

Е.А. Колмыкова

**БАНКОВСКОЕ
П Р А В О
(ОБЩАЯ ЧАСТЬ)**

Курс лекций

УДК 347(075)
ББК 64.404.2я73
К17

Автор: старший преподаватель кафедры гражданского права и гражданского процесса УО «ВГУ им. П.М. Машерова» **Е.А. Колмыкова**

Рецензент:
заведующий кафедрой уголовного права и уголовного процесса УО «ВГУ им. П.М. Машерова»,
кандидат юридических наук, доцент *А.П. Петров*

Курс лекций предназначен для оказания помощи в самостоятельной работе студентов дневной и заочной форм обучения юридического факультета, а также слушателей ИПК и ПК, с целью подготовки к семинарским занятиям, экзаменам по дисциплинам «Банковское право», «Банковское право и ответственность в банковской сфере». Подготовлен в соответствии с типовой учебной программой и действующим законодательством Республики Беларусь.

УДК 347(075)
ББК 64.404.2я73

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|----|
| СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ | 5 |
| ВВЕДЕНИЕ | 6 |
| ТЕМА 1. Понятие банковского права. Банковские правоотношения | 7 |
| 1.1. Понятие, предмет и метод банковского права | 7 |
| 1.2. Банковская деятельность и принципы ее осуществления | 9 |
| 1.3. Банковские правоотношения, их структура, особенности и виды | 10 |
| ТЕМА 2. Источники банковского права | 13 |
| 2.1. Общая характеристика источников банковского права. Конституционные основы банковского законодательства | 13 |
| 2.2. Общее и специальное банковское законодательство. Виды актов Национального банка | 15 |
| 2.3. Локальные нормативные акты банков | 16 |
| ТЕМА 3. Банковская система Республики Беларусь | 18 |
| 3.1. Понятие и структура банковской системы Республики Беларусь, виды банковских систем. Субъекты кредитно-банковской системы, их взаимодействие | 18 |
| 3.2. Правовое положение небанковских кредитно-финансовых организаций | 23 |
| ТЕМА 4. Правовое положение Национального банка Республики Беларусь | 26 |
| 4.1. Правовое положение НБ. Его цели, функции | 26 |
| 4.2. Органы управления НБ, его организационная структура | 28 |
| 4.3. Операции Национального банка | 33 |
| 4.4. Полномочия НБ в сфере обеспечения стабильности банковской деятельности. Нормативы безопасного функционирования | 35 |
| 4.5. Полномочия НБ в сфере привлечения к административной ответственности | 37 |
| ТЕМА 5. Понятие банков и порядок их деятельности | 39 |
| 5.1. Понятие, признаки и виды банков | 39 |
| 5.2. Правоспособность банка. Лицензирование банковской деятельности | 40 |

| | |
|--|-----------|
| 5.3. Порядок создания банка | 46 |
| 5.4. Государственная регистрация банка | 48 |
| 5.5. Имущество банка. Порядок формирования уставного фонда | 53 |
| 5.6. Структура банка | 54 |
| 5.7. Порядок реорганизации банка. Ликвидация банка | 57 |
| ТЕМА 6. Безопасность банковской деятельности. Банковская информация | 61 |
| 6.1. Безопасность банковской деятельности | 61 |
| 6.2. Информация как объект банковских правоотношений. Открытая банковская информация | 62 |
| 6.3. Банковская и коммерческая тайна | 64 |
| 6.4. Основания и порядок представления сведений, составляющих банковскую тайну | 65 |
| 6.5. Ответственность за разглашение сведений, составляющих банковскую или коммерческую тайну | 69 |
| ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ, РЕКОМЕНДУЕМЫХ ДЛЯ ИЗУЧЕНИЯ | 71 |

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

АО – акционерное общество;

БК – Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 года (с изменениями и дополнениями);

ГК – Гражданский кодекс Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. № 218-З (с изменениями и дополнениями);

КГК – Комитет государственного контроля Республики Беларусь;

КоАП – Кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях от 21 апреля 2003 г. № 194-З (с изменениями и дополнениями);

НБ – Национальный банк Республики Беларусь;

НКФО – небанковская кредитно-финансовая организация;

НРПА – Национальный реестр правовых актов;

ПКИАП – Процессуально-исполнительный кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях от 20 декабря 2006 г. № 194-З (с изменениями и дополнениями);

УК – Уголовный кодекс Республики Беларусь от 9 июля 1999 г. № 275-З (с изменениями и дополнениями);

УП – унитарное предприятие.

ВВЕДЕНИЕ

Банковское право находится на стыке двух отраслей права – финансового и гражданского. Финансово-правовыми нормами определяются понятие и состав банковской системы, ее элементы, порядок их взаимодействия, а также осуществление государственного регулирования функционирования банковской системы. Гражданско-правовые нормы устанавливают общие правила создания банков, осуществления ими хозяйственной деятельности, в том числе отдельных банковских операций, а также порядка ликвидации банков. В связи с этим в банковском праве применяется комплексный метод правового регулирования, который содержит в себе черты как публично-правового, так и частно-правового методов. Этим обусловлены особенности изучения дисциплины «Банковское право».

Основными целями изучения дисциплины «Банковское право» являются:

- уяснение основных начал и смысла банковского права;
- ознакомление со спецификой отрасли, ее комплексного характера правового регулирования;
- выделение и разъяснение норм специального банковского законодательства, роль и место закона в массиве банковских нормативно-правовых актов, обоснование пределов подзаконного регулирования банковских правоотношений;
- определение сочетания частных и публичных интересов государства и общества в области функционирования кредитно-банковской системы. Систематизация основных теоретических понятий изучаемой дисциплины.

Курс лекций по общей части банковского права включает в себя 6 тем, в которых раскрыты теоретические основы банковского права, устройство банковской системы, правовой статус Национального банка Республики Беларусь, понятие «банк» и общий порядок деятельности банков, а также рассматривается банковская информация как один из объектов банковских правоотношений. В конце настоящего учебного издания приводится перечень нормативных актов, рекомендуемых для более подробного изучения освещаемых вопросов.

Курс лекций по банковскому праву (общая часть) предназначен для оказания помощи в самостоятельной работе студентов дневной и заочной форм обучения по специальности «Правоведение», а также слушателей факультета повышения квалификации, с целью подготовки к семинарским занятиям, экзаменам по дисциплинам «Банковское право», «Банковское право и ответственность в банковской сфере». Подготовлен в соответствии с типовой учебной программой и действующим законодательством Республики Беларусь.

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, много распоряжающегося ими 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 неприятие 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, частноправовые 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». Соотношение 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 технических действий. С другой стороны, банковская сделка тоже может сопровождаться несколькими банковскими операциями. Вероятно, именно в связи с этим в теории, законодательстве и на практике данные понятия используются как тождественные.

Банковская деятельность является одним из видов предпринимательской деятельности, в связи с чем 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 которых имеют субъективные права и юридические обязанности двойственной природы.

Основаниями возникновения банковских правоотношений могут выступать следующие:

- 1) норма закона (при реализации денежно-кредитной политики);
- 2) административный акт (выдача лицензии или ее отзыв);
- 3) 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 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. ИСТОЧНИКИ БАНКОВСКОГО ПРАВА

2.1. Общая характеристика источников банковского права. Конституционные основы банковского законодательства

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

К актам банковского законодательства относятся:

- законодательные акты Республики Беларусь;
- акты Президента Республики Беларусь, имеющие нормативный характер;
- постановления Правительства Республики Беларусь;
- нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь;
- нормативные правовые акты, принимаемые Национальным банком совместно с Правительством Республики Беларусь или республиканскими органами государственного управления на основании и во исполнение БК и иных законодательных актов Республики Беларусь.

Кроме того, к источникам банковского права относятся:

- 1) международные договоры, унифицированные правила, нормативные акты международных организаций, международные банковские стандарты;
- 2) решения Конституционного суда Республики Беларусь, постановления Пленумов Верховного Суда Республики Беларусь и Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь;
- 3) акты союзов и ассоциаций кредитных организаций;
- 4) локальные акты кредитных организаций, внутренние акты Национального банка;
- 5) обычаи делового оборота.

Конституционные основы банковского права образуют те нормы Конституции, которые в той или иной степени соотносятся с банковской деятельностью либо устанавливают ограничения этой деятельности. К этим основам относятся следующие группы норм:

- 1) непосредственно относящиеся к банковской деятельности (статья 136. Банковская система Республики Беларусь состоит из Национального банка Республики Беларусь и иных банков. Национальный банк регулирует кредитные отношения, денежное обращение, оп-

ределяет порядок расчетов и обладает исключительным правом эмиссии денег);

2) регулирующие вопросы права собственности, а также общего порядка осуществления экономической деятельности (статья 13. Собственность может быть государственной и частной... Государство гарантирует всем равные возможности свободного использования способностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности...);

3) регулирующие права и свободы граждан в части использования своей собственности и защиты от незаконного вмешательства в личную жизнь (статья 44. Государство гарантирует каждому право собственности и содействует ее приобретению... Государство поощряет и охраняет сбережения граждан, создает гарантии возврата вкладов. Принудительное отчуждение имущества допускается лишь по мотивам общественной необходимости при соблюдении условий и порядка, определенных законом, со своевременным и полным компенсированием стоимости отчужденного имущества, а также согласно постановлению суда...; статья 28. Каждый имеет право на защиту от незаконного вмешательства в его личную жизнь, в том числе от посягательства на тайну его корреспонденции, телефонных и иных сообщений, на его честь и достоинство);

4) устанавливающие компетенцию и уровень правового регулирования (ст. 136 устанавливает исключительное право НБ на проведение денежной эмиссии, п. 7 и п. 11 ст. 84 устанавливают порядок назначения на должности Председателя и членов Правления НБ).

Значение конституционных основ банковского права состоит в следующем:

1) они программируют банковскую деятельность, распространяя на нее правовой режим предпринимательства и устанавливая свободу передвижения капитала и финансовых услуг;

2) устанавливают тот минимум гарантий прав и интересов участников банковских правоотношений, который не может быть ограничен специальными банковскими нормами (право на собственность; информацию, защиту);

3) создают основу для единообразного банковского правового регулирования (установление правовых основ единого рынка, финансовое, валютное, кредитное регулирование, денежная эмиссия отнесены к исключительной компетенции государства).

2.2. Общее и специальное банковское законодательство. Виды актов Национального банка

В качестве общих законов применительно к банковской деятельности следует рассматривать Гражданский кодекс Республики Беларусь, Уголовный кодекс Республики Беларусь, Трудовой кодекс Республики Беларусь, Налоговый кодекс Республики Беларусь, Кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях и Процессуально-исполнительный кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях и др., а также ряд законов, в частности: Закон «О ценных бумагах и фондовых биржах», Закон «Об обращении простых и переводных векселей», Закон «О налогах на прибыль и доходы», Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» и многие другие, регулирующие хозяйственную деятельность в целом.

Эти законы должны применяться к банковской деятельности, если специальные банковские нормы не устанавливают каких-либо иных правил или ограничений.

Общие законы устанавливают, прежде всего:

- 1) общие требования к организационно-правовым формам предпринимательской деятельности;
- 2) общие правила о сделках и договорах, их формах, условиях и порядке заключения;
- 3) общие нормы и основания ответственности в хозяйственном обороте.

В качестве специального банковского законодательства выступают, прежде всего:

1) БК Республики Беларусь (вступил в силу с 1 января 2001 года и был изложен в новой редакции Законом от 17.07.2006 № 145-3). Кодекс состоит из Общей и Особенной частей. Первая определяет основополагающие для банковской деятельности понятия, такие, как банковское законодательство, банковская система, банк, небанковская кредитно-финансовая организация, банковская деятельность. Общая часть состоит из 4 разделов:

I. Общие положения.

II. Национальный банк.

III. Банки и небанковские кредитно-финансовые организации.

VI. Обеспечение стабильности банковской деятельности. Ответственность субъектов и участников банковских правоотношений.

Особенная часть посвящена правовому регулированию отдельных видов банковских операций и состоит из следующих разделов (нумерация разделов сохранена как в БК):

V. Активные банковские операции.

VI. Пассивные банковские операции.

VII. Посреднические банковские операции;

2) Устав НБ (утвержден Указом Президента Республики Беларусь от 13.06.2001 г. № 320 «Об утверждении Устава НБ Республики Беларусь»). Данный акт более детально устанавливает статус НБ, его функции, операции, регулирует вопросы, связанные с организацией деятельности НБ, его имуществом, уставным, резервным и иными фондами, а также с использованием прибыли НБ. Более детально определяются функции органов управления НБ, в т.ч. по изданию нормативно-правовых актов НБ. Кроме того, регламентируются участие НБ в деятельности юридических лиц и международных организаций, отчетность, аудиторская проверка и ревизия деятельности НБ;

3) акты, издаваемые НБ, которые могут быть классифицированы по следующим основаниям:

– по форме: а) инструкции – ее основным содержанием является определение порядка применения положений законов, иных нормативных актов по вопросам компетенции НБ; б) указания – его содержанием является установление отдельных правил по вопросам, отнесенным к компетенции НБ; в) положения – его содержанием является установление системно связанных между собой правил по вопросам, отнесенным к компетенции НБ; г) письма; д) телеграммы;

– по срокам: а) постоянные; б) временные (до 1 года);

– по содержанию: а) нормативные; б) интерпретационные; в) акты применения.

К нормативно-правовым актам НБ относят постановления Правления НБ и Совета директоров НБ. Они обязательны для исполнения республиканскими органами государственного управления, органами местного управления и самоуправления, всеми банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, иными юридическими лицами, действующими на территории Республики Беларусь, а также физическими лицами. При этом НБ вправе принимать нормативные акты совместно с Правительством Республики Беларусь или по его поручению – совместно с республиканскими органами государственного управления. Нормативные акты НБ подлежат включению в НРПА Республики Беларусь и вступают в силу со дня их включения в НРПА, если в самом акте не установлен иной срок. Нормативные акты НБ в обязательном порядке публикуются в журнале «Банкаўскі веснік».

2.3. Локальные нормативные акты банков

Кредитные организации, а также НБ, как и любые юридические лица, вправе устанавливать для своих участников и членов трудового коллектива определенные правила, оформляемые локальными актами,

которые в совокупности составляют корпоративное право, имеющее следующие характерные черты:

1) оно призвано регламентировать повторяющиеся, типичные ситуации и группы общественных отношений в кредитных организациях и состоит из правил поведения общего характера (т.е. нормативность);

2) в нем выделяются гражданско-правовые, финансово-правовые, трудовые, административно-правовые и другие нормы (т.е. системность);

3) его нормы обязательны для участников и членов трудового коллектива этой кредитной организации;

4) письменная форма актов;

5) обеспечение исполнения этих правил поведения с помощью принуждения в случае их нарушения.

Локальные акты подразделяются на 2 группы:

1) внутренние акты;

2) санкционированные государством уставы, положения и решения (могут выражаться в государственной регистрации, утверждении в совместном принятии акта).

Локальные акты могут приниматься руководителями кредитных организаций (например, в форме приказов) либо коллегиальными органами управления (Правление банка, Совет директоров, общее собрание акционеров) в форме решений, которые преимущественно имеют нормативное содержание.

Значение локальных актов банков трудно переоценить, поскольку они регламентируют на внутреннем уровне всю работу банка. Банковское законодательство, по сути, устанавливает общие правила деятельности банков и осуществления отдельных банковских операций. Локальные акты призваны урегулировать данные вопросы более детально. Например, законодательство устанавливает общие правила проведения кредитных операций, но предоставляет каждому конкретному банку самому решать, на каких условиях будут предоставляться кредиты (конкретные сроки, ставки, цели), с какими группами клиентов будет работать банк (только с юридическими лицами или и с физическими лицами) и т.д.

В качестве локальных актов в банках обычно разрабатываются положения о филиалах и представительствах, положения об отделах и должностные инструкции специалистов, правила осуществления отдельных видов операции и т.д.

ТЕМА 3. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

3.1. 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 центрального банка.

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, иные кредитные организации с их филиалами, а верхний уровень – банковские центры. Одноуровневые банковские системы присущи странам с жестко централизованной рыночной 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 обеспечивающие денежный оборот страны и потребности в кредитных ресурсах. В эту группу входят Национальный банк, банки, их филиалы и представительства иностранных банков. На 22.09.2008 года, по сведениям официального сайта НБ (<http://www.nbrb.by/>), на территории Республики Беларусь действуют 30 банков (табл. 1);

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.

Информацию о деятельности Ассоциации можно получить на сайте <http://www.abbanks.by/about/>. Кроме того, Ассоциация с июля 1995 года издает журнал «Вестник Ассоциации белорусских банков».

Статья 35 БК предусматривает создание таких образований, как банковская группа и банковский холдинг.

Банковская группа – это совокупность банков и (или) небанковских кредитно-финансовых организаций, где одно из юридических

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

Таблица 1

Сведения о банках, действующих на территории Республики Беларусь, их филиалах на 22.09.2008 г.

| Полное наименование банка (сокращенное) | Рег. номер, дата регистрации | Кол-во филиалов | Ф.И.О. председателя | Адрес |
|---|------------------------------|-----------------|---------------------------------|---------------------------------------|
| 1. Открытое акционерное общество «Белагропромбанк» (ОАО «Белагропромбанк») | 20, 03.09.1991 | 113 | Румас Сергей Николаевич | 220036, г. Минск, пр. Жукова, д. 3 |
| 2. Открытое акционерное общество «Белпромстройбанк» (ОАО «БПС-Банк») | 25, 28.12.1991 | 36 | Кухоренко Галина Петровна | 220005, г. Минск, бульвар Мулявина, 6 |
| 3. Открытое акционерное общество «Сберегательный банк «Беларусбанк» (ОАО «АСБ Беларусбанк») | 56, 27.10.1995 | 106 | Ермакова Надежда Андреевна | 220050, г. Минск, ул. Мясникова, 32 |
| 4. Открытое акционерное общество «Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк» (ОАО «Белинвестбанк») | 807000028, 03.09.2001 | 18 | Рутковский Александр Евгеньевич | 220002, г. Минск, пр. Машерова, 29 |
| 5. «Приорбанк» Открытое акционерное общество («Приорбанк» ОАО) | 12, 12.07.1991 | – | Костюченко Сергей Александрович | 220002, г. Минск, ул. В. Хоружей, 31а |
| 6. Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк» (ОАО «Белвнешэкономбанк») | 24, 12.12.1991 | 24 | Егоров Георгий Алексеевич | 220050, г. Минск, ул. Мясникова, 32 |
| 7. Открытое акционерное общество «Паритетбанк» (ОАО «Паритетбанк») | 5, 15.05.1991 | – | Панковец Сергей Леонидович | 220009, г. Минск, ул. Гамарника, 9/4 |

| Полное наименование банка (сокращенное) | Рег. номер, дата регистрации | Кол-во филиалов | Ф.И.О. председателя | Адрес |
|---|------------------------------|-----------------|---|--|
| 8. Открытое акционерное общество « Белорусский народный банк » (ОАО «БНБ-Банк») | 27, 16.04.1992 | 1 | Калежнюк Любовь Кирилловна | 220004, г. Минск, пр. Независимости, 87а |
| 9. Открытое акционерное общество « Белорусский Индустриальный Банк » (ОАО «Белорусский Индустриальный Банк») | 23, 30.10.1991 | 5 | Киреев Андрей Евгеньевич | 220004, г. Минск, ул. Мельникайте, 8 |
| 10. Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество « Белгазпромбанк » (ОАО «Белгазпромбанк») | 16, 19.08.1991 | 8 | Бабарико Виктор Дмитриевич | 220121, г. Минск, ул. Притыцкого, 60/2 |
| 11. Закрытое акционерное общество « Абсолют-банк » (ЗАО «Абсолют-банк») | 34, 29.12.1993 | 3 | Чередник Борис Георгиевич | 220023, г. Минск, пр. Независимости, 95 |
| 12. Закрытое акционерное общество « Акционерный банк реконверсии и развития » (ЗАО «РРБ-Банк») | 37, 22.02.1994 | 1 | Мартынов Юрий Григорьевич | 220037, г. Минск, пр. Победителей, 23, корп. 1 |
| 13. Закрытое акционерное общество « Минский транзитный банк » (ЗАО «Минский транзитный банк») | 38, 14.03.1994 | 5 | Жишкевич Андрей Казимирович | 220033, г. Минск, пр. Партизанский, 6а |
| 14. Открытое акционерное общество « Технобанк » (ОАО «Технобанк») | 47, 05.08.1994 | – | Хлопицкий Виктор Иосифович | 220002, г. Минск, ул. Кропоткина, 44 |
| 15. Открытое акционерное общество Банк « Золотой талер » (ОАО Банк «Золотой талер») | 50, 05.10.1994 | 1 | Жилинский Александр Александрович | 220035, г. Минск, ул. Татарская, 3 |
| 16. Закрытое акционерное общество « Траст-банк » (ЗАО «Траст-банк») | 53, 09.11.1994 | – | Осмоловский Александр Дмитриевич | 220035, г. Минск, ул. Игнатенко, 11 |
| 17. Закрытое акционерное общество Банк ВТБ (Беларусь) (ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)) | 57, 07.10.1996 | 6 | Иванов Владимир Владимирович | 220004, г. Минск, ул. К. Цеткин, 51 |
| 18. Закрытое акционерное общество « Банк международной торговли и инвестиций » (ЗАО «Межторгбанк») | 58, 28.01.1999 | 5 | Алейников Геннадий Станиславович | 220030, г. Минск, ул. Советская, 12 |

| Полное наименование банка (сокращенное) | Рег. номер, дата регистрации | Кол-во филиалов | Ф.И.О. председателя | Адрес |
|--|------------------------------|-----------------|--------------------------------|--|
| 19. Открытое акционерное общество « Банк Москва–Минск » (ОАО «Банк Москва–Минск») | 807000002, 24.10.2007 | 5 | Раковец Александр Адамович | 220002, г. Минск, ул. Коммунистическая, 49 |
| 20. Закрытое акционерное общество « Дельта Банк » (ЗАО «Дельта Банк») | 807000015, 25.01.2001 | – | Партнова Ирина Станиславовна | 220036, г. Минск, ул. Розы Люксембург, 95 |
| 21. Закрытое акционерное общество « Кредэкс-банк » (ЗАО «Кредэксбанк») | 807000030, 27.09.2001 | – | Жевняк Тамара Ивановна | 220040, г. Минск, ул. Некрасова, 114 |
| 22. Открытое акционерное общество « Международный резервный банк » (ОАО «Международный резервный банк») | 807000043, 25.02.2002 | – | – | 220075, г. Минск, промзона Шабаны, пер. Промышленный, 11 |
| 23. Открытое акционерное общество « Хоум Кредит Банк » (ОАО «ХКБанк») | 807000056, 10.07.2002 | – | Табатадзе Альгердас Николаевич | 220075, г. Минск, промзона Шабаны, ул. Инженерная, 25 |
| 24. Закрытое акционерное общество « БТА Банк » (ЗАО «БТА Банк») | 807000071, 25.07.2002 | – | Маренов Султан Тулегенович | 220123, г. Минск, ул. В. Хоружей, 20 |
| 25. Закрытое акционерное общество «Белорусско-Швейцарский Банк « БелСвиссБанк » (ЗАО «БелСвиссБанк») | 807000069, 07.10.2002 | – | Казбанов Виталий Александрович | 220004, г. Минск, пр. Победителей, 23, корп. 3 |
| 26. Закрытое акционерное общество « Акционерный коммерческий Банк «Белросбанк » (ЗАО АКБ «Белросбанк») | 807000097, 22.07.2003 | – | Катибников Игорь Васильевич | 220029, г. Минск, ул. Красная, 7 |
| 27. Закрытое акционерное общество « СОМБелБанк » (ЗАО «СОМБелБанк») | 807000122, 24.04.2004 | – | Медведева Татьяна Михайловна | 200050, г. Минск, ул. К. Маркса, 25 |
| 28. Частное унитарное предприятие « Евробанк » (Частное предприятие «Евробанк») | 807000148, 31.01.2008 | – | Проворов Михаил Игоревич | 220020, г. Минск, ул. Тимирязева, 129, корп. 5 |
| 29. Закрытое акционерное общество « Белорусский Банк Малого Бизнеса » (ЗАО «Белорусский Банк Малого Бизнеса») | 807000201, 28.08.2008 | – | Девдариани Сеит Юрьевич | 220012, г. Минск, ул. Сурганова, 28 |
| 30. Закрытое акционерное общество « Банк торговый капитал » (ЗАО «ТК Банк») | 807000163, 12.09.2008 | – | Веретельников Андрей Борисович | 220005, г. Минск, ул. Козлова, 3 |

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

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

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

3.2. 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 статьей 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 которого заложенное имущество может быть продано;

2) кредитные союзы – кредитные кооперативы, организованные определенными группами частных лиц или мелких кредитных учреждений. Могут 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. Клиринговое учреждение – юридическое лицо, заявившее себя в качестве центра взаимных расчетов, которому 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.

ТЕМА 4. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

4.1. Правовое положение НБ. Его цели, функции

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.

4.2. Органы управления НБ, 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.

Органами 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, территориально-обособленные подразделения и организации НБ. В общем виде структуру НБ можно представить в виде табл. 2.

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.

Таблица 2

**Структура и организации Национального банка
Республики Беларусь**

| Центральный аппарат | |
|---|---|
| Управление Секретариата Правления Национального банка | — |
| Управление информации | — |
| Главное управление внутреннего аудита | Управление комплексного аудита |
| | Отдел информационного аудита |
| Главное управление монетарной политики и экономического анализа | Управление монетарной политики |
| | Управление экономического анализа и прогнозирования |
| | Отдел стратегических исследований |
| Главное управление платежного баланса и банковской статистики | Управление платежного баланса |
| | Управление банковской статистики |
| | Отдел сводной статистической информации |
| Главное управление внешнеэкономической деятельности | Управление международных финансово-экономических связей |
| | Управление межбанковского сотрудничества со странами СНГ |
| Главное управление валютного регулирования и валютного контроля | Управление валютного контроля |
| | Управление валютного регулирования |
| Главное управление банковского надзора | Управление методологии пруденциального надзора |
| | Управление анализа устойчивости банковской системы |
| | Управление дистанционного надзора |
| | Управление инспекции |
| | Отдел регистрации и лицензирования |
| Главное юридическое управление | Управление правового обеспечения банковской деятельности |
| | Управление законопроектных работ и экспертизы нормативно-правовых актов |
| Главное управление информационных технологий | Управление информационных технологий |
| | Управление информационных систем |
| | Отдел разработки информационных систем |
| Управление кадровой политики | — |
| Управление безопасности и защиты информации | — |

| | |
|--|--|
| Главное управление администрации | Управление организационной работы |
| | Управление хозяйственного и материального обеспечения |
| | Управление социального развития |
| | Управление капитального строительства и технического развития |
| Главное управление бухгалтерского учета и отчетности | Управление организации и методологии бухгалтерского учета и отчетности |
| | Управление бухгалтерского учета банковских операций |
| | Управление бухгалтерского учета международных операций |
| | Управление бухгалтерского учета внутрибанковских операций |
| Главное управление регулирования банковских операций | Управление методологии банковского учета |
| | Управление регулирования расчетов |
| | Управление регулирования кредитно-финансовых инструментов |
| Финансово-экономическое управление | – |
| Главное управление монетарных операций | Управление реализации монетарной политики |
| | Управление операций с ценными бумагами |
| | Депозитарий |
| Главное управление международных операций | Управление операций с драгоценными металлами и камнями |
| | Управление «Геммологический центр» |
| | Управление финансового проектирования |
| | Управление контроля за операциями с валютными ценностями |
| | Управление валютных операций и корреспондентских отношений |
| | Управление межбанковских связей, анализа и оценки рисков |
| Главное управление эмиссионно-кассовых операций | Управление организации и методологии кассовой работы |
| | Управление методологии и регулирования денежного обращения |
| | Отдел организации инкассации и перевозки ценностей |
| Главное управление платежной системы | Управление организации и развития платежных систем |
| | Управление межбанковских расчетов |
| | Управление программно-технической инфраструктуры платежной системы |
| | Отдел надзора за платежной системой |
| Центральное хранилище | – |
| Расчетный центр | – |

| | |
|--|---------------------------|
| Специализированное управление | – |
| Учебный центр | – |
| Территориально-обособленные подразделения | |
| Главное управление по Гродненской области | Отделение в г. Лиде |
| Главное управление по Брестской области | Отделение в г. Барановичи |
| | Отделение в г. Дрогичине |
| | Отделение в г. Пинске |
| Главное управление по г. Минску и Минской области | Отделение в г. Борисове |
| | Отделение в г. Молодечно |
| Главное управление по Витебской области | Отделение в г. Орше |
| | Отделение в г. Полоцке |
| Главное управление по Могилевской области | Отделение в г. Бобруйске |
| Главное управление по Гомельской области | Отделение в г. Жлобине |
| | Отделение в г. Мозыре |
| Организации | |
| РУП «Центр банковских технологий» | – |
| Санаторий «Озерный» | – |
| Детский санаторий «Ружанский» | – |
| Учреждение образования «Полесский государственный университет» | – |
| ЗАО «Белгран» | – |
| ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» | – |

4.3. Операции Национального банка

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).

4.4. Полномочия НБ 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 недовнесенные 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 нормативы безопасного функционирования, запреты и ограничения, обеспечивающие его безопасную и надежную деятельность. В частности, БК устанавливает для банков следующие нормативы безопасного функционирования (ст. 111 БК):

1) минимальный размер уставного фонда для вновь создаваемого (реорганизованного) банка;

2) предельный размер имущественных вкладов (вкладов в денежной форме) в уставном фонде банка, но не более двадцати процентов размера этого фонда;

3) минимальный размер нормативного капитала для действующего банка;

4) нормативы ликвидности банка;

5) нормативы достаточности нормативного капитала банка;

6) нормативы ограничения кредитных рисков;

7) нормативы ограничения валютного риска;

8) нормативы участия банка в уставных фондах других коммерческих организаций;

9) иные нормативы, 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 безопасного функционирования с учетом международных стандартов и консультаций с банками, банковскими союзами и ассоциациями.

НБ информирует банки о предстоящем изменении нормативов безопасного функционирования и методик их расчета не позднее чем за один месяц до введения их в действие.

В целях определения размера и достаточности нормативного капитала банка 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 нормативы безопасного 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).

4.5. Полномочия НБ в сфере привлечения к административной ответственности

В соответствии с п. 27 ст. 3.30 ПИК_оАП, при выявлении отдельных правонарушений, предусмотренных главами 11 и 12 КоАП, должностные лица НБ вправе составлять протоколы об административных правонарушениях. Данное положение распространяется, в частности, на правонарушения, предусмотренные следующими статьями КоАП:

- статья 11.1. «Незаконное принятие иностранной валюты в качестве платежного средства»;
- статья 11.3. «Нарушение законодательства об обязательной продаже иностранной валюты»;
- статья 11.5. «Незаконное открытие счетов за пределами Республики Беларусь»;
- статья 11.6. «Невозвращение из-за границы валюты»;
- статья 11.7. «Нарушение порядка ведения кассовых операций»;
- статья 11.8. «Осуществление банком инвестиций в уставный фонд без согласования с Национальным банком Республики Беларусь»;
- статья 11.15. «Необеспечение нахождения проспекта эмиссии в местах продажи ценных бумаг»;
- статья 11.27. «Досрочная выплата банком процентов по вкладам (депозитам), выплата повышенных процентов работникам банка, выдача кредита кредитополучателю, имеющему просроченную задолженность»;
- статья 11.28. «Несообщение членами органов управления банка сведений о приобретении ими акций банка и сделках с этими акциями»;
- статья 11.30. «Противодействие выполнению функций временной администрации по управлению банком»;
- статья 11.31. «Неисполнение или ненадлежащее исполнение руководителем временной администрации по управлению банком обязанностей, установленных законодательством»;

– статья 11.32. «Нарушение банком или небанковской кредитно-финансовой организацией порядка перечисления денежных средств на счета нерезидентов»;

– статья 12.1. «Нарушение порядка ведения бухгалтерского учета и правил хранения бухгалтерских документов и иных документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов»;

– статья 12.31. «Уклонение от проведения обязательного аудита и (или) неустранение выявленных аудитором нарушений законодательства».

Однако, не по всем указанным правонарушениям дела вправе рассматривать органы НБ. В частности, в соответствии со ст. 3.16 ПИКoАП, органы Национального банка Республики Беларусь рассматривают дела об административных правонарушениях, предусмотренных частью 1 статьи 11.1, статьями 11.3, 11.5–11.7, 11.15, 11.27, 11.28, 11.30–11.32, 12.1 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях, протоколы о совершении которых составлены должностными лицами органов Национального банка Республики Беларусь. От имени органов Национального банка Республики Беларусь дела об административных правонарушениях вправе рассматривать Председатель Правления Национального банка Республики Беларусь, начальники главных управлений Национального банка Республики Беларусь по областям, городу Минску и Минской области.

Таким образом, по правонарушениям, предусмотренным ч. 2 ст. 11.1, 11.8, 12.31 КоАП, протоколы об административных правонарушениях вправе составлять должностные лица НБ, после чего в установленном ПИКoАП порядке передают протокол и все дополнительные материалы в органы, к компетенции которых относится рассмотрение данной категории дел, а именно:

- ч. 2 ст. 11.1 – суд;
- ст. 11.8 – хозяйственный суд, органы КГК;
- ст. 12.31 – суд, налоговые органы.

ТЕМА 5. ПОНЯТИЕ БАНКОВ И ПОРЯДОК ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

5.1. 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 лицензию 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.

5.2. 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).

Лицензии на осуществление банковской деятельности выдаются НБ в порядке, установленном БК и Инструкцией о государственной регистрации банков и НКФО и лицензировании банковской деятельности (Утверждена Постановлением Правления НБ Республики Беларусь от 28.06.2001 N 175 (с изменениями и дополнениями)).

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) дра-

гоценных камней во вклады (депозиты) может быть предоставлено банку не ранее двух лет с даты его государственной регистрации при условии 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.

Основания и порядок приостановления и восстановления действия лицензии на осуществление банковской деятельности предусмотрены ст. 97 и 98 БК.

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).

Решение НБ об отзыве лицензии на осуществление банковской деятельности, в том числе в части осуществления отдельных банковских операций, вступает в силу с момента уведомления банка о его принятии.

На основании решения об отзыве лицензии на осуществление банковской деятельности в части осуществления отдельных банковских операций НБ изменяет перечень банковских операций, указанный в выданной банку лицензии.

Сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковской деятельности, в том числе в части осуществления отдельных банковских операций, подлежит опубликованию НБ в республиканских печатных средствах массовой информации, являющихся официальными изданиями, в семидневный срок со дня принятия соответствующего решения.

В случае отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности в части осуществления отдельных банковских операций обязательства, связанные с осуществлением этих операций, подлежат прекращению за невозможностью их исполнения. При этом банк воз-

мещает вкладчикам и иным кредиторам убытки, понесенные ими в связи с невозможностью исполнения банком своих обязательств, связанных с осуществлением отдельных банковских операций, в части осуществления которых лицензия была отозвана.

В случае отзыва у банка лицензии на осуществление банковской деятельности в части осуществления в совокупности обязательных банковских операций, указанных в ч. 1 ст. 8 БК, при сохранении действия лицензии на осуществление других банковских операций допускается преобразование банка в небанковскую кредитно-финансовую организацию (внесение соответствующих изменений в устав банка).

В случае отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности и при условии полного исполнения банком своих обязательств перед вкладчиками и иными кредиторами банк подлежит ликвидации.

С момента отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности:

- срок исполнения обязательств банка считается наступившим;
- обязательства банка в иностранной валюте определяются в белорусских рублях по официальному курсу Национального банка, действовавшему на дату отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности;
- банк не несет ответственности за нарушение своих обязательств за невозможностью их исполнения в связи с отзывом лицензии на осуществление банковской деятельности, в том числе прекращается начисление процентов, неустоек (штрафов, пени);
- приостанавливается исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям, за исключением исполнения исполнительных документов, выданных на основании судебных решений о взыскании задолженности по заработной плате, выплате вознаграждений по авторским договорам, алиментов, а также о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, вступивших в законную силу до момента отзыва у банка лицензии на осуществление банковской деятельности;
- запрещаются до момента создания ликвидационной комиссии (назначения ликвидатора) или назначения хозяйственным судом управляющего (антикризисного управляющего) заключение банком новых договоров и перезаключение на новый срок ранее заключенных договоров, исполнение обязательств банка по ним, в том числе осуществление операций по корреспондентскому счету банка, за исключением операций, связанных с текущими и эксплуатационными платежами банка, выплатой выходных пособий и оплатой труда лиц, работающих по трудовому договору (контракту), в пределах сметы расхо-

дов, согласуемой с Национальным банком, а также запрещается возврат денежных средств, ошибочно зачисленных на корреспондентский счет банка.

Решения Национального банка об отказе в выдаче лицензии на осуществление банковской деятельности, во внесении изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в ней, о приостановлении действия лицензии или о ее отзыве, в том числе в части осуществления отдельных банковских операций, могут быть обжалованы банком в хозяйственный суд.

5.3. Порядок создания банка

Условно порядок создания банка может быть разделен на III этапа: I – подготовительный; II – этап регистрации; III – 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 экономиче-

ское 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 НБ.

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 должен согласовать с НБ наименование создаваемого банка.

Порядок проведения 2 и 3 этапов создания банка рассмотрим ниже.

5.4. 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 интере-

сов 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 дополнительные сведения об учредителях регистрируемого банка, о кандидатах на должности руководителя, главного бухгалтера банка, необходимые для решения вопроса о соблюдении законодательства Республики Беларусь при создании банка.

Специальная квалификационная комиссия 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. Несоответствие кандидатов на должности руководителя, главного бухгалтера банка квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к ним, или установление 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.

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

В случае внесения изменений банк обязан в 30-дневный срок представить 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.

Особенности создания дочерних банков, открытия филиалов и представительств банков-резидентов за пределами Республики Беларусь, а также участие банков-резидентов в уставных фондах иностранных банков регламентированы ст. 92 БК.

5.5. 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, которым 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. Порядок формирования уставного фонда регламентируется ст. 75 БК.

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.

5.6. Структура банка

Банк представляет собой организацию, которой присущи все традиционные признаки юридического лица (организационное единство, обособленное имущество, самостоятельная 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 службы 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 банк может создавать как на территории Республики Беларусь, так и за ее пределами имущественно обособленные образования, в качестве которых выступают:

1) филиал (отделение) 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 лицензией.

Банк информирует НБ о создании структурных подразделений в пятидневный срок;

2) представительство – 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 ч. 1 ст. 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, уполномочен-

ным 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. БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. БАНКОВСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ

6.1. 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 информации; использованием в его деятельности необъективной информации.

Безопасность банка включает в себя 2 основных направления:

1. **Физическая безопасность**, к которой относятся:

- охрана помещений, офисов, спецхранилищ;
- 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) деловую разведку;
- 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 играют 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.

6.2. 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 предусматривает, 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.

6.3. 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 заработной плате и условиях труда и др. сведения, предусмотренные законодательством (п. 3 ст. 1010 ГК).

Банковская тайна – это конфиденциальные сведения, защищаемые и принадлежащие кредитно-финансовой организации 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 кредитно-финансовой организации.

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 |

6.4. Основания и порядок представления 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 хозяйст-

венного 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 подсудности 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 вкладчиком 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. Так, ст. 5 Закона Республики Беларусь от 19 июля 2000 г. № 426-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности» (с изменениями и дополнениями) устанавливает, что банки и НКФО обязаны регистрировать финансовые операции, подлежащие особому контролю, в специальном формуляре и представлять его первый экземпляр в орган финансового мониторинга не позднее рабочего дня, следующего за днем осуществления операции; при поступлении средств по международным расчетам – не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления подтверждающих документов; при приостановлении финансовой операции – в день ее

приостановления. 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 20000 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; фи-

нансовой операции по переводу долга и уступке требования (ст. 6 Закона).

6.5. Ответственность за разглашение сведений, составляющих банковскую или коммерческую тайну

Лицо, виновное 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 в 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.

ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ, РЕКОМЕНДУЕМЫХ ДЛЯ ИЗУЧЕНИЯ

1. Конституция Республики Беларусь от 15.03.1994 г. № 2875-ХП (с изменениями и дополнениями, принятыми на республиканских референдумах 24.11.1996 и 17.11.2004). – Мн.: Беларусь, 2005. – 48 с.
2. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. № 218-3 (с изменениями и дополнениями по состоянию на 20.06.2008 г.) // Эталон-Беларусь [Электронный ресурс] / Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Мн., 2008.
3. Уголовный кодекс Республики Беларусь от 9 июля 1999 г. № 275-3 (с изменениями и дополнениями по состоянию на 21.07.2008 г.) // Эталон-Беларусь [Электронный ресурс] / Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Мн., 2008.
4. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 г. № 441-3 (с изменениями и дополнениями по состоянию на 08.07.2008) // Эталон-Беларусь [Электронный ресурс] / Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Мн., 2008.
5. Кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях от 21 апреля 2003 г. № 194-3 (с изменениями и дополнениями по состоянию на 05.08.2008 г.) // Эталон-Беларусь [Электронный ресурс] / Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Мн., 2008.
6. Процессуально-исполнительный кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях от 20 декабря 2006 г. № 194-3 (с изменениями и дополнениями по состоянию на 05.01.2008 г.) // Эталон-Беларусь [Электронный ресурс] / Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Мн., 2008.
7. О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности: Закон Республики Беларусь от 19.07.2000 г. № 426-3 (с изменениями и дополнениями по состоянию на 16.07.2008 г.) // Эталон-Беларусь [Электронный ресурс] / Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Мн., 2008.
8. О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц: Закон Республики Беларусь от 08.07.2008 г. № 369-3 // КонсультантПлюс [Электронный ресурс] / ООО «Юр-Спектр», НЦПИ Республики Беларусь. – Мн., 2008.

9. О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты): Декрет Президента Республики Беларусь от 04.11.2008 г. № 22 // КонсультантПлюс [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», НЦПИ Республики Беларусь. – Мн., 2008.
10. Об утверждении Устава Национального банка Республики Беларусь: Указ Президента Республики Беларусь от 13.06.2001 г. № 320 (с изменениями и дополнениями по состоянию на 04.11.2008) // КонсультантПлюс [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», НЦПИ Республики Беларусь. – Мн., 2008.
11. Об информационном взаимодействии между Министерством внутренних дел Республики Беларусь и Национальным банком Республики Беларусь, банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями: Постановление Министерства внутренних дел Республики Беларусь, Правления Национального банка Республики Беларусь 16 мая 2007 г. № 124/105 (с изменениями и дополнениями по состоянию на 11.02.2008) // КонсультантПлюс [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», НЦПИ Республики Беларусь. – Мн., 2008.
12. Об утверждении инструкции о порядке государственной регистрации и лицензирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь 28 июня 2001 г. № 175 (с изменениями и дополнениями по состоянию на 21.02.2008) // КонсультантПлюс [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», НЦПИ Республики Беларусь. – Мн., 2008.
13. Об утверждении инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь 28 сентября 2006 г. № 137 (с изменениями и дополнениями по состоянию на 31.05.2007) // КонсультантПлюс [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», НЦПИ Республики Беларусь. – Мн., 2008.
14. Об утверждении инструкции об организации внутреннего контроля в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь 28 сентября 2006 г. № 139 (с изменениями и дополнениями по состоянию на 18.06.2008) // КонсультантПлюс [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», НЦПИ Республики Беларусь. – Мн., 2008.
15. Об утверждении инструкции о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убыт-

ков по активам и операциям, не отраженным на балансе: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь 28 сентября 2006 г. № 138 (с изменениями и дополнениями по состоянию на 06.08.2008) // КонсультантПлюс [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», НЦПИ Республики Беларусь. – Мн., 2008.

16. Об утверждении инструкции о порядке формирования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями фонда обязательных резервов, размещаемого в Национальном банке Республики Беларусь: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь 28 декабря 2006 г. № 225 (с изменениями и дополнениями по состоянию на 29.04.2008) // КонсультантПлюс [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», НЦПИ Республики Беларусь. – Мн., 2008.
17. Об утверждении инструкции о порядке проведения Национальным банком Республики Беларусь проверок банков и небанковских кредитно-финансовых организаций: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь 31 января 2007 г. № 35 // КонсультантПлюс [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», НЦПИ Республики Беларусь. – Мн., 2008.
18. Об утверждении инструкции о регулировании аудиторской деятельности в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь 4 января 2008 г. № 1 // КонсультантПлюс [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», НЦПИ Республики Беларусь. – Мн., 2008.