

ТЕМА 16
ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ И НЕБАНКОВСКИХ
КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

- 1. Банковская система в Республике Беларусь.*
- 2. Правовой статус, цели и функции Национального банка Республики Беларусь.*
- 3. Статус банка, организационно-правовые формы банков.*
- 4. Небанковские кредитно-финансовые организации*

НПА

- 1 Устав Национального банка, утвержденный Указом Президента Республики Беларусь от 13.06.2001 г. № 320
2. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 23 июня 2015 г. № 380 «О минимальном размере уставного фонда банка»
3. Инструкция о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности, утвержденная Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 07.12.2012 г. № 640
4. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 05.11.2018 г. № 511 «О перечне и допустимых сочетаниях банковских операций, осуществляемых небанковскими кредитно-финансовыми организациями»
5. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.03.2013 г. № 163 «О минимальном размере уставного фонда небанковской кредитно-финансовой организации и внесении изменения в Инструкцию о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций»

Информационные ресурсы:

www.nbrb.by – официальный сайт Национального банка Республики Беларусь

Nummus nummum parit – Деньги рожают деньги

1. Банковская система в Республике Беларусь

Согласно ст. 128 ГК Республики Беларусь одним из объектов гражданских прав являются деньги. Деньги как объект обязательственного права отчуждают, получая в счет встречного удовлетворения другие вещи, работы, услуги. Деньги

передают в собственность другим лицам с обязательством их возврата за плату. Получение денег – основная цель предпринимательства.

В хозяйственной деятельности осуществление многих операций с деньгами возможно лишь с участием специальных организаций – банков. Во многих договорах банки – обязательная сторона (например, кредитный договор (ст. 771 ГК Республики Беларусь), договор финансирования под уступку денежного требования (факторинг) (ст. 772 ГК Республики Беларусь), договор банковского вклада (депозита) (ст. 773 ГК Республики Беларусь), договор текущего (расчетного) банковского счета (ст. 774 ГК Республики Беларусь), расчеты (ст. 775 ГК Республики Беларусь).

Хозяйственная деятельность банков и небанковских кредитно-финансовых организаций состоит из банковских операций и называется банковской. Согласно ст. 12 БК Республики Беларусь банковская деятельность – совокупность осуществляемых банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями банковских операций, направленных на извлечение прибыли.

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.

Как разновидность хозяйственной деятельности банковская деятельность подлежит государственно-правовому регулированию и контролю.

Отношения, регулируемые банковским законодательством, составляют систему экономических общественных отношений по мобилизации и использованию временно свободных денежных средств. Банковское

законодательство определяет принципы банковской деятельности, правовое положение субъектов банковских правоотношений, регулирует отношения между ними, а также устанавливает порядок создания, деятельности, реорганизации и ликвидации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

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

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

К актам банковского законодательства относятся:

- 1) законодательные акты Республики Беларусь;
- 2) распоряжения Президента Республики Беларусь, которые носят нормативный характер;
- 3) постановления Правительства Республики Беларусь;
- 4) нормативные правовые акты Национального банка;
- 5) нормативные правовые акты, принимаемые Национальным банком совместно с Правительством Республики Беларусь или республиканскими органами государственного управления на основании и во исполнение БК Республики Беларусь и иных законодательных актов Республики Беларусь.

Банковская система Республики Беларусь – составная часть финансово-кредитной системы Республики Беларусь. Банковская система Республики Беларусь является двухуровневой и включает в себя Национальный банк и иные банки. Финансово-кредитная система Республики Беларусь кроме банков включает в себя и небанковские кредитно-финансовые организации (ст. 5 БК Республики Беларусь).

Первое банковское учреждение на территории Беларуси появилось 8 января 1870 г., когда был подписан Указ Сената Российской Империи об учреждении в Гомеле городского общественного банка. С этого времени берет свое начало история банковской системы Беларуси.

На территории Беларуси расположены и действуют в соответствии с постановлением Верховного Совета Республики Беларусь от 24.04.1992 г. № 1649-ХІІ представительства Международного валютного фонда, Международного банка реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации, Международной ассоциации развития и Многостороннего агентства по гарантиям инвестиций. Спецификой данных банковских

учреждений является наличие у них правомочий, предусмотренных Конвенцией о привилегиях и иммунитетах специализированных учреждений ООН, утвержденной Генеральной Ассамблеей ООН 21 ноября 1947 года.

2. Правовой статус, цели и функции Национального банка Республики Беларусь

Национальный банк создан в соответствии с постановлением Верховного Совета Республики Беларусь от 21.12.1990 г. № 475-ХП «О национальном банке Белорусской ССР и банках на территории республики» на базе Белорусского республиканского банка Госбанка СССР и республиканских специализированных банков Жилсоцбанка СССР, Агропромбанка СССР, Промстройбанка СССР.

В соответствии со ст. 7 БК Республики Беларусь Национальный банк является центральным банком и государственным органом Республики Беларусь. Национальный банк регулирует кредитные отношения и денежное обращение, определяет порядок расчетов. Национальный банк обладает исключительным правом эмиссии денег и выполняет иные функции, предусмотренные БК и иными законодательными актами Республики Беларусь.

Правовое положение Национального банка определяется БК Республики Беларусь (раздел II) и Уставом.

Национальный банк – центральный банк и государственный орган Республики Беларусь – действует исключительно в интересах Республики Беларусь. Национальный банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Республики Беларусь, БК Республики Беларусь, законами Республики Беларусь, нормативными правовыми актами Президента Республики Беларусь и независим в своей деятельности.

Национальный банк подотчетен Президенту Республики Беларусь. Подотчетность Национального банка Президенту Республики Беларусь означает:

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

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

- определение Президентом Республики Беларусь аудиторской организации для проведения аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Национального банка;

– утверждение Президентом Республики Беларусь годового отчета Национального банка.

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

Основными целями деятельности Национального банка являются:

– поддержание ценовой стабильности;
– обеспечение стабильности банковской системы Республики Беларусь;
– обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы.

Получение прибыли не является основной целью деятельности Национального банка.

Национальный банк выполняет следующие функции:

1) разрабатывает Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь и совместно с Правительством Республики Беларусь обеспечивает проведение единой денежно-кредитной политики Республики Беларусь в порядке, установленном БК и иными законодательными актами Республики Беларусь;

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

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

4) осуществляет эмиссию денег;

5) осуществляет эмиссию (выдачу) ценных бумаг Национального банка, определяет порядок эмиссии, обращения и погашения ценных бумаг Национального банка по согласованию с республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг;

6) формирует золотой запас и фонд драгоценных камней Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней Республики Беларусь и осуществляет оперативное управление ими в пределах своей компетенции;

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

8) осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

9) устанавливает порядок выдачи разрешений и представления уведомлений, необходимых для целей валютного регулирования, выдает разрешения, необходимые для целей валютного регулирования;

10) регулирует кредитные отношения;

- 11) регулирует и организует денежное обращение;
- 12) выполняет функции финансового агента Правительства Республики Беларусь и местных исполнительных и распорядительных органов по вопросам исполнения республиканского и местных бюджетов;
- 13) устанавливает правила и порядок осуществления банковских операций;
- 14) дает в установленном им порядке согласие на осуществление банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями операций с ценными бумагами в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;
- 15) согласовывает в установленном им порядке эмиссию ценных бумаг банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;
- 16) организует деятельность банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» по выдаче и обращению векселей, если иное не определено Президентом Республики Беларусь;
- 17) осуществляет депозитарную деятельность в порядке, определенном законодательством Республики Беларусь;
- 18) регулирует отношения в области финансовых инструментов срочных сделок, за исключением финансовых инструментов, торговля которыми осуществляется на товарных биржах, и производных ценных бумаг;
- 19) регулирует отношения, возникающие при объединении денежных средств и (или) ценных бумаг в фонд банковского управления на основании договоров доверительного управления фондом банковского управления, а также при функционировании данного фонда, в том числе определяет существенные условия, порядок заключения указанных договоров, права, обязанности и ответственность сторон;
- 20) определяет порядок проведения в Республике Беларусь расчетов в безналичной и наличной формах, в том числе размер расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях между юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями;
- 21) организует инкассацию и перевозку наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;
- 22) осуществляет расчетное и (или) кассовое обслуживание Правительства Республики Беларусь, организаций, перечень которых определен в Уставе Национального банка, и иных организаций в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь;
- 23) устанавливает порядок открытия счетов в драгоценных металлах и условия их ведения в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях на территории Республики Беларусь, а также условия открытия

резидентами таких счетов в банках и иных кредитных организациях за ее пределами. Для целей БК Республики Беларусь термин «резидент» имеет значение, определенное пунктом 7 статьи 1 Закона Республики Беларусь от 22.07.2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле»;

24) определяет порядок осуществления денежных переводов через системы этих переводов, запрашивает у банков – участников систем денежных переводов правила функционирования данных систем, договоры на участие в них, иную информацию о деятельности систем денежных переводов, проводит сбор, систематизацию, анализ информации об отправленных и выплаченных денежных переводах, условиях и способах их осуществления, другой необходимой информации в соответствии с международными договорами Республики Беларусь;

25) регулирует деятельность банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;

26) осуществляет банковский надзор;

27) осуществляет надзор за деятельностью открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь»;

28) устанавливает в соответствии с БК и иными законодательными актами Республики Беларусь порядок государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и осуществляет их государственную регистрацию;

29) осуществляет лицензирование банковской деятельности;

30) осуществляет мониторинг финансовой стабильности;

31) организует функционирование платежной системы Республики Беларусь и осуществляет надзор за ней, организует функционирование автоматизированной системы межбанковских расчетов, а также устанавливает способы и порядок обеспечения исполнения обязательств, возникающих при межбанковских расчетах по операциям с использованием банковских платежных карточек, эмитированных банками;

32) осуществляет формирование и развитие единого расчетного и информационного пространства, определяет порядок функционирования единого расчетного и информационного пространства, в том числе устанавливает права и обязанности его участников;

33) обеспечивает развитие межбанковской системы идентификации (далее – система идентификации), принимает нормативные правовые акты, регулирующие порядок функционирования системы идентификации, права и обязанности участников системы идентификации и порядок их подключения к системе идентификации, порядок взаимодействия участников системы идентификации по представлению информации в системе идентификации, получению информации из системы идентификации и использованию такой

информации, принимает иные меры, направленные на обеспечение функционирования системы идентификации;

34) обеспечивает проведение единой государственной политики в области бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности для Национального банка, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь», консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности для банковских групп, банковских холдингов;

35) осуществляет общее методологическое руководство бухгалтерским учетом, бухгалтерской (финансовой) отчетностью в Национальном банке, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетностью в банковских группах, банковских холдингах, иные полномочия в области бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь;

36) разрабатывает и утверждает национальные стандарты бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности и иные нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету, бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе определяющие правила бухгалтерского учета совершаемых операций и формирования индивидуальной и консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности, обязательные для исполнения Национальным банком, банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь», банковскими группами, банковскими холдингами (за исключением индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности головных организаций банковских холдингов, не являющихся банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями);

37) устанавливает для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» порядок составления и формы отчетности об их деятельности;

38) ведет банковскую, денежно-кредитную статистику, статистику финансового рынка, платежного баланса, международной инвестиционной позиции, валового внешнего долга Республики Беларусь, финансовой устойчивости и размещает официальную статистическую информацию на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет;

39) проводит анализ платежного баланса, принимает участие в разработке органами государственного управления прогноза платежного баланса;

40) проводит анализ и прогнозирование тенденций в денежно-кредитной сфере и размещает соответствующие аналитические материалы на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет;

41) осуществляет проведение регулярных опросов организаций для выявления тенденций экономических процессов, их анализа и прогноза во взаимодействии с инструментами денежно-кредитной политики;

42) реализует государственную политику в сфере охранной деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь»;

43) устанавливает для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» обязательные требования к безопасному функционированию объектов и безопасности оказания банковских услуг, защите информационных ресурсов и информации, распространение и (или) предоставление которых ограничено, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь;

44) устанавливает требования к техническим возможностям банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь», их филиалов, структурных подразделений и удаленных рабочих мест для проведения банковских операций, организует техническое нормирование и стандартизацию в области банковской деятельности, определяет порядок ведения открытым акционерным обществом «Белорусский межбанковский расчетный центр» реестра программных и программно-технических средств участников платежной системы;

45) осуществляет контроль за обеспечением безопасности и защиты информационных ресурсов в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», согласовывает кандидатуры руководителей служб безопасности и экономической безопасности, иных подразделений с аналогичными функциями (при их наличии) банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и определяет порядок такого согласования;

46) устанавливает требования к воспроизведению изображений банкнот и монет;

47) формирует кредитные истории на основании представленных источниками формирования кредитных историй сведений о кредитных сделках и предоставляет кредитные отчеты пользователям кредитных историй и субъектам кредитных историй;

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

49) осуществляет в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь регулирование лизинговой деятельности и контроль за соблюдением законодательства Республики Беларусь о лизинговой деятельности;

50) организует работу по повышению финансовой грамотности населения;

51) осуществляет регулирование отношений, возникающих при предоставлении и привлечении микрофинансовыми организациями микрозаймов;

52) осуществляет контроль за соблюдением микрофинансовыми организациями законодательства Республики Беларусь, регулирующего порядок предоставления и привлечения микрозаймов, в том числе путем проведения по месту нахождения Национального банка проверок на основании изучения документов, отчетности и иной информации, полученных им в соответствии с законодательством Республики Беларусь, без истребования от микрофинансовой организации иных документов (камеральные проверки);

53) рассматривает по существу в соответствии с законодательством Республики Беларусь об обращениях граждан и юридических лиц обращения потребителей услуг, оказываемых микрофинансовыми организациями, в связи с нарушением прав таких потребителей и направляет предписания о прекращении нарушения прав потребителя, обязательные для исполнения микрофинансовыми организациями;

54) рассматривает по существу в соответствии с законодательством Республики Беларусь об обращениях граждан и юридических лиц обращения потребителей услуг, оказываемых лизинговыми организациями, в связи с нарушением прав таких потребителей и направляет предписания о прекращении нарушения прав потребителя, обязательные для исполнения лизинговыми организациями;

55) рассматривает по существу в соответствии с законодательством Республики Беларусь об обращениях граждан и юридических лиц обращения потребителей услуг, оказываемых банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» при осуществлении банковских операций, в связи с нарушением прав таких потребителей и принимает меры по защите данных прав в порядке, им установленном;

56) определяет порядок продажи банками памятных банкнот, памятных и слитковых (инвестиционных) монет, являющихся законным платежным средством Республики Беларусь, а также футляров к ним;

57) определяет порядок проведения банками проверки подлинности банкнот по заявлению физического лица;

58) определяет порядок функционирования системы централизованного обмена межбанковской корреспонденцией;

59) определяет порядок формирования банками фонда обязательных резервов, размещаемого в Национальном банке;

60) осуществляет контроль за деятельностью банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь», открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» в части осуществления данным обществом в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь отдельных банковских операций, лизинговых, микрофинансовых организаций, в том числе ломбардов в части осуществления ими деятельности по привлечению и предоставлению микрозаймов, форекс-компаний, Национального форекс-центра в части соблюдения ими законодательства Республики Беларусь о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

61) определяет для Национального банка, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» порядок использования бланков ценных бумаг и документов с определенной степенью защиты, а также документов с определенной степенью защиты;

62) организует информационное взаимодействие по обмену информацией, касающейся выданных банками банковских гарантий, а также между субъектами банковских правоотношений и государственными органами, в том числе посредством автоматизированной информационной системы представления банковской информации (далее – система представления банковской информации), по поиску, получению, передаче, сбору, обработке, накоплению, хранению, распространению и (или) предоставлению информации, пользованию информацией и защите информации, касающейся счетов, платежей, банковских операций, сведений о клиентах, находящихся в банках денежных средствах и ином имуществе клиентов, включая представление сведений, составляющих банковскую тайну, в соответствии с БК и иными законодательными актами Республики Беларусь;

63) организует проведение научных исследований по вопросам деятельности Национального банка и банковского сектора Республики Беларусь;

64) выполняет другие функции, предусмотренные БК и иными законодательными актами Республики Беларусь.

Национальный банк в пределах своей компетенции принимает нормативные правовые акты, обязательные для исполнения республиканскими органами государственного управления, органами местного управления и самоуправления, всеми банками и небанковскими кредитно-финансовыми

организациями, иными юридическими лицами, действующими на территории Республики Беларусь, а также физическими лицами.

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

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

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

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

Размер уставного фонда Национального банка определяется Уставом Национального банка, утвержденным Указом Президента Республики Беларусь от 13.06.2001 г. № 320. Размер уставного фонда Национального банка – двадцать пять миллионов белорусских рублей.

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

Органом управления Национального банка является Правление Национального банка – коллегиальный орган, определяющий основные направления деятельности Национального банка и осуществляющий руководство и управление им. Количество членов Правления Национального банка устанавливается Президентом Республики Беларусь. Правление Национального банка состоит из девяти человек. Председатель и члены Правления Национального банка назначаются Президентом Республики Беларусь с согласия Совета Республики Национального собрания Республики Беларусь в порядке, установленном законодательными актами Республики Беларусь, сроком на пять лет.

3. Статус банка, организационно-правовые формы банков.

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

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

Банк вправе осуществлять иные банковские операции и виды деятельности, предусмотренные ст. 14 БК Республики Беларусь.

Банк является коммерческой организацией, зарегистрированной в порядке, БК Республики Беларусь, и имеющей на основании лицензии на осуществление банковской деятельности исключительное право осуществлять в совокупности банковские операции, предусмотренные частью первой ст. 8 БК Республики Беларусь.

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

Банк создается в форме акционерного общества в порядке, установленном БК и иным законодательством Республики Беларусь, и должен иметь не менее двух учредителей.

Банк имеет устав, утверждаемый в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

В уставе банка должны содержаться:

- наименование банка с учетом требований, установленных БК Республики Беларусь;
- 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 Республики Беларусь;
- сведения о размере уставного фонда;
- сведения об органах управления, органах внутреннего аудита, о порядке их образования и их полномочиях;
- иные сведения, предусмотренные законодательством Республики Беларусь.

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

Юридические лица, зарегистрированные на территории Республики Беларусь в установленном порядке, не могут использовать в своем наименовании слово «банк», за исключением юридических лиц, получивших от

Национального банка лицензию на осуществление банковской деятельности, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь.

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 23 июня 2015 г. № 380 «О минимальном размере уставного фонда банка» установлен минимальный размер уставного фонда создаваемого банка, в том числе в результате реорганизации, в сумме 45,0 млн. белорусских рублей.

Согласно ст. 75 БК Республики Беларусь уставный фонд банка формируется из вкладов его учредителей.

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 акционеров банка, иных лиц и (или) источники собственных средств банка.

Под собственными средствами учредителя (акционера) банка, иных лиц следует понимать приобретенные законным способом денежные средства или иное имущество, принадлежащие им на праве собственности, праве хозяйственного ведения либо в силу иного вещного права. Под источниками собственных средств банка следует понимать нераспределенную прибыль прошлых лет и фонды, созданные за счет прибыли, в случае, если названные источники не были использованы. В качестве неденежного вклада может выступать имущество, необходимое для осуществления банковской деятельности и относящееся к основным средствам, за исключением объектов незавершенного строительства.

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 законодательством Республики Беларусь.

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

Для увеличения уставного фонда банка не могут быть использованы денежные средства и иное имущество, предоставленные самим банком, а также денежные средства и иное имущество, предоставленные другими лицами, в случае, если банк принял на себя риски, возникшие в связи с предоставлением банку таких денежных средств и иного имущества.

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 и учитываться в белорусских рублях. Пересчет иностранной валюты в официальную денежную единицу Республики Беларусь осуществляется по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком на дату внесения денежного вклада в уставный фонд. Порядок определения даты внесения денежных вкладов в уставный фонд банка устанавливается Национальным банком.

Распоряжение денежными средствами и иным имуществом, внесенными в качестве вкладов в уставный фонд, допускается только после государственной регистрации банка (государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка в связи с увеличением его уставного фонда).

Порядок государственной регистрации банков определен Инструкцией о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 07.12.2012 г. № 640.

Государственной регистрации в соответствии с БК и иными законодательными актами Республики Беларусь подлежат:

- создаваемые, в том числе в результате реорганизации, банки;
- изменения и (или) дополнения, вносимые в уставы банков.

Государственная регистрация банков, а также изменений и (или) дополнений, вносимых в уставы банков, осуществляется Национальным банком.

Особенности государственной регистрации банков, создаваемых в результате реорганизации, и государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка в связи с его реорганизацией, устанавливаются Национальным банком.

До подачи документов, необходимых для государственной регистрации создаваемого банка, учредители банка обязаны:

- согласовать с Национальным банком наименование банка в порядке, установленном Национальным банком;
- определить предполагаемое место нахождения банка (место нахождения его постоянно действующего исполнительного органа);
- принять решение о создании банка и утвердить его устав;
- утвердить кандидатуры на должности руководителя и главного бухгалтера банка;
- сформировать уставный фонд банка в полном объеме.

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

Решение о государственной регистрации банка или об отказе в его регистрации принимается Правлением Национального банка в срок, не превышающий двух месяцев со дня представления документов, необходимых для государственной регистрации банка, за исключением случая, предусмотренного частью восьмой ст. 95 БК Республики Беларусь.

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

Лицензии, выданные Национальным банком, учитываются в реестре лицензий на осуществление банковской деятельности. При отзыве лицензии на осуществление банковской деятельности, в том числе в части осуществления отдельных банковских операций, и приостановлении либо восстановлении ее действия в указанном реестре делается соответствующая запись.

Реестр лицензий на осуществление банковской деятельности размещается на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет. Изменения и дополнения, вносимые в указанный реестр, размещаются на указанном сайте в пятидневный срок со дня их внесения в реестр.

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

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

Банк может быть ликвидирован по решению общего собрания акционеров этого банка, суда, рассматривающего экономические дела, в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

Общее собрание акционеров банка принимает решение о ликвидации банка, создает ликвидационную комиссию (назначает ликвидатора), назначает ее председателя, определяет в соответствии с законодательством Республики Беларусь порядок и сроки ликвидации банка.

О принятии решения, указанного в части третьей настоящей статьи, общее собрание акционеров банка информирует Национальный банк в пятидневный срок с даты его принятия.

Национальный банк в двадцатидневный срок со дня получения информации о принятии общим собранием акционеров банка решения о ликвидации банка принимает решение об отзыве у банка лицензии на осуществление банковской деятельности.

В случае отзыва Национальным банком лицензии на осуществление банковской деятельности до принятия решения о ликвидации банка по инициативе общего собрания его акционеров общее собрание акционеров банка принимает решение о ликвидации банка в срок не более тридцати пяти дней с даты отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности.

Национальный банк в пятидневный срок со дня получения информации о принятии общим собранием акционеров банка решения о ликвидации банка представляет в Министерство юстиции Республики Беларусь сведения о том, что банк находится в процессе ликвидации, для включения их в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Сроки, в течение которых осуществляется предъявление требований кредиторов, определяются в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Ликвидационная комиссия (ликвидатор) в течение тридцатидневного срока с даты принятия решения о ликвидации банка производит оценку его финансового состояния и в случае недостаточности имущества банка для погашения требований кредиторов подает в суд, рассматривающий экономические дела, заявление о банкротстве банка. Процедура банкротства банка осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Банк считается ликвидированным с даты принятия Национальным банком решения о внесении записи в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей об исключении его из этого регистра. Такое решение принимается после полного погашения банком задолженности по платежам в бюджет и (или) государственные внебюджетные фонды, удовлетворения всех заявленных требований по имеющимся обязательствам перед вкладчиками и иными кредиторами банка, кроме случаев, когда банк ликвидируется вследствие банкротства.

Сообщение об исключении банка из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей размещается на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет в тридцатидневный срок со дня внесения соответствующей записи в этот регистр.

Банк обязан прекратить банковскую деятельность с момента принятия решения о его ликвидации. 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.

4. Небанковские кредитно-финансовые организации

В соответствии со ст. 9 БК Республики Беларусь небанковская кредитно-финансовая организация – юридическое лицо, имеющее право осуществлять отдельные банковские операции и виды деятельности, предусмотренные ст. 14 БК Республики Беларусь.

Перечень банковских операций, которые могут осуществлять небанковские кредитно-финансовые организации, и их допустимые сочетания устанавливаются Национальным банком. Так в соответствии с Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 05.11.2018 г. № 511 «О перечне и допустимых сочетаниях банковских операций, осуществляемых небанковскими кредитно-финансовыми организациями» небанковские кредитно-финансовые организации осуществляют следующие банковские операции:

- осуществление расчетного и (или) кассового обслуживания физических и (или) юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
- валютно-обменные операции;
- купля-продажа драгоценных металлов и (или) драгоценных камней в случаях, предусмотренных Национальным банком Республики Беларусь;
- предоставление физическим и (или) юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.);
- перевозка наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;
- привлечение денежных средств юридических лиц, за исключением банков-корреспондентов, на счета и (или) во вклады (депозиты);
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, за исключением банков-корреспондентов;
- открытие и ведение счетов юридических лиц в драгоценных металлах;
- привлечение и размещение драгоценных металлов и (или) драгоценных камней во вклады (депозиты) юридических лиц;

- инкассация наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;
- выдача банковских гарантий;
- доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг).

Допустимыми являются любые возможные сочетания банковских операций, указанных выше, при их осуществлении небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

Небанковская кредитно-финансовая организация создается в форме акционерного общества и осуществляет свою деятельность в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь, с учетом особенностей, предусмотренных БК Республики Беларусь.

Наименование небанковской кредитно-финансовой организации должно содержать указание на характер деятельности этой организации посредством использования слов «небанковская кредитно-финансовая организация либо «НКФО», а также на ее организационно-правовую форму.

Юридические лица, зарегистрированные на территории Республики Беларусь в установленном порядке, не могут использовать в своем наименовании слова «небанковская кредитно-финансовая организация, «НКФО» либо иным образом указывать на то, что они имеют право на осуществление банковской деятельности, за исключением лиц, получивших от Национального банка лицензию на осуществление банковской деятельности.

Государственная регистрация и лицензирование деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций осуществляются Национальным банком в порядке, установленном БК Республики Беларусь для банков. Небанковская кредитно-финансовая организация на основании лицензии, выданной Национальным банком, вправе осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные БК Республики Беларусь.

Минимальный размер уставного фонда небанковской кредитно-финансовой организации, а также порядок его формирования определяются Национальным банком.

В соответствии с Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.03.2013 г. № 163 «О минимальном размере уставного фонда небанковской кредитно-финансовой организации и внесении изменения в Инструкцию о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций» минимальный размер уставного фонда небанковской кредитно-финансовой организации при ее создании, в том числе в результате реорганизации, установлен в сумме 0,5 млн. белорусских рублей.

Преобразование небанковской кредитно-финансовой организации в банк (внесение соответствующих изменений в устав небанковской кредитно-финансовой организации) допускается при соблюдении требований, установленных главой 9 БК Республики Беларусь для государственной регистрации банков.

Ликвидация небанковских кредитно-финансовых организаций осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь и с учетом требований, установленных БК Республики Беларусь для банков.