивания усилий по борьбе с нищетой, проведения экономических реформ, улучшения менеджмента и обеспечения экологически устойчивого развития.

3. Международная финансовая корпорация (МФК) основана в 1956 году.

Эта учреждение является самостоятельным юридическим лицом и финансовой организацией, входящей в Группу Всемирного банка и принадлежащей к системе Объединенных наций в качестве специализированного учреждения. 170 государств являются членами МФК.

Высшим органом МФК является Совет управляющих. Каждый управляющий и заместитель управляющего МБРР, назначаемые членом Банка, являющимся одновременно членом МФК, являются в силу занимаемой должности управляющим и заместителем управляющего в составе ее совета управляющих. За исключением отдельных полномочий, сохраняемых согласно уставу МФК только за членами Совета, управляющие делегировали свои полномочия Директорату.

Директорат, состоящий из 24 директоров, которыми по должности являются все директора-исполнители Банка (и их заместители), назначаемые и избираемые членом или группой членов Корпорации, отвечает за проведение текущей деятельности МФК.

Президентом Корпорации является президент Всемирного Банка. Исполнительный вице-президент отвечает за общее управление и текущие операции. В процессе планирования и принятия решений он опирается на группу менеджеров, включающую семь вице-президентов. Три вице-президента по операциям осуществляют надзор за работой региональных и отраслевых департаментов. Кроме того, каждый вице-президент курирует отдельную сферу деятельности.

Вся работа ведется через пять региональных (Африки южнее Сахары; Азии; Средней Азии; Ближнего Востока и Северной Африки; Европы; Латинской Америки и Карибского бассейна) и четыре отраслевых (агробизнеса, химии, нефтехимии и удобренний; инфраструктуры; нефти, газа и горнодобывающей промышленности) департамента.

Банковская консультативная комиссия, состоящая из 10 руководящих работников ведущих международных финансовых институтов, проводит регулярные встречи с управленческим составом МФК для обмена мнениями о политике и деятельности Корпорации.

Деловой консультативный комитет состоит из известных промышленников, банкиров и государственных деятелей всех частей мира, которые делятся своими знаниями, опытом и взглядами по вопросам бизнеса с руководством МФК.

Ежегодное собрание МФК проводится одновременно с ежегодным собранием МБРР.

Ресурсы МФК состоят главным образом из взносов государств-членов, кредитов МБР, процентов с предоставленных займов, финансовых сборов, дивидендов и участия в прибылях, доходов от продажи акций, платы за услуги, депозитов и операций с ценными бумагами, а также из средств, извлеченных на международных рынках капитала.

Три принципа определяют региональные и отраслевые задачи МФК:

- Принцип катализатора, привлечение к участию в проекте частных инвесторов.
- Принцип рентабельности для обоснования сотрудничества с частным сектором.
- Принцип участия МФК как меры, дополняющей естественный рыночный прогресс.

Международная финансовая корпорация является инвестиционным банком Группы Всемирного банка для развивающихся стран. Она предоставляет займы непосредственно частным компаниям и инвестирует в них собственные средства, не располагая гарантиями правительств, а также привлекает другие источники финансирования для проектов частного сектора, таких как содействие предпринимательской деятельности, включая малый бизнес, мобилизация финансовых средств, инвестиции в проекты по развитию инфраструктуры, инициативы по охране окружающей среды, консультационные услуги и техническая помощь.

МФК предлагает различные финансовые сделки и услуги компаниям в развивающихся странах членах: долгосрочные займы, предоставляемые в основных валютах по фиксированным или меняющимся ставкам; вложения собственного капитала, другие механизмы кредитования (субординационные займы, ценные бумаги с доходом); предоставления гарантий и вспомогательное финансирование; менеджмент рисков.

Корпорация консультирует деловые круги и правительства развивающихся стран по различным вопросам, включая физическую и финансовую реструктуризацию, разработку планов предпринимательской деятельности, идентификацию рынков, продукции, технологий, финансовых и технических партнеров, а также мобилизацию ресурсов для финансирования проектов.

Созданная в 1986 году консультативная служба по иностранным инвестициям, контроль за деятельностью которой осуществляет комитет во главе с исполнительным вице-президентом МФК, оказывает правительствам помощь в удовлетворении долгосрочных потребностей развития путем извлечения максимальной выгоды из иностранных инвестиций. Консультативная служба предоставляет правительствам консультации по вопросам законодательства, стратегий, правил и процедур, знание которых необходимо для создания привлекательного инвестиционного климата.

В последние годы МФК обращает особое внимание на оказание технической помощи частным фирмам, финансирование которой осуществляется с помощью Фонда технической помощи.

Представители МФК работают в Африке (Абиджан, Аккра, Каир, Касабланка, Дуала, Хараре, Лагос, Найроби), Азии (Бангкок, Исламабад, Стамбул, Джакарта, Манила, Дели, Пекин, Токио), Европе (Будапешт, Франкфурт-на-Майне, Лондон, Москва, Париж, Прага, Вена, Варшава) и в Латинской Америке (Буэнос-Айрес, Мехико, Сан-Пауло).

4. Международное агентство по инвестиционным гарантиям (МАИГ) основано в 1988 году как филиал Всемирного банка, но в финансовом отношении оно является независимым. Как специализированное учреждение Агентство входит в систему ООН.

Цель агентства – поощрение иностранных инвестиций в развивающихся странах путем предоставления гарантий иностранным инвесторам от потерь, вызванных некоммерческими рисками.

Высшим органом агентства является Совет управляющих. Он может делегировать свои полномочия Директорату, за исключением специально закрепленных за Советом (прием новых членов, приостановка членства, увеличение или сокращение капитала). Совет состоит из управляющих и их заместителей (по одному от каждой страны-члена). Председатель совета избирается из числа управляющих.

Директорат состоит из 20 директоров, каждый из которых имеет по одному заместителю и отвечает за общую оперативную деятельность Агентства. Председателем Директората является президент МБРР.

Исполнительный вице-президент МАИГ назначается директором по представлению председателя и выполняет свои функции под общим контролем Директората. Он отвечает за организацию работы, назначения и увольнения персонала. Должностные лица и другие штатные сотрудники МБРР работают в Агентстве по совместительству.

МАИГ дополняет деятельность существующих страховщиков инвестиций посредством со-страхования и перестрахования. При этом МАИГ предлагает четыре основных типа гарантий:

Неконвертируемость валюты (защита от потерь, возникающих в связи с невозможностью конвертировать местную валюту в иностранную для ее перевода за пределы страны пребывания).

Экспроприация (защита от потерь, вызванных действиями правительства страны пребывания по ограничению или ликвидации права собственности или контроля над нею, а также права на застрахование инвестиции).

Война и гражданские волнения (защита от убытков, вызванных военными действиями или гражданскими волнениями, ведущими к разрушению или нанесению ущерба материальным активам предприятия или созданию препятствий для его деятельности).

Нарушение контракта (защита от убытков, связанных с тем, что инвестор не может добиться принятия решения суда или арбитражного суда и его выполнения по иску против страны пребывания, аннулировавшей или нарушавшей инвестиционный контракт).

МАИГ изучает проекты в ходе процесса подачи заявок в целях обеспечения их финансовой, экономической и экологической обоснованности и их полезного вклада в удовлетворение потребностей развития страны пребывания.

МАИГ предоставляет разнообразные услуги по оказанию технической помощи в целях содействия усилиям стран-членов по стимулированию прямых иностранных капиталовложений.

В 1994 году в центре внимания МАИГ стали находиться вопросы создания потенциала поощрения инвестиций; началась разработка электронных средств в целях ускорения распространения информации о инвестиционных возможностях в развивающихся странах и странах с переходной экономикой. Отказ от консультационных услуг по разработке политики с целью сбережения ресурсов, необходимых для содействия расширению деятельности по предоставлению гарантий, привел к прекращению финансовой поддержки, которую МАИГ оказывало Консультативной службе по иностранным инвестициям. Функции МАИГ по консультативной деятельности, касающейся разработки стратегической политики, за исключением поощрения капиталовложений и распространение информации, были переданы Консультативной службе по иностранным инвестициям, а структурное подразделение МАИГ по разработке политики и консультационным услугам было переименовано в Службу инвестиционного маркетинга.

Содействие инвестициям включает проведение встреч, конференций, учебных программ и семинаров, а также ознакомительные поездки отраслевого и межгосудар-

ственного характера. Информационная политика Агентства предусматривает использование новейших средств коммуникации с целью установления и поддержания контактов с потенциальными инвесторами.

Важнейшим источником финансирования МАИГ является основной капитал. Конвенция МАИГ предусматривает, что промышленно развитые страны должны внести 10% своей доли в конвертируемой валюте. Еще 10% каждая страна вносит в форме не обращающихся на открытом рынке беспроцентных долговых обязательств. Остаток представляет собой резервный капитал. До 25% взносов развивающихся стран может вноситься в их собственной валюте.

5. Международный центр по урегулированию инвестиционных споров (МЦУИС), утвержденный на основе Конвенции по урегулированию инвестиционных споров между государством и юридическими и физическими лицами других государств, принятой в Вашингтоне в 1966 году – Вашингтонской Конвенции, которую, по состоянию на апрель 2006 года, ратифицировали 143 стран.

Его целями является консультирование, научные исследования, предоставление информации об инвестиционном законодательстве.

МЦУИС является самостоятельной организацией, тесно связанной с Всемирным банком, все его члены также являются членами Банка. В Административный совет под председательством Президента Всемирного банка входит по одному представителю от каждого государства, ратифицировавшего Конвенцию.

МЦУИС содействует увеличению потоков международных инвестиций путем предоставления услуг по арбитражному разбирательству и урегулированию споров между правительствами и иностранными инвесторами. То есть, МЦУИС обеспечивает урегулирование инвестиционных споров между правительствами и иностранными частными инвесторами, либо улаживая разногласия, либо через арбитражное разбирательство.

Обращение в МЦУИС делается на добровольной основе, но, согласившись на арбитражное разбирательство, ни одна из сторон не может отказаться от него в одностороннем порядке.

Таким образом, Всемирный банк представляет собой многостороннее кредитное учреждение, состоящее из пяти тесно связанных между собой институтов, общей целью которых является повышение уровня жизни в развивающихся странах за счет финансовой помощи развитых стран.

Всемирный банк оказывает экономическую поддержку различным социальным программам во всем мире. Так, с конца 80-х годов займы Всемирного банка, направляемые школам во всем мире, увеличились вдвое. В 90-е годы они составляли в среднем 1,8 млрд. долл. в год. Последним примером займа ВБ на нужды образования служит Программа “Обратно в школу” в Индонезии, в рамках которой будут предоставлены более 6 млн. стипендий беднейшим ученикам начальной и средней школы.

В прошлом году Всемирный банк предоставил займы в размере 1 млрд. долл. на улучшение здравоохранения и питания в развивающихся странах. Банк намерен в этом году утроить свои обязательства по кредитованию Международной ассоциации развития на цели борьбы со СПИДом, малярией, туберкулезом, а также на проведение вакцинации.

Помимо финансирования программ по борьбе с конкретными болезнями и вакцинации, ВБ увеличивает размеры помощи на основные услуги по охране здоровья детей, которые являются важнейшими с точки зрения контроля инфекционных заболеваний в долгосрочной перспективе. Одним из примеров проектов в области здравоохранения является помощь Банка в создании около 300 новых местных медицинских центров в Мали.

В октябре 1999 г. Всемирный банк совместно с Всемирной организацией здравоохранения (ВОЗ), Фондом ООН в области народонаселения (ЮНФПА) и Детский фонд ООН (ЮНИСЕФ) выступили с Инициативой безопасного материнства с целью кардинального снижения коэффициентов материнской смертности с их нынешнего уровня, выражающегося в одной смерти каждую минуту.

В апреле 1996 г. Всемирный банк и МВФ выступили с Инициативой в отношении бедных стран с высоким уровнем задолженности, явившейся первой международной реакцией, направленной на существенное облегчение долгового бремени беднейших стран мира. В рамках этой инициативы задолженность более 30 стран, приобретающих это право, будет сокращена на 50 млрд. долл.

Последствия такого шага для каждой из этих стран будут весьма значительными. Например, право на списание предоставляется Мозамбику, в результате чего его долг сократится почти на 75 процентов. Банк быстро продвигается вперед в реализации инициативы, которая в прошлом году была углублена, расширена и ускорена, с тем, чтобы предоставить большие льготы большему числу стран как можно быстрее и эффективнее. Общий размер этой помощи, одобренной на сегодня для 10 стран, составляет более одной трети всей предполагаемой суммы списания задолженности в рамках Инициативы и даст им экономию в 17 млрд. долл.

Решая задачи борьбы с бедностью во всем мире, Всемирный банк в течение последних пяти лет установил связи с широким кругом партнеров: с Всемирным фондом дикой природы с целью защиты лесов; с Международной организацией охраны природы для сохранения биологического разнообразия Земли; с организациями государственного и частного сектора для разработки проекта Фонда по решению проблемы углерода с тем, чтобы способствовать смягчению последствий глобального потепления.

Банк также сотрудничает с донорами, многосторонними финансовыми организациями и учреждениями по микрофинансированию через Консультативную группу по помощи беднейшим для организации микрокредитования; с Продовольственной и сельскохозяйственной организацией ООН (ФАО) и ПРООН с целью спонсирования Консультативной группы по международным сельскохозяйственным исследованиям (КГМСИ); с Фондом братьев Рокфеллеров - по проблемам солнечной энергии. Банк также использовал кредитные формы сотрудничества с частным и государственным сектором, направленные на защиту 30 млн. людей от речной слепоты и проведение мелиорации миллионов акров продуктивных земель. Подобные методы в настоящее время применяются для борьбы с паразитическими гвинейскими червями.

С 1996 года Всемирный банк начал осуществлять более 600 программ по борьбе с коррупцией и инициатив в области госуправления в более чем 95 странах-клиентах. Инициативы простираются от подготовки судей до организации семинаров и обучения методам журналистских расследований. Банком также разработаны строгие директивы относительно порядка использования кредитов и мер по борьбе с коррупцией и установлена анонимная горячая линия для приема жалоб о случаях коррупции. К июню 2000 г. 48 фирм и частных лиц были лишены на постоянный срок права участвовать в финансируемых Банком контрактах.

В 1980 г. инвестиции в энергетический сектор составляли 21 % займов Всемирного банка. Сегодня эта цифра снизилась до 2 %. В отличие от этого, займы, направляемые на цели улучшения здравоохранения, питания и образования, возросли почти пятикратно — с 5 % в 1980 г. до более чем 22 % в настоящее время. В своей работе ВБ уделяет все большее внимание социальной защите, особенно системе социального обеспечения, а также новым проблемам, в частности гендерным.

Новейшим примером является проект социальной защиты в Индии, где ВБ оказывает помощь в предоставлении возможностей образования для малолетних некавали-

фицированных работников женского пола и детей, бросивших школу. Новейший пример гендерного проекта - во Вьетнаме, где ВБ предпринял серию исследований случаев насилия на гендерной почве. На основе информации, полученной в результате исследований, правительство Вьетнама в настоящее время разрабатывает гендерную стратегию.

Всемирный банк оказал поддержку инициативам по преодолению последствий военных конфликтов в 35 странах мира. Среди наиболее инновационных проектов: кооператив по производству трикотажных изделий в Боснии, объединяющий представителей различных этнических групп; помощь в обеспечении основными услугами беженцев-косоваров в Албании; программа помощи ветеранам в Камбодже; поддержка в планировании конверсии военных баз для гражданского использования в Южной Африке.

Банк проводит политику децентрализации, развития с учетом специфики стран и широкого участия общественности, иницирует проекты, нацеленные на интересы небольших местных сообществ. В Боснии и Румынии местные сообщества объединяются, чтобы возродить доверие и строить школы. В Индонезии в 2000 г. деревни, местные группы мужчин и женщин принимают решения и выдвигают предложения, по которым средства выделяются в течение двух недель.

Одновременно по более чем 81 % выделенных ВБ средств в 2000 году результаты получили удовлетворительную или более высокую оценку, что является впечатляющим показателем для организации, действующей в условиях неизбежного риска.

Всемирный банк является, по существу, финансовым кооперативом, принадлежащим 181 стране-члену и действующим в рамках системы контрольных и балансовых показателей.

Всемирный банк содействует странам в усилении и сохранении основных условий, необходимых им для привлечения и удержания частных инвестиций. При финансовой и нефинансовой поддержке Всемирного банка правительства проводят реформирование своей экономики в целом и укрепление банковской системы. Они инвестируют в людские ресурсы, инфраструктуру и охрану окружающей среды, что служит расширению возможностей для привлечения и повышения эффективности частных инвестиций. При помощи гарантий Всемирного банка, страхования МАИГ от политических рисков и совместного инвестирования с МФК в акционерный капитал, инвесторы доводят свои риски до минимума и получают оптимальные условия для инвестирования в развивающиеся страны и страны, осуществляющие переход на рыночную экономику.

Всемирный банк вступает в стратегическое соглашение со своими клиентами и акционерами для улучшения качества предоставляемой помощи путем:

- предоставления помощи самым бедным странам для снижения их долгового бремени таким образом, чтобы они могли обеспечить финансирование инициатив развития вместо выплаты процентов;
- оказания содействия в борьбе против коррупции, подрывающей экономический рост;
- оказания помощи развивающимся странам в адаптации современных коммуникационных технологий, умений и навыков с целью обеспечения их конкурентоспособности;
- укрепления и реформирования банковской системы и финансового сектора во избежание кризиса, такого как в Мексике в 1994-1995 и Юго-Восточной Азии в 1997-1998 годах;
- удовлетворения потребностей увеличивающегося населения в продовольствии и уделения большего внимания развитию сельского хозяйства и села;
- обеспечения ситуации, при которой развитие соответствует социальным и культурным потребностям бенефициаров.

Учебное издание

МЕЖДУНАРОДНОЕ БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Курс лекций

Составитель

ГУБАРЕВИЧ Александр Владимирович

Технический редактор *Г.В. Разбоева*

Компьютерный дизайн *И.В. Волкова*

Подписано в печать 12.08.2019. Формат 60x84^{1/16}. Бумага офсетная.

Усл. печ. л. 6,74. Уч.-изд. л. 9,03. Тираж 50 экз. Заказ 85.

Издатель и полиграфическое исполнение – учреждение образования
«Витебский государственный университет имени П.М. Машерова».

Свидетельство о государственной регистрации в качестве издателя,
изготовителя, распространителя печатных изданий

№ 1/255 от 31.03.2014 г.

Отпечатано на ризографе учреждения образования
«Витебский государственный университет имени П.М. Машерова».

210038, г. Витебск, Московский проспект, 33.