

Министерство образования Республики Беларусь
Белорусский государственный университет
Юридический факультет
Кафедра хозяйственного права

СОГЛАСОВАНО

Заведующий кафедрой

_____ Бондаренко Н.Л.

«31» октября 2022 г.

СОГЛАСОВАНО

Декан факультета

_____ Шидловский А.В.

«19» декабря 2022 г.

СОГЛАСОВАНО

Председатель

Учебно-методической комиссии факультета

_____ Мотина Е.В.

«17» ноября 2022 г.

Банковское право

Электронный учебно-методический комплекс для специальностей:

1-24 01 02 «Правоведение»,

1-24 01 03 «Экономическое право»,

1-24 01 01 «Международное право»

Регистрационный № 2.4.2-20/307

Авторы:

Томкович Р. Р., доцент кафедры хозяйственного права БГУ;

Козловская В. А., аспирант кафедры хозяйственного права БГУ.

Рассмотрено и утверждено на заседании Научно-методического совета БГУ
29.12.2022 г., протокол № 4.

Минск 2022

УДК 347.734(075.8)
Т 564

Утверждено на заседании Научно-методического совета БГУ
Протокол № 4 от 29.12.2022 г.

Решение о депонировании вынес:
Совет юридического факультета
Протокол № 4 от 19.12.2022 г.

А в т о р ы:

Томкович Роман Романович, доцент кафедры хозяйственного права юридического факультета БГУ, кандидат юридических наук;

Козловская Валерия Александровна, аспирант кафедры хозяйственного права юридического факультета БГУ.

Рецензенты:

кафедра международного экономического права Белорусского государственного экономического университета (заведующий кафедрой Телятицкая Т. В., кандидат юридических наук, доцент);

Халецкая Т.М., доцент кафедры гражданского и хозяйственного права Института управленческих кадров Академии управления при Президенте Республики Беларусь, кандидат юридических наук, доцент.

Томкович, Р. Р. Банковское право : электронный учебно-методический комплекс для специальностей: 1-24 01 02 «Правоведение», 1-24 01 03 «Экономическое право», 1-24 01 01 «Международное право» / Р. Р. Томкович, В. А. Козловская ; БГУ, Юридический фак., Каф. хозяйственного права. – Минск : БГУ, 2022. – 152 с. – Библиогр.: с. 134–150.

Электронный учебно-методический комплекс (ЭУМК) по учебной дисциплине «Банковское право» предназначен для студентов специальностей 1-24 01 02 «Правоведение», 1-24 01 03 «Экономическое право», 1-24 01 01 «Международное право». Содержание ЭУМК предполагает создание условий для получения студентами базовых знаний в области банковского права.

СОДЕРЖАНИЕ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА	4
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ	7
1.1. План изучения учебной дисциплины.....	7
1.2. Краткий конспект лекций.....	11
2. ПРАКТИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ	114
2.1. Методические рекомендации.....	114
2.2. Тематика семинарских занятий с вопросами для самоконтроля и заданиями к ним.....	116
2.2.1. Семинарское занятие № 1. Правовой режим информации в банковском праве.....	118
2.2.2. Семинарское занятие № 2. Правовое регулирование цифровых технологий в Республике Беларусь в современных условиях и его связь с банковским правом. Правовые аспекты цифровых технологий в банковской..... сфере.....	118
2.2.3. Семинарское занятие № 3. Понятие, классификация, общая характеристика банковских операций.....	118
2.2.4. Семинарское занятие № 4. Кредитные правоотношения.....	118
2.2.5. Семинарское занятие № 5-6. Другие активные банковские сделки.....	118
2.2.6. Семинарское занятие № 7. Банковский вклад (депозит).....	118
2.2.7. Семинарское занятие № 8-9. Другие пассивные банковские операции.....	118
2.2.8. Семинарское занятие № 10-11. Расчетные правоотношения как разновидность посреднических банковских правоотношений и их эволюция.....	118
3. РАЗДЕЛ КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ	122
3.1. Методические рекомендации.....	122
3.2. Тематика реферативных работ.....	126
3.2.1. Требования к подготовке реферативных работ.....	126
3.2.2. Темы для подготовки реферативных работ.....	127
3.3. Примерный перечень вопросов для подготовки к текущей аттестации.....	131
4. ВСПОМОГАТЕЛЬНЫЙ РАЗДЕЛ	134
4.1. Рекомендуемая литература и нормативные правовые акты.....	134
Основная литература.....	134
Дополнительная литература.....	137
Нормативные правовые акты.....	145
4.2. Электронные ресурсы.....	150
4.3. Терминологический словарь.....	151

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Электронный учебно-методический комплекс (далее – ЭУМК) разработан на основании статьи 94 Кодекса Республики Беларусь об образовании, Положения об учебно-методическом комплексе на уровне высшего образования, утвержденного постановлением Министерства образования Республики Беларусь от 26 июля 2011 г. № 167, Методических рекомендаций по оформлению учебно-методического комплекса (УМК) и электронного учебно-методического комплекса (ЭУМК), утвержденных Научно-методическим советом БГУ от 4 мая 2018 г. № 5.

Учебная дисциплина «Банковское право» предназначена для изучения студентами БГУ по специальностям 1-24 01 02 «Правоведение», 1-24 01 03 «Экономическое право», 1-24 01 01 «Международное право». Одной из составляющих подготовки специалистов с высшим образованием является получение ими базовых знаний в области банковского права. Выпускники должны знать о правовых аспектах организации и принципах функционирования банковской системы Республики Беларусь, правовом положении субъектов банковских правоотношений, основах банковского надзора и правилах осуществления банковских операций, уметь использовать нормативные правовые акты и составлять отдельные правовые документы, относящиеся к будущей профессиональной деятельности.

Освоение учебной дисциплины «Банковское право» должно обеспечить формирование следующих академических, социально-личностных и профессиональных компетенций:

академические (АК) компетенции:

АК-1. Уметь применять базовые научно-теоретические знания для решения теоретических и практических задач.

АК-2. Владеть системным и сравнительным анализом.

АК-3. Владеть исследовательскими навыками.

АК-4. Уметь работать самостоятельно.

АК-5. Быть способным порождать новые идеи (обладать креативностью).

АК-6. Владеть междисциплинарным подходом при решении проблем.

АК-7. Иметь навыки, связанные с использованием технических устройств, управлением информацией и работой с компьютером;

социально-личностные (СЛК) компетенции:

СЛК-1. Обладать качествами гражданственности.

СЛК-2. Быть способным к социальному взаимодействию.

СЛК-3. Обладать способностью к межличностным коммуникациям.

СЛК-5. Быть способным к критике и самокритике;

профессиональные компетенции (ПК):

Производственная деятельность

ПК-4. Взаимодействовать со специалистами смежных профилей.

ПК-5. Вести переговоры, разрабатывать контракты с другими заинтересованными участниками.

Организационно-управленческая деятельность

ПК-66. Организовывать работу малых коллективов исполнителей для достижения поставленных целей

ПК-66. Организовывать экономические процессы, разрабатывать стратегии поведения экономических субъектов, рынков, национальной экономики и мирового хозяйства.

ПК-67. Взаимодействовать со специалистами смежных профилей.

ПК-68. Анализировать и оценивать собранные данные.

ПК-69. Вести переговоры с другими заинтересованными участниками.

ПК-70. Готовить доклады, материалы к презентациям.

ПК-71. Пользоваться глобальными информационными ресурсами.

ПК-72. Владеть современными средствами телекоммуникаций.

Образовательная деятельность в области права

ПК-73. Преподавать юридические и экономические дисциплины на современном научно-теоретическом и методическом уровнях в учреждениях общего среднего и среднего специального образования.

ПК-74. Осуществлять правовое и экономическое просвещение. Инновационная деятельность.

ПК-75. Реализовывать инновации в профессиональной деятельности.

В результате освоения учебной дисциплины студент должен:

знать:

- основные понятия банковского права;
- основные принципы и методы банковско-правового регулирования;
- отграничение банковского права от смежных отраслей права;
- понятия о субъектах, содержании и основаниях возникновения банковских правоотношений;
- основные права и обязанности субъектов банковских правоотношений;
- систему государственных органов, осуществляющих регулирование и контроль за деятельностью банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;

уметь характеризовать:

- систему нормативных правовых актов, регулирующих банковские правоотношения;
- структуру банковских правоотношений;
- основные функции государства в области регулирования банковской деятельности;

уметь анализировать:

- банковское законодательство;
- конкретные ситуации, складывающиеся в сфере правового обеспечения банковской деятельности;
- пробелы и противоречия в регулировании банковской деятельности;

приобрести навыки:

- применения теоретических знаний при решении конкретных практических ситуаций, возникающих в банковской деятельности;
- осуществления контроля за соблюдением законности при реализации банковской деятельности;

владеть:

- определениями основных понятий банковского права;
- представлениями о субъектах банковского права;
- знаниями в области правового регулирования банковской деятельности;
- навыками анализа и составления проектов договоров и других документов, используемых в банковской деятельности.

ЭУМК будет способствовать усвоению студентами содержания учебной дисциплины «Банковское право», получению ими системных знаний, формированию целостного понимания изучаемого предмета и профессиональных компетенций обучаемых. ЭУМК дает возможность дистанционно ознакомиться с основными положениями курса, а также с рекомендуемой литературой. Таким образом, *целью ЭУМК* является создание условий для получения студентами базовых знаний в области банковского права.

ЭУМК содержит теоретический, практический и вспомогательный разделы. Теоретический раздел предлагает учебный материал, раскрывающий значение электронного обучения в современной образовательной среде. Он включает краткий конспект лекций по дисциплине. Практический раздел состоит из учебных материалов, которые направлены на формирование у студентов необходимых компетенций. Он включает комплекс тематических заданий и методические разработки по их выполнению. Ссылки на источники даются во вспомогательном разделе, который содержит список основной литературы и электронных ресурсов.

Рекомендации по организации работы с ЭУМК. Для углубленного изучения банковского права студентам рекомендуется не ограничиваться конспектом лекций, а также изучать соответствующие нормативные правовые акты, обращаться к отечественной и зарубежной литературе, общий перечень которой приведен во вспомогательном разделе настоящего ЭУМК. При подготовке к семинарскому занятию студенту необходимо, вначале ознакомиться с нормативными правовыми актами, прочитать соответствующие теоретические вопросы в учебной литературе, ознакомиться с судебной практикой, самостоятельно ответить на предлагаемые по соответствующей теме вопросы для самоконтроля и выполнить задания.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

1.1. План изучения учебной дисциплины

Тема 1. Банковское право в системе права: белорусский и зарубежный подходы

Понятие, значение, задачи банковского права. Место банковского права в системе права. Проблематика предмета и метода банковского права. Принципы банковского права и принципы банковской деятельности. Банковское право как наука и учебная дисциплина. Международное банковское право. Локальные нормативные правовые акты как источники банковского права.

Тема 2. Источники банковского права

Банковское законодательство. Конституционные нормы как источники банковского права. Акты Президента Республики Беларусь как источники банковского права. Банковский кодекс как ключевой акт в регулировании банковских правоотношений. Соотношение норма гражданского и банковского права в правовом регулировании банковских правоотношений.

Акты Национального банка.

Локальные акты банков как источники банковского права.

Международные правовые акты как источники банковского права.

Тема 3. Банковское правоотношение и его эволюция

Понятие, признаки, структура банковского правоотношения. Субъекты и участники банковского правоотношения. Виды объектов банковских правоотношений. Новые объекты банковских правоотношений. Классификация объектов банковских правоотношений. Электронные деньги как объект банковских правоотношений. Содержание банковских правоотношений и ее проблематика.

Тема 4. Банковская система: общая характеристика, подходы к структурированию и взаимодействию элементов

Понятие банковских систем. Виды банковских систем. Уровни банковских систем. Элементы банковских систем. Системно-структурное взаимодействие в рамках банковской системы и его правовое регулирование. Специфика банковской системы Республики Беларусь, ее эволюция и перспективы развития.

Тема 5. Высший уровень банковской системы: белорусский и зарубежный подходы

Особенности правового положения регулирующего субъекта банковской деятельности. Цели и функции регулирующего субъекта. Ключевые подходы к структурированию регуляторных функций банковского регулятора.

Независимость центрального банка и ее значение для выполнения регуляторных функций.

Тема 6. Национальный банк Республики Беларусь как специальный регулятор в банковской сфере

Национальный банк Республики Беларусь как центральный банк: правовое положение, цели, функции, взаимодействие с ветвями государственной власти. Национальный банк как субъект банковской деятельности. Денежно-кредитное регулирование, осуществляемое Национальным банком.

Тема 7. Пруденциальное регулирование банковской деятельности

Правовые аспекты регулирования банковской деятельности. Пруденциальные правила и нормы. Осуществление непосредственного (текущего) надзора за соблюдением требований банковского законодательства.

Осуществление Национальным банком непосредственного надзора за соблюдением требований банковского законодательства.

Тема 8. Банки и парабанковские институты

Банк как ключевой элемент банковской системы: понятие, происхождение, признаки. Классификация банков в условиях современного рынка банковских услуг. Специфика правового положения банка как частноправового субъекта права. Создание и прекращение деятельности банков. Структурные подразделения банков и специфика их правового положения.

Парабанковские кредитные институты: понятие, эволюция, виды. Правовое положение парабанковских кредитных институтов: зарубежный подход. Понятие и правовое положение небанковских кредитно-финансовых организаций в Республике Беларусь.

Банки развития: понятие, эволюция, правовое положение.

Тема 9. Правовой режим информации в банковском праве

Понятие, виды, специфика подходов в правовом регулировании информации в банковском праве. Понятие тайны в деятельности кредитно-финансовых организаций, ее правовое регулирование. Финансовая тайна, банковская тайна, сберегательная тайна и их правовой режим. Эволюция института тайны в банковском праве.

Тема 10. Небанковские институты привлечения и размещения денежных средств

Значение небанковских и парабанковских институтов привлечения и размещения денежных средств в современном банковском праве. История и перспективы развития накопительного страхования. Коллективное инвестирование: понятие, виды, правовое регулирование, новые инструменты. Форекс-инвестиции в современном банковском праве. Эволюция банковских правоотношений в условиях развития IT.

Тема 11. Правовое регулирование цифровых технологий в Республике Беларусь в современных условиях и его связь с банковским правом. Правовые аспекты цифровых технологий в банковской сфере

Понятие цифровых технологий, возможности использования цифровых технологий, компьютерных программ при совершении банковских операций и осуществлении банками иных видов деятельности. Национальная политика Республики Беларусь в области развития цифровой экономики. Развитие законодательства об использовании цифровых технологий в банковской сфере.

Тема 12. Понятие, классификация, общая характеристика банковских операций

Понятие и признаки банковских операций. Банковские операции и банковские сделки. Банковские операции и банковская деятельность. Современные подходы к классификации банковских операций.

Тема 13. Кредитные правоотношения

Понятие банковского кредита и правовое регулирование кредитных отношений. Понятие кредитного договора. Правовая природа кредитного договора и отличие его от договора займа. Правовая характеристика кредитного договора. Порядок заключения, исполнения и расторжения кредитного договора. Права и обязанности сторон кредитного договора. Правовая природа повышенных процентов за пользование кредитом.

Тема 14. Другие активные банковские операции

Понятие факторинга и правовое регулирование факторинговых операций банков. Формы финансирования под уступку денежного требования. Виды факторинга и их эволюция на современном рынке банковских услуг. Понятие договора факторинга. Правовая характеристика договора факторинга. Формы договора факторинга. Условия договора факторинга. Права и обязанности сторон договора факторинга. Ответственность по договору факторинга.

Понятие и правовая характеристика банковской гарантии. Субъекты банковской гарантии. Независимость банковской гарантии. Безотзывность банковской гарантии. Виды банковских гарантий. Форма банковской гарантии. Условия банковской гарантии. Требование бенефициара по банковской гарантии. Объем обязательств банка по банковской гарантии. Прекращение обязательств по банковской гарантии. Регрессные требования гаранта к принципалу. Договор о предоставлении банковской гарантии.

Тема 15. Банковский вклад (депозит)

Понятие банковского вклада (депозита). Договор банковского вклада (депозита) и его правовая природа. Виды банковского вклада (депозита) и договора банковского вклада (депозита). Правовое регулирование порядка заключения и исполнения договора банковского вклада (депозита). Стороны договора банковского вклада (депозита), их права и обязанности. Декрет

Президента Республики Беларусь от 04.11.2008 № 22 (ред. от 31.01.2022) по вопросам регулирования банковских вкладов (депозитов). Предмет, стороны, содержание договора банковского вклада (депозита). Порядок заключения и форма договора банковского вклада (депозита). Гарантия возврата банковского вклада.

Тема 16. Другие пассивные банковские операции

Банковский счет: понятие и виды. Договор банковского счета и его правовая природа. Предмет, стороны, порядок заключения и форма договора текущего банковского счета. Закрытие счетов.

Доверительное управление денежными средствами: понятие, субъекты, предмет, особенности правового регулирования. Договор доверительного управления денежными средствами. Формы доверительного управления.

Фонд банковского управления.

Тема 17. Расчетные правоотношения как разновидность посреднических банковских правоотношений и их эволюция

Понятие, виды и формы расчетов. Наличные и безналичные способы расчетов, их правовое регулирование и ограничения. Правовое регулирование расчетов наличными деньгами в отношениях с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Понятие безналичных расчетов. Правовое регулирование безналичных расчетов. Особенности расчетного правоотношения. Участники расчетного правоотношения. Принципы правового регулирования безналичных расчетов. Отказ в проведении расчетов в безналичной форме. Понятие формы безналичных расчетов. Общая характеристика форм безналичных расчетов. Эволюция форм безналичных расчетов в современном банковском праве.

1.2. Краткий конспект лекций

Тема 1. Банковское право в системе права: белорусский и зарубежный подходы

1.1. Понятие банковского права, его место в системе права

Основу правового регулирования банковской деятельности Республики Беларусь первоначально составили Закон Республики Беларусь от 14 декабря 1990 г. № 464-ХІІ «О Национальном банке Республики Беларусь» и Закон Республики Беларусь от 14 декабря 1990 г. № 465-ХІІ «О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь», на базе которых была создана двухуровневая банковская система, включающая в себя Национальный банк, являющийся центральным банком государства и банки второго уровня (именуемые в тот период «коммерческими банками»).

Вышеуказанными законодательными актами было определено, что Национальный банк Республики Беларусь является центральным банком Республики Беларусь, находится в собственности республики и действует исключительно в интересах Республики Беларусь. Были обозначены главные задачи Национального банка Республики Беларусь: регулирование денежного обращения, координация кредитно-денежной сферы, а также поддержка и развитие кредитных институтов в соответствии с государственной политикой Республики Беларусь по эффективной реализации экономического потенциала республики.

Было также установлено, что коммерческие банки являются юридическими лицами и функционируют на принципах хозяйственно-коммерческого расчета в условиях деловой конкуренции, самостоятельно определяют порядок привлечения и использования денежных средств, проведения других банковских операций, уровень процентных ставок и комиссионного вознаграждения.

В то же время два закона не могли в полной мере регулировать столь богатые и разнообразные по содержанию правоотношения, которые складывались при осуществлении банковской деятельности. Поэтому Национальный банк Республики Беларусь в соответствии с возложенными на него функциями издавал множество нормативных правовых актов, определявших порядок осуществления тех или иных банковских операций. Данные акты достаточно часто изменялись в зависимости от экономической ситуации и иных факторов, что создавало определенные сложности в правоприменении.

В целях систематизации банковского законодательства была осуществлена его кодификация – 3 октября 2000 г. Палатой представителей Национального собрания был принят Банковский кодекс Республики Беларусь, который 12 октября 2000 г. одобрен Советом Республики, а 25 октября 2000 г. подписан Президентом Республики Беларусь.

Однако развитие банковского законодательства невозможно без разработки соответствующих теоретических концепций, раскрывающих понятие и предмет банковского права.

В настоящее время не вполне однозначным является даже само это понятие. Причем споры ведутся как относительно терминологии, так и относительно места банковского права в системе права.

Относительно места банковского права в системе права дискуссии ведутся на протяжении многих лет. Прежде чем перейти к рассмотрению данного вопроса следует определиться, что мы понимаем под правовым институтом, отраслью, подотраслью права. В настоящее время доминирующей является точка зрения, согласно которой основными критериями дифференциации юридических норм на отрасли являются предмет и метод правового регулирования. *Отрасль права* – это обособленная совокупность правовых норм, взаимосвязанных институтов, регулирующих относительно самостоятельную обширную область, сферу общественных отношений. Отрасль права в отличие от института регулирует общественные отношения, связанные с осуществлением какой-либо широкой сферы предметной деятельности общества, государства. Эти отношения должны обладать устойчивыми отличиями от других и определенной однородностью. Соответственно *правовой институт* – это входящая в отрасль права обособленная группа взаимосвязанных юридических норм, регулирующих определенную разновидность или сторону однородных общественных отношений. Выделяют также *подотрасль* – крупную группу правовых норм, состоящую из ряда институтов в составе отрасли права и регулиующую близкие отношения определенного вида.

Рассматривая место банковского права в системе права, одни ученые утверждали, что банковское право – это подотрасль финансового права, другие считали, что все правоотношения, возникающие в банковской сфере, являются хозяйственно-правовыми, и не признавали банковское право отраслью права, третьи указывали, что банковское право представляет собой специальный раздел торгового права, посвященный банкам, но соприкасается с государственным и административным правом.

Достаточно распространенным являлось рассмотрение банковского права как института гражданского права. Подобная позиция высказывается и некоторыми современными правоведом, рассматривающими банковское право как составную часть гражданского права (институт или подотрасль).

Высказывалось мнение, что расчетные и кредитные правоотношения частично регламентируются гражданским правом, однако вследствие того, что они неоднородны по своей правовой природе, те из них, которые основаны на административном подчинении или подконтрольности одной стороны другой, регулируются финансовым правом.

Зарубежные исследователи предлагают выделять в составе банковского права публичное банковское право (нормы, регламентирующие вопросы создания, организации, осуществления государственного регулирования и

надзора за банковской деятельностью) и частное банковское право (нормы, регулирующие отношения банков с клиентами).

По мнению одних правоведов банковское право не является ни отраслью, ни подотраслью права, поскольку общественные отношения, которые им регулируются, нельзя признать настолько своеобразными, чтобы они смогли составить предмет отдельной отрасли права.

Другие рассматривают банковское право, как отрасль законодательства, а не отрасль права. Отмечают, например, тенденцию формирования новой комплексной отрасли законодательства о банках и банковской деятельности и др. Кроме того, указывают, что банковское право – это отрасль законодательства, которая возникает и развивается на границе норм финансового и гражданского права, административного и хозяйственного права.

Однако подобную концепцию следует признать малообоснованной хотя бы потому, что законодательство представляет собой форму права, а форма и содержание должны совпадать. Поэтому законодательство должно иметь ту же структуру, что и право. Банковское законодательство представляет собой совокупность нормативных правовых актов, регламентирующих общественные отношения в сфере банковской деятельности. Банковское право включает не только нормативные правовые акты, но и правовые идеи, понятия, принципы, которые обеспечивают связь между банковским правом в целом и его отдельными элементами.

В 40–50-е гг. XX в. советскими учеными была высказана идея о том, что в системе права следует различать основные и комплексные отрасли права.

Различия между основными и комплексными отраслями заключаются в следующем. Во-первых, каждая основная (самостоятельная) отрасль обладает предметным единством, тогда как комплексная отрасль лишена подобного единства, поскольку регулирует разнородные отношения. Во-вторых, в состав основных отраслей не могут входить нормы других отраслей права, в то время как комплексная отрасль по составу складывается из норм иных (основных) отраслей права. В-третьих, каждой основной отрасли присущ специфический метод регулирования, а для комплексной отрасли права характерно использование методов правового регулирования, почерпнутых из основных отраслей. В-четвертых, основные отрасли занимают определенное место в системе права, тогда как комплексные отрасли никакого места в системе права не занимают; им отводится лишь условное место (в зависимости от целей систематизации) при систематике права.

Банковское право регулирует комплекс общественных отношений, возникающих в связи с организацией и функционированием банковской системы. Указанные отношения неоднородны по своей правовой природе: отношения, связанные с регулированием банковской деятельности, носят властный характер, а отношения, связанные с осуществлением банковских операций, основаны на равенстве участников. Тем не менее банковское право представляет собой не механическое соединение разнородных норм, а качественно новое целостное правовое образование, консолидирующее по

предметному признаку юридически неоднородный материал, посредством обогащения его содержания и выработки на этой основе новых понятий.

В связи с вышеизложенным представляется, что **банковское право следует рассматривать как комплексную отрасль права.**

Как отмечалось выше, традиционно отрасль права характеризуется особым предметом и методом правового регулирования. Однако выделяют и некоторые иные основания для выделения отрасли права.

Применительно к банковскому праву такими основаниями являются:

- наличие общественной потребности и государственного интереса в самостоятельном правовом регулировании такой отрасли, обусловленное особой значимостью банковской системы для экономики;

- наличие самостоятельного предмета правового регулирования, обусловленное четким выделением специфики регулируемых данной отраслью общественных отношений;

- потребность в особом методе правового регулирования;

- наличие либо потребность в особых (специальных) источниках права;

- законодательное закрепление принципов данной отрасли права;

- наличие специфической (присущей только данной отрасли права) системы понятий и категорий.

Такой подход является вполне оправданным, поскольку появление новой сферы общественных отношений и усиление их значимости неизбежно влечет создание новых структурных частей системы права.

Таким образом, банковское право представляет собой совокупность правовых норм, регулирующих отношения, возникающие в процессе построения и функционирования банковской системы, в том числе в процессе осуществления банковской деятельности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями и регулирования этой деятельности Национальным банком на основе комплексного метода правового регулирования.

В общественной жизни банковское право выступает в нескольких ипостасях: как отрасль права, как отрасль законодательства, как отрасль правовой науки, как учебная дисциплина. В отличие от отрасли права наука банковского права не регулирует, а изучает соответствующие общественные отношения. Отрасль банковского права представляет собой систему правовых норм, наука банковского права – это определенная система знаний, которая материализуется в монографиях, учебных пособиях, научных статьях.

В состав науки банковского права входят следующие элементы:

- предмет науки банковского права;

- методология науки банковского права;

- система науки банковского права;

- библиография науки банковского права.

Основная задача науки банковского права состоит в том, чтобы создать методологическую основу для совершенствования системы правовых норм, регламентирующих построение и функционирование банковской системы.

В предмет науки банковского права входят:

- понятийный аппарат, раскрывающий специальную терминологию;
- принципы банковского права;
- нормы банковского права;
- источники банковского права;
- методология правового регулирования банковских правоотношений;
- нормотворческая и правоприменительная практика;
- история развития банковского права;
- современный зарубежный опыт в области правового регулирования банковской деятельности и функционирования банковской системы;
- рекомендации по совершенствованию правового регулирования банковской деятельности, правоприменительной практики и доктринальных подходов.

Банковское право, как и другие общественные науки, использует следующие методы познания: всеобщие (метафизический метод, диалектический метод); общенаучные (метод системно-структурного анализа, функциональный метод, социологический метод и др.); частнонаучные (специальные) (специально-юридический (формально-догматический) метод, сравнительно-правовой метод, историко-правовой метод и др.).

Предмет банковского права **как учебной дисциплины** является более узким, нежели предмет науки банковского права. Он включает лишь положения в достаточной степени исследованные.

Внутренняя система банковского права как науки и как учебной дисциплины строится с учетом системы отрасли банковского права. Тем не менее полного тождества между ними нет, поскольку наука включает в себя теоретические положения и гипотезы, являющиеся устаревшими, ошибочными и не подлежащими преподаванию.

Предмет банковского права как учебной дисциплины воспринимает от науки основные положения, которые требуются для понимания соответствующей отрасли права и выработки навыков профессионального мышления и самостоятельного системного изучения динамично изменяющегося банковского законодательства.

Программа учебного курса «Банковское право» состоит из двух частей:
правовое регулирование банковской системы Республики Беларусь;
правовое регулирование банковских операций.

Соответственно в первой части рассматриваются основные понятия банковского права, особенности правового положения Национального банка Республики Беларусь, его функции, понятие и признаки банка, небанковской кредитно-финансовой организации, порядок лицензирования банковской деятельности, понятие и содержание банковской тайны.

Во второй части рассматриваются банковские операции: банковский кредит, факторинг, банковская гарантия, банковский вклад (депозит), банковский счет, доверительное управление денежными средствами, понятие

расчетов, особенности безналичных расчетов и их правового регулирования, валютно-обменные операции, банковское хранение.

1.2. Предмет и метод банковского права

Предметом любой правовой науки является определенная сфера общественных отношений. Соответственно предметом банковского права является банковская деятельность.

Банковская деятельность определена в ст. 12 Банковского кодекса Республики Беларусь (далее – БК) как совокупность осуществляемых банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями банковских операций, направленных на извлечение прибыли. В правовой литературе под банковской деятельностью понимается разновидность предпринимательской деятельности, совокупность постоянно или систематически осуществляемых по поводу денег и иных финансовых инструментов операций разных видов, объединенных общей целью.

Мы полагаем, что правильнее исходить из понимания банковской деятельности в широком смысле, которое включает также организационные отношения по поводу построения и функционирования банковской системы.

Легально круг общественных отношений, регламентируемых банковским правом, определен ст. 1 БК, согласно которой 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. Отношения, связанные с эмиссией (выдачей), обращением и погашением ценных бумаг, осуществлением профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, использованием бюджетных и валютных средств, а также иные отношения, связанные с деятельностью банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, регулируются специальным законодательством, если иное не предусмотрено БК.

В ст. 13 БК указаны **основные принципы банковской деятельности:**

обязательность получения банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специального разрешения (лицензии) 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.

Банковскую деятельность следует определять через совокупность критериев, отражающих особенности такой деятельности.

Во-первых, это субъектный критерий – обязательным субъектом общественных отношений, регулируемых банковским правом, является банк (Национальный банк) или небанковская кредитно-финансовая организация.

Во-вторых, объектный критерий – не любая деятельность, осуществляемая банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, является банковской и должна регулироваться банковским законодательством (например, приобретение бумаги, компьютеров и т.п.); в качестве банковской рассматривается деятельность по поводу финансовых инструментов (денег, ценных бумаг, валютных ценностей).

Выделяя банковскую деятельность из состава иной предпринимательской деятельности, законодательство оперирует таким термином, как «банковская операция». Однако законодатель ограничился лишь перечислением таких операций, при этом данное понятие легального определения не имеет.

В соответствии с частью первой ст. 14 БК к банковским операциям относятся:

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

размещение указанных в абзаце втором настоящей части привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;

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

открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;

осуществление расчетного и (или) банковского 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;

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

выдача банковских гарантий;
доверительное управление фондом банковского управления на основании договора доверительного управления фондом банковского управления;
доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;
инкассация наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;
эмиссия банковских платежных карточек и иных платежных инструментов, требующих открытия и ведения счетов и проведения расчетных операций по платежам, принятым при использовании таких платежных инструментов;
выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;
финансирование под уступку денежного требования (факторинг);
предоставление физическим и (или) юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.);
перевозка наличных денежных средств, 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;
расчетные операции.

Следует отметить, что приведенный перечень является *исчерпывающим*.

Таким образом, **предмет банковского права** составляют общественные отношения, возникающие в процессе *построения и функционирования банковской системы, в том числе в процессе осуществления банковской деятельности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями и регулирования этой деятельности Национальным банком*.

Для выявления специфики банковского права как отрасли права особое значение имеет определение не только предмета, но и метода правового регулирования исследуемых общественных отношений.

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

В качестве основных признаков метода правового регулирования теория права выделяет:

- юридическое положение участников правоотношений, способ формирования содержания прав и обязанностей субъектов (в частном праве субъекты равноправны, в отраслях публичного права субъекты находятся в состоянии власти и подчинения);

- состав юридических фактов, необходимых для возникновения, изменения или прекращения правоотношений (в административном, финансовом праве

правоотношения возникают на основе актов государственных органов, принимаемых ими в пределах своей компетенции, в гражданском праве, как правило, из договора);

- специфику санкций, способов и процедур их применения.

Банковское право регулирует разнородные по своему содержанию правоотношения и использует элементы как частноправового, так и публично-правового метода.

Частноправовой (гражданско-правовой) метод, именуемый также методом диспозитивного регулирования, методом автономии, характеризуется:

- равноправием участников отношений;

- автономией участников правоотношений, означающей способность лица свободно (независимо) формировать свою волю и осуществлять права в своем интересе;

- самостоятельностью участников правоотношений, выражающейся в возможности лица самостоятельно распоряжаться принадлежащим ему имуществом, нести ответственность по своим обязательствам;

- возможностью выбора субъектами различных вариантов поведения в рамках закона.

В свою очередь для **публично-правового метода** (императивного метода, метода субординации,) характерны:

- формирование правоотношений по принципу «команда – исполнение». Государственный орган, осуществляющий регулирование банковской деятельности, не связан согласием субъектов, деятельность которых он регламентирует;

- действие субъектов, выполняющих властные (управленческие) функции, по своему усмотрению в пределах предоставленных им полномочий;

- позитивное обязывание, которое может носить характер общенормативной ориентации или конкретного предписания;

- запрещение каких-либо действий (нормы-запреты).

Различное сочетание способов, приемов правового воздействия на общественные отношения образует специфику метода конкретной отрасли права, определяет его особый юридический режим, который последовательно проводится через все институты и нормы отрасли и с помощью которого осуществляется регулирование соответствующей сферы общественных отношений.

В правовой литературе высказывалось мнение о том, что специфика предмета правового регулирования предопределяет наряду с первичными методами наличие так называемого **комплексного метода**, объединяющего в себе отдельные черты гражданско-правового и публично-правового методов, но не тождественного этим методам.

Характерными чертами такого комплексного метода применительно к банковскому праву являются:

- имущественная самостоятельность участников правоотношений (она выражается в возможности участников банковских правоотношений

самостоятельно распоряжаться принадлежащим им имуществом, нести ответственность по своим обязательствам);

- применение преимущественно способов косвенного (экономического) воздействия на участников правоотношений (регулирование банковской деятельности осуществляется не столько посредством установления императивных обязываний либо прямых ограничений, сколько установлением экономических нормативов, при условии соблюдения которых субъекты свободны в осуществлении банковской деятельности);

- сочетание регулирования соответствующих общественных отношений путем издания нормативного правового акта и заключения договора, имеющего гражданско-правовой характер (законодательство предписывает юридическим лицам, а при наличии определенных условий и индивидуальным предпринимателям осуществлять расчеты в безналичном порядке, выполняя данное предписание законодательства, вышеуказанные субъекты вступают в договорные отношения с банками);

- «коридор автономии воли» обязательных участников банковских правоотношений (например, валютный коридор, установление максимального размера процентной ставки при льготном кредитовании, предельных курсов валют).

Банковскому праву присущ комплексный метод правового регулирования, сочетающий в себе элементы метода координации и метода субординации, что обеспечивает единство регламентации банковских отношений по горизонтали и вертикали.

1.3. Банковское законодательство и нормы международного права

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

Для принципов международного права характерна высшая степень нормативной обобщенности, то есть общепризнанные принципы являются такими нормами международного права, которые разделяются мировым сообществом, обладают высшей степенью юридической обобщенности, что означает предопределение ими содержания других норм международного права.

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

Закон Республики Беларусь от 23 июля 2008 года "О международных договорах Республики Беларусь" (ред. от 11.05.2018) (далее – Закон о международных договорах) определяет международный договор Республики Беларусь как договор, заключенный в письменной форме Республикой Беларусь с иностранным государством (иностранными государствами) и (или) с международной организацией (международными организациями), который регулируется международным правом независимо от того, содержится он в одном документе или в нескольких связанных между собой документах, а также независимо от его конкретного наименования и способа заключения (договор, соглашение, конвенция, решение, пакт, протокол, обмен письмами или нотами и другие наименования и способы заключения международного договора).

В Законе выделены следующие виды международных договоров:

межгосударственный договор - международный договор, заключенный от имени Республики Беларусь с иностранным государством (иностранными государствами), международной организацией (международными организациями), иным субъектом (иными субъектами), обладающим (обладающими) правом заключать международные договоры;

международный договор межведомственного характера - международный договор, заключенный государственным органом (государственными органами) Республики Беларусь, департаментом государственного органа по вопросам, входящим в его (их) компетенцию, с соответствующим государственным органом (соответствующими государственными органами) иностранного государства (иностранных государств), международной организацией (международными организациями), иным субъектом (иными субъектами), обладающим (обладающими) правом заключать международные договоры;

межправительственный договор - международный договор, заключенный Правительством Республики Беларусь самостоятельно либо совместно с другим государственным органом Республики Беларусь с правительством иностранного государства (правительствами иностранных государств), международной организацией (международными организациями), иным субъектом (иными субъектами), обладающим (обладающими) правом заключать международные договоры, за исключением международных договоров, заключенных Правительством Республики Беларусь от имени Республики Беларусь.

Согласие Республики Беларусь на обязательность для нее международного договора может быть выражено подписанием международного договора, путем обмена нотами, письмами или иными документами, образующими международный договор, ратификацией международного договора, утверждением (принятием) международного договора, присоединением к международному договору, путем правопреемства в отношении международного договора.

Согласие Республики Беларусь на обязательность для нее международного договора может быть выражено любым иным способом, предусмотренным международным договором, при соблюдении процедуры, установленной Законом о международных договорах Республики Беларусь для указанных выше

способов выражения согласия Республики Беларусь на обязательность для нее международного договора.

Решения о выражении согласия Республики Беларусь на обязательность для нее межгосударственных и межправительственных договоров принимаются Президентом Республики Беларусь, Национальным собранием Республики Беларусь или Советом Министров Республики Беларусь в соответствии с их компетенцией, определенной Конституцией Республики Беларусь, Законом о международных договорах и иными законодательными актами Республики Беларусь.

Решения о выражении согласия Республики Беларусь на обязательность для нее международных договоров межведомственного характера принимаются Советом Министров Республики Беларусь или руководителями государственного органа Республики Беларусь, департамента государственного органа, заключающих такие международные договоры, в соответствии с их компетенцией, определенной Законом о международных договорах и иными актами законодательства Республики Беларусь (ст. 17 Закона о международных договорах).

Немаловажное значение в регламентации банковских правоотношений в том числе и внутри Республики Беларусь имеют международные унифицированные правила и обычаи.

Тема 2. Источники банковского права

2.1. Понятие, система источников банковского права

Источник права – это форма выражения государственной воли, форма, в которой содержится правовое решение государства, форма объективации (официального выражения, закрепления) правовых норм, придания им общеобязательной юридической силы.

Наиболее распространенным источником права в Республике Беларусь является **нормативный правовой акт** – официальный документ установленной формы, принятый (изданный) нормотворческим органом (должностным лицом) в пределах его компетенции или референдумом с соблюдением предусмотренной законодательством процедуры, который направлен на установление, изменение, официальное толкование, приостановление, возобновление, продление и прекращение действия норм права как общеобязательных правил поведения постоянного или временного характера, рассчитанных на индивидуально не определенный круг лиц и неоднократное применение (ст. 2 Закона Республики Беларусь от 17.07.2018 «О нормативных правовых актах»).

Нормативные правовые акты приводятся в единую систему путем их взаимного согласования, определения иерархии нормативных правовых актов, а также путем подготовки издания соответствующих сводов законов и законодательства Республики Беларусь. Эта система обеспечивает правовое регулирование общественных отношений и характеризуется внутренней согласованностью. Система нормативных правовых актов Республики Беларусь определена ст. 3 вышеназванного Закона.

Предметом нашего рассмотрения являются нормативные правовые акты, регламентирующие банковскую деятельность, – банковское законодательство.

В соответствии со ст. 2 БК 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.

Банковский кодекс относит к актам банковского законодательства:

законодательные акты Республики Беларусь (Конституция Республики Беларусь, законы Республики Беларусь, декреты и указы Президента Республики Беларусь);

распоряжения Президента Республики Беларусь, которые носят нормативный характер;

постановления Правительства Республики Беларусь;

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

нормативные правовые акты, принимаемые Национальным банком совместно с Правительством Республики Беларусь или республиканскими

органами государственного управления на основании и во исполнение БК и иных законодательных актов Республики Беларусь.

Однако полагаем, что данный перечень не является полным. Так, согласно действующему законодательству нормативными правовыми актами являются в том числе: акты Конституционного Суда Республики Беларусь, Верховного Суда Республики Беларусь (постановления Пленума Верховного Суда Республики Беларусь), Генерального прокурора Республики Беларусь - нормативные правовые акты, принятые в пределах их компетенции по регулированию общественных отношений, установленной Конституцией Республики Беларусь и принятыми в соответствии с ней иными законодательными актами. Полагаем, что соответствующие акты также могут содержать нормы банковского права и, соответственно, будут являться источниками банковского законодательства.

Правильное применение вышеуказанных нормативных правовых актов невозможно без знания их **соподчиненности (иерархии)**.

Иерархия нормативных правовых актов Республики Беларусь, составляющих банковское законодательство, может быть представлена в следующем виде:

- 1) Конституция Республики Беларусь;
- 2) декреты и указы, изданные на основе Конституции;
- 3) законы;
- 4) декреты и указы, изданные на основе закона;
- 5) постановления Правительства Республики Беларусь, постановления палат Парламента - Национального собрания Республики Беларусь, Пленума Верховного Суда Республики Беларусь, акты Генерального прокурора Республики Беларусь;
- 6) нормативные правовые акты Национального банка;
- 7) акты министерств и других республиканских органов с учетом их компетенции;
- 8) акты местных Советов депутатов;
- 9) акты местных исполнительных и распорядительных органов¹;
- 10) локальные нормативные правовые акты банков.

¹ Акты местных Советов депутатов и акты местных исполнительных и распорядительных органов можно отнести к банковскому законодательству лишь условно, поскольку они обычно не содержат норм, регламентирующих банковскую деятельность. Тем не менее соответствующими актами утверждается, например, порядок предоставления гарантий по кредитам, предоставляемым банками, компенсации процентов по таким кредитам, в связи с чем указанные акты могут быть рассмотрены в составе банковского законодательства.

Тема 3. Банковское правоотношение и его эволюция

3.1. Понятие и виды банковского правоотношения

Под правоотношением в науке понимаются общественные отношения, урегулированные нормами права.

Банковское правоотношение характеризуется следующими признаками:

- возникает в процессе осуществления банковской деятельности;
- обязательным участником такого правоотношения является банк или небанковская кредитно-финансовая организация;
- объектом такого правоотношения являются деньги (валюта), ценные бумаги, драгоценные металлы и драгоценные камни и иные ценности;
- содержание его имеет двойственную правовую природу;
- регламентируется, как правило, специальным законодательством.

В развернутом виде банковское правоотношение следует определить как общественное отношение, урегулированное частными и публичными нормами, возникающее при обязательном участии банка или небанковской кредитно-финансовой организации в связи с использованием денег, ценных бумаг, валютных ценностей, драгоценных металлов, драгоценных камней или иных ценностей.

Одной из важных особенностей банковских правоотношений является то, что некоторые из них устанавливаются по воле участвующих в них лиц на основе юридического равенства, другие – на основании акта государственного органа в условиях власти подчинения, и даже основанные на договоре банковские правоотношения характеризуются существенной публично-правовой составляющей.

Содержащиеся в законодательстве правовые нормы сами по себе не порождают, не изменяют и не прекращают банковское правоотношение. Для этого необходимо наступление предусмотренных правовыми нормами обстоятельств – юридических фактов.

Юридический факт – это конкретное жизненное обстоятельство, с наступлением которого норма права связывает возникновение, изменение или прекращение правоотношений. Юридические факты являются связующим звеном между нормой и правоотношением, без юридических фактов не устанавливается, не изменяется и не прекращается ни одно банковское правоотношение.

Основанием для банковского правоотношения может быть:

- единичный юридический факт;
- юридический состав (сложный юридический факт) – когда основанием возникновения банковского правоотношения являются два и более юридических факта в совокупности.

Выделяют следующие виды юридических фактов:

события – обстоятельства, протекающие независимо от воли человека (стихийное бедствие, смерть человека, истечение определенного периода времени);

действия – совершаются по воле человека.

Очевидно, что не все события и действия порождают правовые последствия, а лишь те, с которыми закон связывает эти последствия.

Банковские правоотношения могут возникать:

1) из актов Национального банка и других государственных органов, которые предусмотрены законодательством в качестве основания для возникновения соответствующих прав и обязанностей;

2) из договоров и иных сделок, предусмотренных законодательством, а также из договоров и иных сделок, хотя и не предусмотренных законодательством, но не противоречащих ему;

3) из судебного решения, установившего определенные права и обязанности;

4) в результате создания и приобретения имущества по основаниям, не запрещенным законодательством;

5) вследствие неосновательного обогащения;

6) вследствие иных действий граждан и юридических лиц;

7) вследствие событий, с которыми законодательство связывает наступление гражданско-правовых последствий.

При общей классификации правоотношений в первую очередь следует выделить относительные и абсолютные правоотношения, а также регулятивные и охранительные правоотношения.

В относительных правоотношениях определена как управомоченная, так и обязанная сторона (праву одной стороны соответствует обязанность другой), в абсолютных – только управомоченная (обязанность в воздержании от действий, нарушающих это право, возлагается на всех и каждого).

Регулятивные правоотношения связаны с установлением позитивных прав и обязанностей сторон и их реализацией. Охранительные - возникают в случае нарушения прав, неисполнения обязанностей, необходимости в правовой защите.

Кроме того, банковские правоотношения могут классифицироваться по различным основаниям.

В зависимости от содержания их можно разделить на:

- имущественные, которые устанавливаются в результате урегулирования нормами банковского права имущественно-стоимостных отношений;

- неимущественные (например, по охране банковской тайны);

- организационные (связанные с построением банковской системы).

По субъектному составу бывают банковские правоотношения:

- между банками и клиентами;

- между банками второго уровня;

- между Национальным банком и банками второго уровня;

- между Национальным банком и иными государственными органами.

3.2. Структура банковского правоотношения

Структура банковского правоотношения включает в себя субъектов, объект и содержание.

Статьей 6 БК определено, что **субъектами банковских правоотношений** являются Национальный банк, банки и небанковские кредитно-финансовые организации. В данной статье также указано, что 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.

Полагаем, что данная норма изложена не вполне корректно, поскольку теория права не разделяет субъектов и участников правоотношений, рассматривая данные понятия как тождественные. Вероятно, в намерение законодателя входило выделить обязательных субъектов банковского правоотношения, без которых оно не является таковым.

Таким образом, субъектами банковских правоотношений могут являться:

- 1) физические лица;
- 2) юридические лица, включая Национальный банк, банки и небанковские кредитно-финансовые организации;
- 3) Республика Беларусь, ее административно-территориальные единицы.

Субъектами правоотношений являются лица или организации, за которыми признано законом особое юридическое свойство правосубъектности.

Правосубъектность состоит из двух элементов – правоспособности (предусмотренной нормами права способности (возможности) быть участником правоотношений) и дееспособности (предусмотренной правовыми нормами способности и юридической возможности лица своими действиями приобретать права и обязанности, осуществлять и исполнять их).

Правоспособность гражданина возникает в момент его рождения и прекращается его смертью.

Гражданская дееспособность гражданина - способность гражданина своими действиями приобретать и осуществлять гражданские права, создавать для себя гражданские обязанности и исполнять их.

Дееспособность гражданина возникает в полном объеме с наступлением совершеннолетия, то есть по достижении восемнадцатилетнего возраста.

В случае, когда законодательством допускается эмансипация (несовершеннолетний, достигший шестнадцати лет, может быть объявлен полностью дееспособным, если он работает по трудовому договору (контракту) или с согласия родителей, усыновителей или попечителя занимается предпринимательской деятельностью), или при вступлении в брак до достижения восемнадцати лет гражданин, не достигший восемнадцатилетнего возраста, приобретает дееспособность в полном объеме соответственно с момента принятия решения об эмансипации или со времени вступления в брак.

В соответствии с п. 2 ст. 22 ГК к предпринимательской деятельности граждан, осуществляемой без образования юридического лица, соответственно

применяются правила ГК, которые регулируют деятельность юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, если иное не вытекает из законодательства или существа правоотношения.

Однако следует учитывать, что банковским законодательством определено иное правило: **в соответствии со ст. 6 БК установленные этим кодексом правила, применяемые к физическим лицам, применяются к индивидуальным предпринимателям, если иное не предусмотрено БК.**

Регламентируя объем дееспособности несовершеннолетних, отдельное внимание законодательство уделяет их участию в банковских правоотношениях. В соответствии с п. 2 ст. 25 ГК несовершеннолетние в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет вправе самостоятельно, без согласия своих законных представителей:

1) распоряжаться своим заработком, стипендией и иными собственными доходами;

2) осуществлять права автора произведения науки, литературы или искусства, изобретения или иного охраняемого законодательством результата своей интеллектуальной деятельности;

3) *вносить денежные средства в банки или небанковские кредитно-финансовые организации и распоряжаться ими в соответствии с законодательством;*

4) совершать мелкие бытовые сделки и иные сделки, предусмотренные п. 2 ст. 27 БК.

И даже несовершеннолетние, не достигшие четырнадцати лет (малолетние), могут являться участниками банковских правоотношений. Во-первых, от их имени соответствующие сделки могут совершать их законные представители - родители, усыновители или опекуны. Во-вторых, поскольку несовершеннолетние в возрасте до четырнадцати лет вправе самостоятельно совершать мелкие бытовые сделки и сделки по распоряжению средствами, предоставленными законным представителем или с согласия последнего третьим лицом для определенной цели или свободного распоряжения, они могут совершать, например, валютно-обменные операции в незначительных суммах.

Рассматривая **правоспособность юридического лица**, можно отметить, что в соответствии с положениями ГК юридическое лицо может иметь гражданские права, соответствующие целям деятельности, предусмотренным в его учредительных документах, а также предмету деятельности, если он указан в учредительных документах, и нести связанные с этой деятельностью обязанности. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется законодательными актами, юридическое лицо может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии). Юридическое лицо может быть ограничено в правах лишь в случаях и порядке, предусмотренных законодательными актами.

Таким образом, законодательством Республики Беларусь закреплен принцип специальной правоспособности. Хотя несомненно, что тенденцией

является расширение ее объема и постепенный переход к общей правоспособности юридических лиц (коммерческих организаций).

Правоспособность и дееспособность юридического лица возникает в момент его создания (юридическое лицо считается созданным с момента его государственной регистрации) и прекращается в момент завершения его ликвидации. В соответствии с п. 8 ст. 59 ГК ликвидация юридического лица считается завершенной, а юридическое лицо - прекратившим существование после внесения об этом записи в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

От имени Республики Беларусь могут своими действиями приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права и обязанности, выступать в суде государственные органы в рамках их компетенции, установленной актами, определяющими статус этих органов (ст. 125 ГК). От имени административно-территориальных единиц могут своими действиями приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права и обязанности, выступать в суде, органы местного управления и самоуправления в рамках их компетенции, установленной актами, определяющими статус этих органов.

В случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, от имени Республики Беларусь и административно-территориальных единиц по их специальному поручению могут выступать иные государственные органы, не упомянутые выше.

Объект правоотношения – это то реальное благо, на использование или охрану которого направлены субъективные права и юридические обязанности.

Согласно ст. 10 БК *объектами банковских правоотношений* являются:

- деньги (валюта);
- ценные бумаги;
- драгоценные металлы;
- драгоценные камни;
- иные ценности.

Рассмотрим подробнее некоторые из указанных объектов.

В соответствии со ст. 143 ГК **ценной бумагой** является документ либо совокупность определенных записей, удостоверяющие с соблюдением установленной формы и (или) обязательных реквизитов имущественные и неимущественные права. С передачей ценной бумаги переходят все удостоверяемые ею права в совокупности.

К ценным бумагам относятся: государственная облигация, облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, акция, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые законодательством о ценных бумагах или в установленном им порядке отнесены к числу ценных бумаг.

Ценные бумаги могут быть эмиссионными и неэмиссионными.

Эмиссионными ценными бумагами являются облигации, акции и другие ценные бумаги, отнесенные к таковым законодательством.

Ценные бумаги могут эмитироваться (выдаваться) в документарной или бездокументарной формах. Законодательными актами может быть исключена возможность эмиссии (выдачи) ценных бумаг определенного вида в документарной либо бездокументарной форме (ст. 144 ГК).

Виды прав, которые удостоверяются ценными бумагами, обязательные реквизиты ценных бумаг, требования к форме ценной бумаги и другие необходимые требования определяются законодательством или в установленном им порядке. Отсутствие обязательных реквизитов ценной бумаги или несоответствие ценной бумаги установленной для нее форме влечет ее ничтожность (ст. 145 ГК).

Что касается драгоценных металлов и камней, то банковские операции, как правило, совершаются с указанными объектами, находящимися не в любом виде и состоянии. Согласно Инструкции по совершению банками банковских операций с драгоценными металлами, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 10.11.2020 № 352, применительно к данному нормативному правовому акту используются следующие понятия:

слитки - банковские и (или) мерные слитки с определенными индивидуальными признаками;

монеты - монеты из драгоценных металлов, в том числе памятные и слитковые (инвестиционные) монеты, находящиеся в обращении и являющиеся платежным средством на территории иностранных государств.

При этом термины "банковские слитки" и "мерные слитки" используются в значениях, определенных соответственно абзацами третьим, тринадцатым и восемнадцатым статьи 1 Закона Республики Беларусь от 21 июня 2002 г. № 110-З "О драгоценных металлах и драгоценных камнях" (далее – Закон о драгоценных металлах).

В соответствии с данным Законом:

банковские слитки - слитки аффинированных золота, серебра, платины и палладия, соответствующие техническим регламентам, и (или) государственным стандартам Республики Беларусь, и (или) техническим условиям или международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (LBMA) и участниками Лондонского рынка платины и палладия (LPPM);

мерные слитки - слитки аффинированных золота, серебра, платины и палладия, соответствующие техническим регламентам, и (или) государственным стандартам, и (или) техническим условиям государства - производителя слитков.

Закон о драгоценных металлах указывает, что заключение сделок с драгоценными металлами и драгоценными камнями между гражданами, находящимися на территории Республики Беларусь, если такие сделки не связаны в соответствии с законодательством Республики Беларусь с предпринимательской деятельностью, не допускается, кроме случаев:

их дарения, в том числе пожертвования;

завещания и приобретения их по праву наследования;

купли-продажи и обмена в целях коллекционирования и тезаврации (накопления) монет из драгоценных металлов;

купли-продажи ювелирных и других бытовых изделий, имеющих оттиск государственного пробирного клейма Республики Беларусь либо оттиск государственного пробирного клейма СССР.

Согласно ст. 1 постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 23.12.2013 № 762 "Об утверждении Инструкции о порядке совершения банками купли-продажи, хранения, инкассации и перевозки драгоценных камней" купля-продажа драгоценных камней является банковской операцией в случаях, когда одной из сторон сделки выступает банк, а предметом сделки являются аттестованные бриллианты.

Согласно положениям Инструкции о порядке реализации Национальным банком драгоценных камней физическим лицам, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21.10.2019 № 431 *аттестованный бриллиант* - бриллиант, находящийся в специальной упаковке, обеспечивающей его сохранность и невозможность изъятия без повреждения такой упаковки, с аттестатом качества на бриллиант. *Аттестат качества на бриллиант* - документ, выдаваемый Национальным банком на аттестованный бриллиант и содержащий информацию о размере бриллианта, его массе, пропорциях, качестве полировки, характеристику цвета и чистоты, а также диаграмму для определенного вида огранки в качестве иллюстрации чистоты бриллианта с расшифровкой символов, обозначающих внутренние и внешние дефекты бриллианта.

Содержание банковского правоотношения составляют субъективные права и юридические обязанности его субъектов, которые образуют юридическую связь управомоченной и обязанной сторон.

Субъективное право – это предусмотренная и обеспеченная правом мера возможного поведения управомоченного лица в целях удовлетворения своих интересов.

В относительных правоотношениях, в которых интерес управомоченной стороны удовлетворяется через действие обязанной стороны, субъективное право выступает как право требовать от последней совершения тех или иных действий или воздержания от них.

В абсолютных правоотношениях субъективное право определяется как обеспеченная правовыми нормами возможность поведения управомоченного субъекта.

Юридическая обязанность – это предписанная обязанному лицу и обеспеченная возможностью государственного принуждения мера необходимого (должного) поведения.

Важной особенностью банковских правоотношений является сочетание прав и обязанностей, имеющих различную правовую природу.

Значительная часть правоотношений основывается на договорах и возникает в условиях юридического равенства и свободного волеизъявления

сторон. Многие правоотношения складываются на основе императивных норм банковского права и имеют ярко выраженную публичную направленность.

Тема 4. Банковская система: общая характеристика, подходы к структурированию и взаимодействию элементов

4.1. Понятие и структура банковской системы Республики Беларусь

Любое целостное образование, состоящее из нескольких закономерно связанных между собой компонентов (элементов), представляет собой систему. При этом система всегда представляет собой не простую совокупность элементов, поскольку между элементами системы возникают устойчивые связи, формирующие ее структуру.

Все банки в совокупности представляют собой систему, вне которой их деятельность невозможна.

Система может являться составной частью другой системы. Исходя из положений ст. 132 Конституции и ст. 5 БК банковская система Республики Беларусь является составной частью финансово-кредитной системы Республики Беларусь.

Легальное определение финансово-кредитной системы содержится в ст. 132 Конституции, согласно которой финансово-кредитная система включает бюджетную систему, банковскую систему, а также финансовые средства внебюджетных фондов, организаций и граждан.

Банковская система Республики Беларусь является двухуровневой: она включает в себя Национальный банк и иные банки.

Основой структурирования банковской системы является тип связей между элементами (группами элементов) системы.

Первый уровень банковской системы Республики Беларусь представлен Национальным банком. Между ним и всеми остальными элементами системы существуют отношения субординации. Между остальными элементами банковской системы - отношения координации.

Полагаем, что в состав первого уровня белорусской банковской системы должно включаться также Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц, которое в соответствии с Законом Республики Беларусь от 8 июля 2008 г. № 369-З (ред. от 11.11.2021) "О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц" обладает властными полномочиями по отношению к банкам второго уровня и является инструментом государственного влияния на банковскую систему.

Следует обратить внимание на то, что некоторые авторы выделяют в зависимости от типа деятельности, три вида организаций, являющихся элементами банковской системы:

во-первых, это основные участники банковской системы, занимающиеся главным образом банковской деятельностью;

во-вторых, органы управления банковской системой;

в-третьих, вспомогательные участники – организации, обслуживающие основных участников банковской деятельности – банковская инфраструктура.

На то, что в Республике Беларусь существует банковская система, а не разрозненная совокупность банков, указывают:

- *характер отношений между двумя уровнями системы.* Деятельность Национального банка направлена на развитие и укрепление банковской системы Республики Беларусь. Национальный банк регулирует деятельность банков и небанковских кредитно-финансовых организаций по ее безопасному и ликвидному осуществлению и проводит надзор за ней. В то же время в соответствии со ст. 49 БК Национальный банк не отвечает по обязательствам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, за исключением случаев, когда Национальный банк принимает на себя такие обязательства. Банки и небанковские кредитно-финансовые организации не отвечают по обязательствам Национального банка, за исключением случаев, когда банки и небанковские кредитно-финансовые организации принимают на себя такие обязательства;

- *характер отношений между банками второго уровня.* Банки второго уровня равноправны. Банки 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;

- *тесная взаимосвязь элементов банковской системы между собой.*

Таким образом, банковская система – это внутренне организованная, способная к саморегулированию совокупность банков (включая Национальный банк) и организаций банковской инфраструктуры.

4.2. Основные этапы становления банковской системы Республики Беларусь, направления ее совершенствования

Первые банки появились в глубокой древности. Нельзя сказать, что они в полной мере соответствовали современному пониманию термина «банк». Однако уже во времена Нововавилонского царства (VII–VI вв. до н.э.) «деловые дома» выполняли многие банковские операции: прием и выдачу вкладов, учет векселей, оплату чеков, безналичный расчет между вкладчиками и некоторые виды кредитных операций.

Современное представление о банке как посреднике в кредите не вполне соответствует тому первоначальному предприятию, из которого постепенно развился банк. В средневековой Италии лица, занимавшиеся разменом денег на площадях и иных людных местах сидя за столом, на котором были разложены в мешках и сосудах монеты разных стран, именовались «bancherii».

Белорусское законодательство XV–XVI вв. содержало многочисленные нормы, регулировавшие порядок осуществления тех или иных банковских операций (см., например, Статут Великого княжества Литовского 1588 г., раздел «О записях и продажах»). Однако банки в полном смысле этого слова появились позднее.

В Российской Империи, составной частью которой после разделов Речи Посполитой (1787, 1793, 1795 гг.) стали белорусские земли, первые банки были образованы в середине XVIII в. Особенность этих банков (Дворянского и Купеческого) состояла в том, что они находились не в частной, а государственной собственности.

В 60-х гг. XIX в. была проведена реформа кредитной системы: ликвидированы казенные банки, организованы новые государственные кредитные учреждения, разрешено создавать негосударственные банки. 31 мая 1860 г. был образован Государственный банк Российской империи. Постепенно его отделения начали открываться в губернских городах Беларуси (Гродно - 1864 г., Минск - 1881 г., Могилев и Витебск - 1883 г.).

14 (27) декабря 1917 г. ВЦИК принял Декрет «О национализации банков», в соответствии с которым банковская деятельность была объявлена государственной монополией. Позднее был издан Декрет «О ревизии стальных ящиков в банках» и создан Народный банк РСФСР с конторами и отделениями на местах.

В начале 1921 г. было объявлено о переходе к новой экономической политике. На смену единому банку приходит двухуровневая банковская система, 4 октября 1921 г. Декретом СНК и ВЦИК учрежден Государственный банк РСФСР.

3 декабря 1921 г. Совет Народных комиссаров БССР принял постановление об организации в Минске Белорусской конторы Государственного банка, которая начала функционировать 3 января 1922 г. Последнюю дату считают днем рождения банковской системы Беларуси. Позднее были открыты местные отделения в Витебске, Борисове, Бобруйске, Могилеве; агентства - в Слуцке, Мозыре, Орше, Климовичах, Полоцке.

В связи с образованием СССР в 1923 г. госбанк РСФСР преобразуется в Государственный банк СССР. В его состав вошла и Белорусская контора.

В 1923–1925 гг. в республике начали действовать филиалы общесоюзных акционерных банков: Промбанка, Всесоюзного кооперативного, а с 1936 г. — Соргбанка. В эти годы сформировалась система местных банков. В 1923 г. открыт Гомельский рабочий банк, который примерно через год был преобразован в местный коммунальный банк. В 1925 г. создан Белкоммунбанк.

Во второй половине 20-х гг. XX в. в связи с отказом от нэпа и началом перехода к командноадминистративной системе управления в экономике возвращается идея «единого банка». 15 июня 1927 г. принимается постановление ЦИК и СНК СССР «О принципах построения кредитной системы», предусматривающее ограничение круга деятельности специальных банков и усиление централизованного руководства ими со стороны Госбанка СССР. С начала 1931 г. кредитно-расчетное обслуживание колхозов передано государственной банковской системе. Процесс превращения специальных банков в банки долгосрочных вложений был завершён постановлением ЦИК и СНК СССР от 05.05.1932 «Об организации специальных банков долгосрочных вложений».

В результате перестройки банковской системы с 1932 до 1959 гг. в Беларуси функционировали: Коммунальный банк; конторы с филиалами Госбанка СССР, Промбанка СССР, Сельхозбанка СССР, а до 1957 г. и Соргбанка СССР.

К 1959 г. была проведена реорганизация банковской системы: упразднены специализированные банки, а их функции переданы Госбанку и Стройбанку СССР. С 1959 г. банковская система Беларуси была представлена учреждениями Госбанка и Промстройбанка СССР.

На рубеже 80-90-х гг. XX в. появились первые негосударственные коммерческие и кооперативные банки. Большое влияние на этот процесс оказало принятие 27 июля 1987 г. постановления ЦК КПСС и Совета Министров СССР «О совершенствовании системы банков в стране и усилении их воздействия на повышение эффективности экономики», 26 мая 1988 г. Закона «О кооперации в СССР», 1 сентября 1988 г. - постановления Совета Министров СССР «Об утверждении устава государственных банков СССР». 31 марта 1989 г. было принято постановление Совета Министров СССР № 280 «О переводе государственных специализированных банков СССР на полный хозяйственный расчет и самофинансирование».

В 1987 г. учреждены белорусские республиканские банки со своими филиалами Госбанка, Внешэкономбанка, Сберегательного банка, Промстройбанка, Агропромбанка, Жилсоцбанка СССР, которые действовали на принципах хозрасчета и самофинансирования.

Принципиально новый этап в развитии банковской системы начался с приобретением Беларусью независимости. В декабре 1990 г. приняты Законы «О Национальном банке Республики Беларусь» и «О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь». Все учреждения банков СССР на территории Беларуси были объявлены ее собственностью. На базе Белорусского республиканского банка Госбанка СССР создан Национальный банк Республики Беларусь. Специализированные государственные банки преобразованы в акционерные коммерческие: Белагропромбанк, Белвнешэкономбанк, Белбизнесбанк, Белпромстройбанк, а также Сберегательный банк. На рубеже 80–90-х гг. стали создаваться на акционерной и паевой основе коммерческие банки. Среди них Беларусбанк, Приорбанк, Бресткомбанк, Комплексбанк и др.

В дальнейшем развитии банковской системы можно выделить следующие периоды:

1) 1991-1995 гг. В Концепции развития банковской системы Республики Беларусь на 2001-2010 гг., утвержденной Указом Президента 28.05.2002 № 274, этот этап обозначен как период глубокого экономического кризиса и формирования двухуровневой банковской системы;

2) с 1996 г. по настоящее время. Его начало связано с рядом политических преобразований. В Концепции развития банковской системы Республики Беларусь на 2001-2010 гг. этот период обозначен как этап, в течение которого начали создаваться предпосылки макроэкономической и финансовой стабилизации и некоторого укрепления банковской системы.

Стратегическими целями развития банковской системы Республики Беларусь являются: повышение устойчивости и эффективности функционирования банковского сектора, рост потенциала и совершенствование состава банковских инструментов адекватно растущим потребностям экономики и населения.

Развитие банковской системы предполагает расширение ее состава и объема, улучшение качества банковских услуг, повышение доверия к банкам со стороны национальных и иностранных инвесторов и вкладчиков, населения республики, интеграцию банковского сектора Беларуси в региональные, мировую банковскую и финансовую системы.

Тема 5. Высший уровень банковской системы: белорусский и зарубежный подходы

Первый уровень банковской системы Республики Беларусь представлен Национальным банком. В соответствии со ст. 7 БК Национальный банк является центральным банком и государственным органом Республики Беларусь. Центральный банк современного государства выполняет такие функции, как:

- монопольная денежная эмиссия;
- проведение денежно-кредитной политики;
- функции банка (финансового агента) правительства; - функции «банка банков» (рефинансирования банков);
- регулирования, деятельности банков и иных кредитных организаций.

Старейшим из ныне существующих центральных банков принято считать шведский Риксбанк, основанный в 1668 г., вторым был создан – Банк Англии (1694 г.). Однако следует согласиться с тем, что эти банки необходимо рассматривать лишь в качестве предшественников центральных банков².

Создание центральных банков происходило одним из следующих способов:
учреждение на базе крупнейших коммерческих банков, в которых происходила концентрация денежной эмиссии;
образование центрального эмиссионного банка непосредственно государством.

Можно выделить следующие **составляющие независимости центрального банка**, которые в той или иной степени присущи центральному банку любого государства:

- институциональная независимость;
- функциональная независимость;
- имущественная независимость;
- инструментальная независимость;
- финансовая независимость;
- кадровая независимость.

Институциональная независимость определяется положением центрального банка в системе государственных органов страны.

Национальный банк, как и Правительство, подотчетен Президенту Республики Беларусь (ст. 24 БК).

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;

² Ковалева А. Эволюция правового статуса центральных банков в западных странах // Банковский вестник. - 2001. - № 25. - С. 21.

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

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

Функциональная независимость определяется степенью самостоятельности Национального банка при определении направлений и целей денежно-кредитной политики. Функциональная независимость тесно связана с институциональной, но при анализе функциональной независимости рассматриваются именно отношения центрального банка с правительством.

Взаимодействие Национального банка с Правительством Республики Беларусь и другими государственными органами проявляется в следующем:

- Национальный банк совместно с Правительством Республики Беларусь обеспечивает проведение единой денежно-кредитной политики Республики Беларусь;

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

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

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

Имущественная независимость определяется степенью самостоятельности центрального банка во владении, пользовании и распоряжении имуществом.

В соответствии со ст. 40 БК имущество Национального банка находится в собственности Республики Беларусь и закреплено за ним на праве оперативного управления.

С учетом вышеизложенного можно сделать вывод о низкой степени имущественной независимости Национального банка. Однако следует учитывать, что согласно Уставу изъятие и обременение обязательствами имущества Национального банка не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных в законодательных актах.

Инструментальная независимость определяется степенью самостоятельности центрального банка в использовании инструментов и методов денежно-кредитной политики и проведении банковских операций.

Законодательство Республики Беларусь прямо не определяет инструменты и методы денежно-кредитной политики.

В качестве основных инструментов и методов денежно-кредитной политики можно выделить:

- 1) процентные ставки по операциям Национального банка;
- 2) нормативы обязательных резервов, депонируемых в Национальном банке (резервные требования);
- 3) операции на открытом рынке;
- 4) рефинансирование кредитных организаций;
- 5) валютные интервенции;
- 6) установление ориентиров роста денежной массы;
- 7) прямые количественные ограничения;
- 8) эмиссию облигаций.

Финансовая независимость характеризуется степенью самостоятельности центрального банка в определении собственного внутреннего бюджета.

Бюджетное финансирование Национального банка законодательством Республики Беларусь не предусмотрено, и он получает доходы от осуществления банковской деятельности.

Декретом Президента Республики Беларусь от 04.11.2008 № 22 "О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)" определено, что Национальному банку необходимо внести денежный взнос в сумме 100 млрд. рублей для формирования имущества Агентства.

Кадровая независимость центрального банка означает независимость руководства центрального банка, обусловленную установленным законодательством порядком назначения соответствующих должностных лиц, сроком пребывания в должности и освобождения их от должности.

Председатель и члены Правления Национального банка назначаются Президентом Республики Беларусь с согласия Совета Республики Национального собрания Республики Беларусь сроком на 5 лет, если иное не предусмотрено Президентом Республики Беларусь. Одно и то же лицо может назначаться Председателем и членом Правления Национального банка не более двух сроков подряд (ст. 61 БК).

Тема 6. Национальный банк Республики Беларусь как специальный регулятор в банковской сфере

Можно выделить особенности, присущие большинству центральных банков: они имеют статус юридического лица;

их правовой статус сочетает черты коммерческой компании и публично-правового кредитно-финансового института с преобладанием последних.

Законодательству Республики Беларусь не известно понятие юридических лиц публичного права, поэтому анализ правового статуса Национального банка Республики Беларусь должен осуществляться исходя из известных национальному законодательству организационно-правовых форм юридических лиц.

С одной стороны, Национальный банк – это государственный орган, с другой – это банк, осуществляющий наряду с другими банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями банковские операции.

Национальному банку как *государственному органу* характерны следующие признаки:

- формирование по воле государства;
- выполнение определенных в законодательном порядке видов деятельности;
- наличие юридически закрепленной организационной структуры, территориального масштаба деятельности, специального положения, определяющего его место и роль в государственном аппарате, а также порядок взаимоотношений с другими государственными органами и организациями.

В законодательстве Республики Беларусь отсутствует указание на организационно-правовую форму Национального банка.

В соответствии со ст. 24 БК и п. 6 Устава Национальный банк Республики Беларусь является юридическим лицом. Согласно части второй ст. 25 БК получение прибыли не является основной целью деятельности Национального банка. Следовательно, Национальный банк можно отнести к некоммерческим организациям.

Анализ регламентированных ГК видов некоммерческих организаций позволяет утверждать, что ни одна из предусмотренных им организационно-правовых форм не отражает в полном объеме специфику правового статуса Национального банка.

Наиболее приемлемой для характеристики статуса Национального банка представляется такая организационно-правовая форма, как учреждение.

Согласно п. 1 ст. 120 ГК учреждением признается организация, созданная собственником для осуществления управленческих, социально-культурных или иных функций некоммерческого характера и финансируемая им полностью или частично.

В соответствии со ст. 40 БК имущество Национального банка находится в собственности Республики Беларусь и закреплено за ним на праве оперативного управления. Однако Национальный банк не финансируется собственником.

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.

В соответствии со ст. 24 БК Национальный банк действует исключительно в интересах Республики Беларусь, осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией, БК, законами Республики Беларусь, нормативными правовыми актами Президента Республики Беларусь и независим в своей деятельности.

В соответствии со ст. 25 БК основными целями деятельности Национального банка являются:

- поддержание ценовой стабильности;
- обеспечение стабильности банковской системы Республики Беларусь;
- обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежного рынка Республики Беларусь и оказания платежных услуг.

Определенные законодательством Республики Беларусь функции Национального банка достаточно многочисленны и определены в статье 26 БК. Так, Национальный банк в сфере банковского регулирования:

- 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;

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

- является для банков кредитором последней инстанции, осуществляя их рефинансирование;

- осуществляет эмиссию денег;

- 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;

- 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;

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

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

- регулирует кредитные отношения;

- регулирует и организует денежное обращение;

устанавливает официальные курсы белорусского рубля по отношению к иностранным валютам;

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

устанавливает правила и порядок осуществления банковских операций.

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

согласовывает в установленном им порядке эмиссию ценных бумаг банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;

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.

Национальный банк выполняет также ряд иных функций:

осуществляет депозитарную деятельность в порядке, определенном законодательством Республики Беларусь;

регулирует отношения в области финансовых инструментов срочных сделок, за исключением финансовых инструментов, торговля которыми осуществляется на товарных биржах, и производных ценных бумаг;

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;

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;

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

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;

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;

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; регулирует деятельность банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;

осуществляет банковский надзор;

осуществляет надзор за деятельностью открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь";

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;

осуществляет лицензирование банковской деятельности;

осуществляет мониторинг финансовой стабильности.

В целях обеспечения эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы Национальный банк:

организует функционирование платежного рынка Республики Беларусь, 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;

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;

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 и др.

Таким образом, Национальный банк является государственным органом, который осуществляет разнообразные специальные функции, направленные на реализацию единой денежно-кредитной политики и укрепление банковской системы.

Исходя из определенных законодательством целей деятельности и функций Национального банка можно выделить осуществляемые им:

- денежно-кредитное регулирование;

- банковское регулирование (регулирование банковской деятельности).

Национальный банк в соответствии с возложенными на него функциями наделен широкими правами в сфере денежно-кредитного и валютного регулирования.

Денежно-кредитное регулирование осуществляется Национальным банком в соответствии с Основными направлениями денежно-кредитной политики Республики Беларусь на очередной год.

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

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

краткую характеристику состояния экономики Республики Беларусь;

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

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

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

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

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

Национальный банк ежеквартально информирует Президента Республики Беларусь о размерах золотовалютных резервов, создаваемых в соответствии с целями и задачами, определяемыми в Основных направлениях денежно-кредитной политики Республики Беларусь (ст. 27 БК).

В целях реализации возложенных на него функций за Национальным банком закреплён ряд полномочий в различных сферах.

В сфере денежного обращения:

- Национальному банку принадлежит исключительное право эмиссии денег (ст. 28 БК).

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

Эмиссия денег осуществляется Национальным банком путем краткосрочного (до одного года) рефинансирования банков в целях поддержания ликвидности банковской системы Республики Беларусь и устойчивости денежного обращения, покупки Национальным банком свободно обращающихся на денежном рынке государственных ценных бумаг и осуществления операций на внутреннем и

внешнем денежном рынке, направленных на увеличение золотовалютных резервов. Эмиссия денег для долгосрочного (свыше одного года) рефинансирования банков запрещена.

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

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

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

Согласно ст. 29 БК Национальный банк обеспечивает печатание банкнот, чеканку монет, хранение неэмитированных банкнот и монет, а также хранение и при необходимости подтверждение подлинности банкнот и монет, уничтожение оригинальных и печатных форм, гипсовых моделей и эталонных чеканочных инструментов, штампов и изъятых из обращения банкнот и монет.

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

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

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

- Национальный банк устанавливает (ст. 30 БК):

порядок ведения кассовых операций, порядок работы банков с денежной наличностью, формы отчетности о работе банков с денежной наличностью и сроки ее представления;

порядок, в том числе размер, расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях между юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями;

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

правила осуществления эмиссионно-кассовых операций;

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

В области кредитных отношений Национальный банк устанавливает (ст. 31 БК):

систему рефинансирования банков;
ставку рефинансирования и другие процентные ставки по операциям Национального банка;
объем рефинансирования банков;
нормативы обязательных резервов, депонируемых в Национальном банке (резервные требования).

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

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

Ставка рефинансирования – ставка Национального банка, являющаяся базовым инструментом регулирования уровня процентных ставок на денежном рынке и служащая основой для установления процентных ставок по операциям предоставления ликвидности банкам.

Формы, порядок и условия рефинансирования определяются Национальным банком.

Национальный банк для регулирования денежного рынка и рынка кредитных ресурсов устанавливает размеры процентных ставок по своим операциям и в исключительных случаях – предельные (максимальные и (или) минимальные) размеры процентных ставок по операциям банков с денежными средствами физических и (или) юридических лиц.

Полномочия Национального банка по регулированию платежных правоотношений определяются Законом Республики Беларусь от 19.04.2022 № 164-З "О платежных системах и платежных услугах" (далее – Закон о платежных системах и платежных услугах). Так, Национальный банк в области платежных систем и платежных услуг:

проводит единую государственную политику;
организует техническое нормирование и стандартизацию в области финансовых услуг и технологий, разрабатывает и утверждает (вводит в действие) стандарты проведения расчетов в виде обязательных для соблюдения технических нормативных правовых актов, определяет порядок ведения реестра программных (программно-технических) средств участников платежного рынка и платежных программных приложений поставщиков платежных услуг;
устанавливает требования к порядку организации и функционирования платежных систем и оказания платежных услуг на территории Республики Беларусь, в том числе требования к содержанию платежных услуг, поставщикам платежных услуг, платежным инструментам и средствам платежа;

вправе устанавливать для поставщиков платежных услуг обязательные условия договоров, заключаемых с пользователями;

устанавливает порядок инициирования кредитового и дебетового переводов;

устанавливает требования к организации выдачи и порядок выдачи организациями торговли (сервиса) через используемое ими кассовое оборудование наличных денежных средств держателям банковских платежных карточек;

определяет перечень услуг, критичных для платежной системы (платежного рынка), и поставщиков таких услуг;

устанавливает дополнительные критерии и порядок отнесения платежных систем к типам значимости, требования к значимым платежным системам в зависимости от их типа значимости и их операторам, порядок признания платежной системы значимой, порядок и сроки анализа соответствия правил значимой платежной системы требованиям к значимой платежной системе и др. (ст. 4 Закона о платежных системах и платежных услугах).

Права Национального банка в области валютного регулирования и валютного контроля определены Законом Республики Беларусь от 22.07.2003 № 226-З "О валютном регулировании и валютном контроле" (далее – Закон о валютном регулировании и валютном контроле). Так, Национальный банк как орган валютного регулирования при проведении государственной политики в сфере валютного регулирования:

устанавливает порядок и случаи использования валютных ценностей при проведении валютных операций резидентами и нерезидентами;

устанавливает порядок регистрации валютных договоров, перечень валютных операций, при проведении которых валютный договор подлежит регистрации, а также предельный размер суммы обязательств по валютному договору, при превышении которого валютный договор подлежит регистрации;

устанавливает порядок проведения валютно-обменных операций на внутреннем валютном рынке;

устанавливает порядок совершения операций с электронными деньгами с учетом требований настоящего Закона и иных актов валютного законодательства, регулирующих использование иностранной валюты между резидентами, белорусских рублей и иностранной валюты между резидентами и нерезидентами, белорусских рублей и иностранной валюты между нерезидентами;

устанавливает объем, содержание и формы отчетности о валютных операциях и иной необходимой для ведения статистики платежного баланса и целей мониторинга валютных операций информации, предоставляемых резидентами, в том числе банками Республики Беларусь, Банком развития, порядок их составления и предоставления в Национальный банк и др. (ст. 6 Закона о валютном регулировании и валютном контроле).

Помимо рассмотренных ранее (при определении сущности инструментальной независимости Национального банка), можно выделить также следующие **инструменты денежно-кредитной политики**:

учетную (дисконтную) политику;
политику минимальных резервов; политику открытого рынка;
валютную политику.

Учетная политика состоит в установлении Национальным банком учетной ставки (ставки, по которой он переучитывает векселя у банков второго уровня) и рефинансирует их.

Политика обязательных (минимальных) резервов состоит в том, что банки второго уровня обязаны размещать в Национальном банке резервы, размер которых устанавливается Национальным банком в процентном отношении к размеру привлеченных денежных средств.

Политика открытого рынка представляет собой совершение операций по покупке или продаже ценных бумаг за свой счет на внутреннем и внешнем рынках.

Сущность **валютной политики** состоит в регламентации порядка проведения валютных операций, различных способах формирования спроса на иностранную валюту, иных механизмах влияния на установление обменного курса.

Национальный банк помимо функций, свойственных государственному органу, осуществляет банковские операции, как и банки второго уровня. В то же время Национальный банк в процессе своей деятельности совершает операции, присущие только ему как центральному банку государства. В зависимости от субъектного состава соответствующих операций их можно распределить по нескольким группам:

1) Операции, осуществляемые с государством.

Национальный банк обслуживает государственный долг, оказывает услуги в качестве финансового агента Правительства Республики Беларусь и местных исполнительных и распорядительных органов по вопросам исполнения республиканского и местных бюджетов и консультирует их по этим вопросам; осуществляет расчетное и (или) кассовое обслуживание Правительства Республики Беларусь; формирует золотой запас Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней Республики Беларусь; управляет золотовалютными резервами в пределах своей компетенции, создает резервный фонд банкнот и монет.

2) Операции, осуществляемые с банками второго уровня.

Национальный банк осуществляет: кредитование банков в порядке рефинансирования; переучет векселей; операции на рынке ценных бумаг (Национальный банк при осуществлении денежно-кредитного регулирования выпускает (эмитирует) ценные бумаги, устанавливает технические требования к их изготовлению, а также осуществляет операции с ценными бумагами); инкассацию и перевозку наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей; операции с драгоценными металлами и (или) драгоценными камнями в любом виде и состоянии, в том числе их покупку, продажу, мену на территории Республики Беларусь и за ее пределами; открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;

привлечение денежных средств банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в депозиты; выдачу по решению Президента Республики Беларусь банковских гарантий и поручительств по инвестиционным проектам; межбанковские расчеты, включая расчеты с небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

3) Операции с иными клиентами.

Национальный банк 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 (в соответствии с п. 16 Устава Национальный банк осуществляет расчетное и (или) кассовое обслуживание Министерства финансов (Главного государственного казначейства) и государственного учреждения "Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц").

Национальный банк вправе оказывать банковские услуги правительствам иностранных государств, центральным (национальным) банкам и финансовым органам этих государств, а также международным организациям.

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

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

В соответствии с п. 8 Устава Национального банка структурные подразделения Национального банка создаются и прекращают свою деятельность (упраздняются) по решению Правления Национального банка, а также осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых Правлением Национального банка.

Согласно ст. 69 БК Национальный банк имеет право по согласованию с Президентом Республики Беларусь создавать организации, необходимые для обеспечения своей деятельности. Организации Национального банка действуют на основании уставов, утверждаемых в порядке, устанавливаемом Уставом Национального банка.

В соответствии со ст. 60 БК 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. Компетенция Правления Национального банка и порядок созыва его заседаний определяются Уставом Национального банка. Правление Национального банка организует свою работу в соответствии с регламентом.

Председатель и члены Правления Национального банка являются государственными служащими - работниками Национального банка и не могут

занимать государственные должности в других государственных органах, если иное не предусмотрено Конституцией Республики Беларусь и иными законодательными актами Республики Беларусь, а также состоять в политических партиях.

На членов Правления Национального банка распространяются ограничения, установленные ч. 3 ст. 68 БК. Так, помимо ограничений, предусмотренных законодательством Республики Беларусь о государственной службе они не имеют права приобретать лично либо через посредников акции банков или небанковских кредитно-финансовых организаций.

В соответствии со ст. 60 БК 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 проводит свои заседания по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Заседание Правления Национального банка считается правомочным, если на нем присутствует не менее семидесяти процентов членов Правления. Заседание Правления Национального банка не может проводиться в отсутствие Председателя Правления Национального банка или лица, его замещающего.

Решения Правления Национального банка принимаются простым большинством голосов присутствующих на его заседании членов Правления Национального банка. В случае равенства голосов принятым считается решение, за которое проголосовал Председатель Правления Национального банка.

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

Полномочия Председателя Правления Национального банка определяются Уставом Национального банка.

Председатель Правления (п. 64 Устава Национального банка):

- действует от имени Национального банка и представляет без доверенности его интересы в отношениях с государственными органами, кредитными организациями, организациями иностранных государств, международными и другими организациями;

- информирует Президента Республики Беларусь об основных направлениях деятельности Национального банка и о важнейших его решениях;

- председательствует на заседаниях Правления Национального банка с правом решающего голоса в случае равенства голосов;

подписывает:

- нормативные правовые акты, принимаемые совместно с Правительством Республики Беларусь, а также совместно с республиканскими органами государственного управления;

- постановления, принимаемые Правлением Национального банка;

- протоколы заседаний Правления Национального банка;
- международные договоры, заключаемые Национальным банком;
- годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Национального банка, аудит которой проведен в соответствии с законодательством Республики Беларусь и др.

В соответствии со ст. 68 БК работники Национального банка подразделяются на:

- работников, являющихся государственными служащими;
- работников, которые осуществляют обеспечение деятельности и техническое обслуживание Национального банка и не являются государственными служащими.

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

Так, ряд ограничений установлен ст. 22 Закона Республики Беларусь от 14.06.2003 «О государственной службе в Республике Беларусь».

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

- приобретать лично либо через посредников акции банков или небанковских кредитно-финансовых организаций.

При этом работники Национального банка вправе получать кредиты в других банках.

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

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

Тема 7. Пруденциальное регулирование банковской деятельности

Термин "пруденциальный" является специфически банковским и происходит от англ. " prudent", что буквально переводится как "осмотрительный", "благоразумный". Сам же термин "пруденциальное регулирование" означает не что иное, как "регулирование, продиктованное благоразумием". Последнее как нельзя более точно характеризует сущность пруденциальных норм банковской деятельности, призванных минимизировать риски, свойственные банковской деятельности, и обеспечить ликвидность кредитных организаций³.

Надзор за деятельностью банков осуществляется путем установления пруденциальных норм деятельности. Пруденциальные нормы деятельности – это установленные Национальным банком предельные величины рисков, принимаемых кредитными организациями, нормы по созданию резервов, обеспечивающих ликвидность и покрытие возможных потерь, требования, невыполнение которых может отрицательно повлиять на финансовое положение кредитных организаций или на возможность реальной оценки их финансовой деятельности, включая требования по ведению бухгалтерского учета, представлению отчетности и ее опубликованию в открытой печати в случаях, установленных банковским законодательством, представлению аудиторских заключений и при регистрации, лицензировании и расширении деятельности кредитных организаций. Пруденциальные нормы деятельности, с одной стороны, выполняют функцию регулирования и контроля за деятельностью банка, с другой стороны, их нарушение служит основанием для применения к банку мер воздействия, вплоть до отзыва лицензии⁴.

В Республике Беларусь сложилась система банковского надзора, в целом соответствующая мировым стандартам. Она включает регистрацию и лицензирование банков и небанковских кредитно-финансовых организаций (банки), осуществление дистанционного надзора за банками и ОАО "Банк развития Республики Беларусь" (Банк развития) на основании отчетности, надзора на местах в виде инспекционных проверок, применение соответствующих мер надзорного реагирования к банкам и Банку развития в случае нарушения ими банковского законодательства, ухудшения их финансового состояния, реорганизацию и ликвидацию банков, системный анализ рисков банковского сектора, регулирование и контроль в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, осуществление валютного контроля⁵.

Органом банковского надзора является Национальный банк.

³ Дьяченко Е. Пруденциальное регулирование банковской деятельности [Электронный ресурс] / Е. Дьяченко // Общество и право. – 2011. – №3 (35). – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/prudentsialnoe-regulirovanie-bankovskoy-deyatelnosti>. – Дата доступа: 30.06.2022.

⁴ Там же.

⁵ Организация банковского надзора [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/system/supervisorg>. – Дата доступа: 30.06.2022.

В соответствии с БК главными целями банковского надзора являются поддержание стабильности банковской системы и защита интересов вкладчиков и иных кредиторов.

Стратегической задачей банковского надзора является недопущение системных банковских кризисов. К основным задачам также относятся:

обеспечение должного контроля за допуском в банковскую систему добросовестных, финансово устойчивых и обладающих надежной репутацией инвесторов, а также за профессионализмом и репутацией высшего руководства банков;

формирование банками и Банком развития эффективных систем корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля;

установление пруденциальных ограничений рисков банковской деятельности, требований по достаточности капитала и резервов, соответствующих международной практике и учитывающих экономическую ситуацию в стране;

осуществление эффективного текущего надзора за деятельностью банков, Банка развития путем анализа представляемой отчетности и проведением инспекционных проверок;

своевременное применение корректирующих мер, обеспечивающих поддержание (восстановление) платежеспособности и ликвидности банков, Банка развития;

своевременный вывод с рынка банков, положение которых не поддается исправлению, минимизация последствий банкротств банков для банковской системы и кредиторов;

формирование и совершенствование методологического обеспечения в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

организация и осуществление контроля за выполнением банками, Банком развития, лизинговыми и микрофинансовыми организациями, форекс-компаниями, Национальным форекс-центром требований актов законодательства в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

осуществление контроля за выполнением банками, Банком развития требований валютного законодательства в ходе проверочной деятельности.

БК закреплены права и полномочия Национального банка в области:

пруденциального регулирования деятельности банков и надзора за ней, осуществления надзора за деятельностью банковских групп, банковских холдингов на консолидированной основе;

определения порядка осуществления банками, Банком развития, лизинговыми и микрофинансовыми организациями, форекс-компаниями, Национальным форекс-центром мер по предотвращению легализации доходов,

полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

осуществления валютного контроля в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Национальный банк осуществляет постоянный контроль за соблюдением банками банковского законодательства, устанавливает объем и порядок опубликования (представления) информации, используемой для оценки степени надежности банков, а также квалификационные требования и (или) требования к деловой репутации, предъявляемые к кандидатам на руководящие должности в банках, в органах управления банками.

Требования законодательства, предусмотренные для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в области банковского надзора, применяются к Банку развития с учетом особенностей, установленных Национальным банком.

Полученная в порядке банковского надзора информация не подлежит разглашению, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

Национальный банк в целях выявления ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и иных кредиторов, осуществляет анализ деятельности банков. В случае выявления таких ситуаций Национальный банк вправе применить меры воздействия (надзорного реагирования), предусмотренные Банковским кодексом.

Основные нормативные документы, регламентирующие осуществление банковского надзора, в том числе предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, размещены на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет:

1. Закон Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 165-3 «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения»;

2. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 7 декабря 2012 г. № 640 «Об утверждении Инструкции о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности»;

3. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.10.2006 № 172 «Об установлении форм отчетности и утверждении Инструкции о порядке составления и представления пруденциальной отчетности, представления индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности»;

4. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 5 ноября 2018 г. № 511 «О перечне и допустимых сочетаниях банковских операций, осуществляемых небанковскими кредитно-финансовыми организациями»;

5. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 137 «Об утверждении Инструкции о нормативах безопасного функционирования»;

6. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 19 декабря 2012 г. № 669 «Об аттестации и оценке соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» и др.

Для повышения устойчивости банковского сектора сформирована система пруденциальных требований, основанных на мировом опыте и рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, которая включает следующие основные требования:

достаточность капитала для покрытия основных рисков банковской деятельности (кредитного, рыночного, операционного);

управление ликвидностью банка и ограничение риска ликвидности, включая наличие достаточного запаса высоколиквидных необремененных активов для исполнения краткосрочных обязательств, а также соответствие имеющегося в наличии объема стабильного фондирования структуре активов и обязательств;

ограничение концентрации рисков, включая ограничение риска на одного должника, группу взаимосвязанных должников, на одного связанного с банком должника (инсайдера) и взаимосвязанных с ним лиц, а также ограничение общей суммы рисков на всех инсайдеров и общей суммы крупных рисков;

создание специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе;

наличие систем корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля;

раскрытие банками информации для участников рынка.

Для повышения эффективности деятельности банков Национальным банком разработаны требования и рекомендации по организации корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля в банках, Банке развития, банковских группах и банковских холдингах.

Для создания эффективной национальной системы предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения разработаны требования к правилам внутреннего контроля банков, Банка развития, лизинговых и микрофинансовых организаций, форекс-компаний, Национального форекс-центра и рекомендации по управлению рисками в данной сфере.

Ориентиром в совершенствовании принципов и инструментов банковского надзора является соответствие международным стандартам, разрабатываемым Базельским комитетом по банковскому надзору и другими международными финансовыми институтами, последовательное внедрение и применение проверенных мировой практикой принципов и подходов к банковскому регулированию и риск-ориентированному надзору.

Помимо надзора за деятельностью банков на индивидуальной и консолидированной основе Национальный банк в рамках системного анализа

осуществляет мониторинг рисков банковского сектора в целом, проводит оценку влияния экономических и денежно-кредитных факторов на его стабильность в целях содействия надежному и безопасному функционированию банковского сектора, обеспечению макроэкономической стабильности, снижения вероятности возникновения системных банковских кризисов.

Реализация функций Национального банка как органа банковского надзора возложена на Главное управление банковского надзора, Главное управление инспекции.

Решения по отдельным вопросам банковского надзора принимаются коллегиально соответствующими органами Национального банка.

Правлением Национального банка утверждаются нормативные правовые акты в области банковского надзора, принимаются решения о государственной регистрации, реорганизации и ликвидации банков, выдаче специальных разрешений (лицензий) на осуществление банковской деятельности, регулировании деятельности банков в целях безопасного и ликвидного ее осуществления, а также определяются порядок формирования резервов банков и порядок применения к банкам мер воздействия (мер надзорного реагирования).

Комитет по надзору Национального банка является коллегиальным органом, обеспечивающим подготовку согласованных позиций для принятия управленческих решений по вопросам в области банковского надзора и осуществляемых банковских операций, валютного регулирования и валютного контроля, предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения и разработки мер защиты интересов вкладчиков, кредиторов банков, Банка развития и иных участников финансового рынка. Председателем данного комитета является Заместитель Председателя Правления Национального банка, направляющий деятельность Главного управления банковского надзора.

Решения Комитета по надзору Национального банка являются обязательными для исполнения структурными подразделениями Национального банка. Задачами Комитета по надзору Национального банка в части осуществления банковского надзора являются:

рассмотрение результатов проверок банков, Банка развития;

рассмотрение результатов дистанционного анализа деятельности банков, включая результаты оперативного мониторинга выполнения банками нормативов безопасного функционирования, иных пруденциальных требований и индикативных параметров, установленных Национальным банком, Основными направлениями денежно-кредитной политики Республики Беларусь;

рассмотрение результатов анализа перспективных методологических подходов к оценке капитала и рисков банков, предложений по их внедрению в качестве пруденциальных требований;

определение мероприятий, направленных на совершенствование банковского надзора.

Национальный банк также является членом Группы банковских надзорщиков стран Центральной и Восточной Европы (BSCEE), в состав которой входят органы банковского надзора 24 государств. Основными целями деятельности Группы банковских надзорщиков стран Центральной и Восточной Европы являются поддержание тесного сотрудничества между надзорными органами стран Центральной и Восточной Европы; оказание помощи в проведении исследований, выполнении образовательных программ и осуществлении других мероприятий, связанных с деятельностью членов Группы; обеспечение возможности обмена опытом в области методологии и практики банковского надзора и иной актуальной информацией.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору Национальный банк ведет работу по заключению двусторонних соглашений с органами банковского надзора других государств. На 1 сентября 2022 г. Национальным банком заключено 16 двусторонних соглашений в области трансграничного банковского надзора. Данные соглашения ориентированы на обмен информацией в сфере создания и лицензирования деятельности трансграничных учреждений, надзора за их текущей деятельностью, проведения проверок, принятия решений о выдаче разрешения на приобретение акций кредитной организации в целях эффективного выполнения органами банковского надзора своих функций и стабильного функционирования банковских систем.

Тема 8. Банки и парабанковские институты

8.1. Понятие и признаки банка, виды банков. Функции банков второго уровня

Второй уровень национальной банковской системы представлен банками. Общеизвестно, что банк - это профессиональный финансовый посредник на рынке капитала, поэтому основным признаком банка (кредитной организации) в доктрине и законодательстве многих стран считается посреднический характер их деятельности⁶.

Современное право дает несколько иное определение банка. Исходя из положений ст. 8 и ст. 70 БК банк – это юридическое лицо (коммерческая организация), зарегистрированное в порядке, установленном законодательством, и имеющее на основании лицензии на осуществление банковской деятельности 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.

Данное определение в полной мере определяет гражданско-правовой статус банка, но в недостаточной степени учитывает сложный правовой статус современного банка. Законодательство Республики Беларусь возлагает на банки некоторые функции, близкие к тем, которые свойственны государственным органам, что выделяет банки из иных юридических лиц.

На основе легального определения банка и иных положений банковского законодательства и доктрины можно выделить следующие **признаки банка**:

1) банк является юридическим лицом, коммерческой организацией, то есть основная цель его деятельности – извлечение прибыли;

2) среди других коммерческих организаций он выделяется видом деятельности: банк - это организация, созданная в целях осуществления сделок определенного типа (банковских операций), более того только банк может в совокупности осуществлять определенные законодательством банковские операции;

3) банк действует на основании лицензии, выданной Национальным банком;

4) банк, являясь элементом денежно-кредитной системы, наделен определенными властными полномочиями по отношению к клиентам, то есть его статус сочетает черты субъекта частного и публичного права.

Одной из особенностей правового положения банков является **прямой запрет на осуществление определенных видов деятельности**:

⁶ Bonneau Th. Droit bancaire. P. 2.

производственной и (или) торговой деятельности, за исключением случаев, когда такая деятельность осуществляется для их собственных нужд, а также случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь; страховой деятельности в качестве страховщиков.

Классификация банков возможна по различным основаниям в зависимости от ее целей. Традиционно принято деление банков по следующим основаниям:

- круг осуществляемых операций;
- организационно-правовая форма;
- форма собственности;
- состав уставного капитала;
- степень финансовой устойчивости;
- объем капитала;
- структура.

Действующее законодательство Республики Беларусь не содержит классификации банков **в зависимости от видов совершаемых операций**, хотя в первоначальной редакции Банковского кодекса выделялось два вида банков:

- универсальные банки, имеющие лицензию на осуществление всех видов банковских операций;
- специализированные банки, деятельность которых направлена на осуществление отдельных банковских операций.

Относительно **организационно-правовых форм** банков можно отметить, что в Республике Беларусь банк создается в форме акционерного общества и должен иметь не менее двух учредителей (ст. 71 БК).

Рассматривая вопрос о **форме собственности** белорусских банков, с гражданско-правовой точки зрения, можно прийти к следующим выводам - в соответствии со ст. 213 ГК собственность может быть государственной и частной.

По составу уставного капитала банки подразделяются на те, уставный фонд которых образован полностью за счет взносов белорусских юридических лиц и физических лиц – резидентов Республики Беларусь и банки с иностранными инвестициями. Последние в свою очередь делятся на банки со стопроцентным иностранным капиталом и банки с определенной долей иностранного капитала, переданного нерезидентами в уставный фонд банка.

По степени финансовой устойчивости банки подразделяются на несколько групп, в частности в Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 № 137 (далее – Инструкция о нормативах безопасного функционирования), производится классификация банков по нескольким группам, в зависимости от финансового состояния и присвоенных им рейтингов (наиболее надежными считаются банки группы «А» - банки, имеющие следующие рейтинги: «Moody's Investors Service» - долгосрочный рейтинг от Аaa до Аa3; «Fitch» - долгосрочный рейтинг от AAA до AA-; «Standard & Poor's» - долгосрочный рейтинг от AAA до AA-).

Функции банков обусловлены целями их деятельности как субъектов частного права и публично-правовыми обязанностями, возложенными на этих субъектов.

Однако следует учитывать, что функции публично-правового характера выполняются банками исключительно в связи с выполняемыми ими банковскими операциями. Более того, в соответствии со ст. 19 БК **не допускается возложение на банки** и небанковские кредитно-финансовые организации, если иное не предусмотрено Президентом Республики Беларусь, **функции контроля** за:

осуществлением клиентами лицензируемых видов деятельности;

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

соблюдением клиентами сроков выплаты работникам заработной платы и ее размерами;

соблюдением клиентами и другими лицами условий заключенных между ними договоров.

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

В то же время БК предусматривает, что на банк и небанковскую кредитно-финансовую организацию могут быть возложены следующие публично-правовые функции:

1) контроль за ведением клиентами кассовых операций;

2) функции агента валютного контроля;

3) предотвращение легализации доходов, полученных незаконным путем.

Контроль за ведением клиентами кассовых операций осуществляется посредством установления клиентам параметров совершения таких операций.

Наиболее значительной по содержанию является **функция агента валютного контроля**.

В настоящее время банки осуществляют функции агента валютного контроля. На банк и небанковскую кредитно-финансовую организацию могут быть возложены контроль за ведением клиентами кассовых операций, а также в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь контроль за проведением клиентами валютных операций. Таким образом, банки не являются больше агентами валютного контроля, но осуществляют контроль за проведением клиентами валютных операций⁷.

Одна из функций банков как агентов валютного контроля - контроль за соответствием порядка проведения клиентами валютных операций требованиям валютного законодательства.

⁷ Сафаревич, Д. З. Изменение законов по вопросам валютного регулирования [Электронный ресурс] / Д. З. Сафаревич // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

Порядок мониторинга банками валютных операций, проводимых клиентами-резидентами, определен нормами Инструкции о проведении валютных операций, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.05.2021 № 147 (ред. от 29.09.2021) (далее – Инструкция о проведении валютных операций).

В соответствии со ст. 1 Законом Республики Беларусь от 22.07.2003 № 226-З (ред. от 30.06.2020) "О валютном регулировании и валютном контроле" к поступлениям по валютным операциям относят, в том числе зачисления на счета клиентов (подп. 1.3 ст. 1 данного Закона):

- безналичных переводов в иностранной валюте, поступающих от резидентов и нерезидентов;

- безналичных переводов в белорусских рублях, поступающих от нерезидентов.

По суммам денежных средств, зачисленным в адрес клиентов в рамках проводимых валютных операций, банк проверяет (п. 31 Инструкции о проведении валютных операций):

- правомерность использования иностранной валюты между резидентами и нерезидентами;

- правомерность использования иностранной валюты между резидентами;

- соответствие информации, указанной клиентами в сведениях о поступивших денежных средствах, требованиям, установленным п. 12 Инструкции о проведении валютных операций;

- регистрацию валютного договора на веб-портале Национального банка, когда такая регистрация необходима в соответствии с Инструкцией о регистрации резидентами валютных договоров, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 12.02.2021 № 37 (ред. от 05.07.2021). При этом банк проверяет соответствие указанных на веб-портале номера, даты валютного договора, наименования контрагента-нерезидента информации, представленной клиентом.

Одна из публично-правовых функций банка состоит в том, что в соответствии с Законом Республики Беларусь от 19.07.2000 «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем» банки являются лицами, осуществляющими финансовые операции, и в этом качестве они обязаны, в частности:

- проводить идентификацию лиц, совершающих финансовые операции, в случаях, предусмотренных законодательством;

- регистрировать финансовые операции, подлежащие особому контролю, в специальном формуляре и представлять его в виде электронного документа в орган финансового мониторинга не позднее рабочего дня, следующего за днем осуществления финансовой 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;

представлять по запросу органа финансового мониторинга информацию, необходимую для выполнения возложенных на него функций.

8.2. Небанковские кредитно-финансовые организации

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

Перечень банковских операций, которые могут осуществлять небанковские кредитно-финансовые организации, и их допустимые сочетания устанавливаются Национальным банком.

Ранее в ч. 1 ст. 9 БК были прямо прописаны исключения: небанковские кредитно-финансовые организации не имели право осуществлять в совокупности операции по привлечению денежных средств физических и (или) юридических лиц на счета и (или) во вклады (депозиты), размещению указанных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности, а также открытию и ведению банковских счетов физических и (или) юридических лиц.

Положение новой редакции ч. 2 ст. 9 БК реализовано в Постановлении Правления Национального банка Республики Беларусь от 05.11.2018 № 511 (ред. от 11.08.2022) "О перечне и допустимых сочетаниях банковских операций, осуществляемых небанковскими кредитно-финансовыми организациями", которым установлено, какие именно банковские операции вправе осуществлять НКФО и в каком их сочетании.

Согласно п. 1 данного Постановления небанковские кредитно-финансовые организации осуществляют следующие банковские операции:

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

расчетные операции;

валютно-обменные операции;

купля-продажа драгоценных металлов и (или) драгоценных камней в случаях, предусмотренных Национальным банком;

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);

При этом допустимыми являются любые возможные сочетания банковских операций, указанные выше, при их осуществлении небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

При этом для получения права осуществлять одну или несколько названных банковских операций в допустимых сочетаниях **важным является текущее значение минимального размера нормативного капитала НКФО** (ч. 1 п. 56 Инструкции о нормативах безопасного функционирования).

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

Законом № 416-З в ст. 105 БК внесены изменения, согласно которым небанковская кредитно-финансовая организация создается только в форме акционерного общества. Ранее до 2013 года согласно ст. 105 БК небанковская кредитно-финансовая организация могла создаваться в форме хозяйственного общества (АО, ООО, ОДО)⁸.

Небанковские кредитно-финансовые организации подлежат государственной регистрации в Национальном банке в порядке, установленном для банков, с учетом ряда особенностей. Небанковская кредитно-финансовая организация на основании лицензии, выданной Национальным банком, вправе осуществлять отдельные банковские операции.

Перечень документов, представляемых для государственной регистрации небанковской кредитно-финансовой организации и получения лицензии на осуществление банковской деятельности, определяется Национальным банком в зависимости от организационно-правовой формы небанковской кредитно-финансовой организации и деятельности, которую она будет осуществлять.

Решения о государственной регистрации небанковской кредитно-финансовой организации или об отказе в ее государственной регистрации принимаются Национальным банком в срок, не превышающий двух месяцев со дня представления необходимых для государственной регистрации документов. В

⁸ Корень, Т. А. Кредитный договор: основные положения теории, правового регулирования, судебная практика [Электронный ресурс] / Т. А. Корень // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

государственной регистрации небанковской кредитно-финансовой организации может быть отказано в случае непредставления необходимых для государственной регистрации документов, установленных Национальным банком.

Одновременно с принятием решения о государственной регистрации небанковской кредитно-финансовой организации Национальный банк принимает решение о перечне банковских операций, которые может осуществлять эта организация, и о выдаче ей лицензии на осуществление банковской деятельности.

Национальный банк на основании решения о государственной регистрации небанковской кредитно-финансовой организации в десятидневный срок представляет в Министерство юстиции Республики Беларусь необходимые сведения об этой организации для включения их в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Зарегистрированной небанковской кредитно-финансовой организации выдаются свидетельство о ее государственной регистрации и лицензия на осуществление банковской деятельности.

Документы, представляемые небанковской кредитно-финансовой организацией для внесения изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной ей лицензии на осуществление банковской деятельности, а также порядок их представления и рассмотрения устанавливаются Национальным банком.

На основании решения о внесении изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в лицензии на осуществление банковской деятельности, Национальный банк выдает небанковской кредитно-финансовой организации лицензию на новом бланке с указанием в ней измененного перечня банковских операций, которые эта организация вправе осуществлять.

У небанковской кредитно-финансовой организации отзыв лицензии на осуществление банковской деятельности, приостановление и восстановление ее действия осуществляются по основаниям и в порядке, определенным для банков.

Реорганизация и ликвидация небанковских кредитно-финансовых организаций осуществляются в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь для юридических лиц соответствующей организационно-правовой формы, с учетом особенностей, предусмотренных для банков.

В случае реорганизации небанковской кредитно-финансовой организации путем преобразования ее в иную коммерческую организацию эта коммерческая организация не может быть преобразована в небанковскую кредитно-финансовую организацию ранее 3 лет со дня отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности.

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

8.3. Порядок создания банков

Порядок создания банков определен БК, 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 № 640.

Поскольку банки являются юридическими лицами, то на их правовой статус оказывают определенное влияние нормы о юридических лицах соответствующей организационно-правовой формы.

Соответственно порядок создания банков в той или иной мере определяется положениями ГК и Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах» от 09.12.1992 № 2020-ХП (ред. от 18.07.2022).

В соответствии со ст. 73 БК банк имеет устав, утверждаемый в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь для юридического лица соответствующей организационно-правовой формы.

В уставе банка должны содержаться:

наименование банка (которое должно содержать указание на характер деятельности этого банка посредством использования слова «банк», а также на его организационно-правовую форму);

указание на его организационно-правовую форму;

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

перечень банковских операций, 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, органах внутреннего аудита, о порядке их образования и их полномочиях;

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

Поскольку банк создается в форме **акционерного общества**, то его устав помимо вышеизложенных положений должен содержать:

права и обязанности участников;

структуру, порядок избрания или образования, состав и компетенцию его органов;

порядок управления деятельностью общества;

порядок принятия органами управления решений, включая перечень вопросов, решения по которым принимаются органами управления единогласно или квалифицированным большинством голосов;

условия и порядок распределения прибыли и убытков;

перечень представительств и филиалов;

ответственность общества, его участников;

порядок утверждения бухгалтерской отчетности общества, его представительств и филиалов и иные сведения, предусмотренные законодательством.

Уставный фонд банка формируется из вкладов его учредителей.

Уставный фонд банка определяет минимальный размер имущества банка, гарантирующего интересы его кредиторов. Уставный фонд банка должен быть сформирован в полном объеме до государственной регистрации банка.

Минимальный размер уставного фонда банка устанавливается Национальным банком по согласованию с Президентом Республики Беларусь и составляет 45 миллионов белорусских рублей.

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.

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 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.

В соответствии со ст. 76 БК денежные вклады, вносимые в уставный фонд банка, подлежат перечислению на временный счет, открываемый учредителями банка либо банком в случае увеличения его уставного фонда в Национальном банке, или по согласованию с Национальным банком на временные счета, открываемые в других банках.

8.4. Государственная регистрация банка

Перечень документов, представляемых для государственной регистрации банка определяется не нормативными правовыми актами Национального банка, а Банковским кодексом.

Согласно ст. 80 БК для государственной регистрации создаваемого банка в Национальный банк представляются:

- 1) заявление;

- 2) устав банка;
- 3) договор о создании банка;
- 4) протокол учредительного собрания, в котором помимо сведений, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, содержатся сведения о кандидатурах на должности руководителя и главного бухгалтера банка;
- 5) документы, подтверждающие формирование уставного фонда банка в полном объеме (выписка из временного счета, заключение экспертизы достоверности оценки стоимости имущества в случае внесения в уставный фонд вклада в неденежной форме и другие документы в соответствии с законодательством Республики Беларусь);
 - б) копии учредительных документов и свидетельств о государственной регистрации учредителей - юридических лиц (легализованная выписка из торгового регистра страны учреждения или иное эквивалентное доказательство юридического статуса организации в соответствии с законодательством страны ее учреждения (выписка должна быть датирована не позднее одного года до дня подачи заявления о государственной регистрации банка) с переводом на белорусский или русский язык (подлинность подписи переводчика должна быть засвидетельствована нотариально) - для учредителей, являющихся иностранными организациями), а также аудиторские заключения, содержащие сведения о наличии у учредителей - юридических лиц собственных средств для внесения в уставный фонд банка;
 - 7) документ, подтверждающий право на размещение банка по месту его нахождения (месту нахождения его постоянно действующего исполнительного органа), указанному в уставе банка;
 - 8) копии документов, удостоверяющих личность учредителей - физических лиц (для учредителей, являющихся иностранными физическими лицами, - легализованные не позднее одного года до дня подачи заявления о государственной регистрации банка с переводом на белорусский или русский язык (подлинность подписи переводчика должна быть засвидетельствована нотариально));
 - 9) список учредителей с указанием размера их вклада, количества, категорий и номинальной стоимости акций, подлежащих размещению среди учредителей, а также долей таких акций в уставном фонде банка по форме, определенной Национальным банком;
 - 10) сведения о предполагаемых бенефициарных собственниках банка, каждый из которых станет таковым в отношении не менее пяти процентов акций банка, по форме, определенной Национальным банком;
 - 11) передаточный акт или разделительный баланс, содержащие положения о правопреемстве по обязательствам реорганизованного юридического лица (для банка, создаваемого в результате реорганизации);
 - 12) платежный документ, подтверждающий уплату государственной пошлины за государственную регистрацию банка.

Государственная регистрация банка не допускается, если:

для государственной регистрации создаваемого банка представлены не все необходимые документы;

в документах, представленных для государственной регистрации создаваемого банка, выявлены недостоверные сведения;

устав банка и (или) иные документы, представленные для его государственной регистрации, не соответствуют законодательству Республики Беларусь;

на момент проведения государственной регистрации уставный фонд банка не сформирован в полном объеме;

установлены факты использования при формировании уставного фонда банка денежных средств или иного имущества, не являющихся собственными средствами учредителей банка, и (или) доходов, полученных преступным путем;

банк, создаваемый в результате реорганизации, не соответствует лицензионным требованиям, установленным БК;

хотя бы один из **учредителей банка** или один из его предполагаемых бенефициарных собственников, который станет таковым в отношении не менее пяти процентов акций банка:

имеет непогашенную или неснятую судимость за совершение преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности;

является общественным объединением, преследующим политические цели;

не соответствует требованиям, установленным Национальным банком.

Национальный банк в случае принятия решения об отказе в государственной регистрации банка уведомляет об этом его учредителей в письменной форме *в пятидневный срок* со дня принятия такого решения с указанием причин отказа.

Решение об отказе в государственной регистрации банка либо непринятие Национальным банком в установленный срок решения о его государственной регистрации могут быть обжалованы в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Национальный банк **до принятия решения о государственной регистрации** банка вправе запрашивать у государственных органов и иных организаций дополнительные сведения об учредителях регистрируемого банка, источниках их денежных средств и иного имущества, вносимых в уставный фонд банка, необходимые для решения вопроса о соблюдении законодательства Республики Беларусь при создании банка.

Для государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка, банк в тридцатидневный срок со дня принятия соответствующего решения обязан представить в Национальный банк документы, предусмотренные ст. 84 БК.

Решение о государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка, или об отказе в их регистрации принимается Правлением Национального банка *в срок, не превышающий двух месяцев* со дня представления документов, необходимых для их государственной регистрации.

Национальный банк на основании решения о государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав 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.

Тема 9. Правовой режим информации в банковском праве

9.1. Понятие и характерные признаки банковской информации

В самом общем виде банковскую информацию можно определить как информацию, возникающую в результате осуществления банковской деятельности. Это прежде всего сведения, характеризующие сам банк, его финансовое положение, выполнение требований законодательства и т.п. Подобная информация содержится в уставе банка, его бухгалтерских балансах и других источниках. Кроме того, банковская информация – это сведения о конкретных операциях банка. Такая информация характеризует не только банк, но и тех лиц, с которыми банк вступает в правоотношения. В этом смысле наиболее ценными являются сведения о наличии счетов или вкладов, операциях по ним. Очевидно, что два вида банковской информации (сведения о банке и о его клиентах) должны иметь разный правовой статус.

Соответственно, если информация о банке должна быть максимально открытой (это необходимо для повышения доверия к банковской системе со стороны потенциальных вкладчиков, инвесторов, иных субъектов), то информация о клиентах должна быть максимально закрытой (с целью недопущения недобросовестной конкуренции, предотвращения причинения им вреда и т.п.).

Инструкцией о порядке раскрытия информации банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.01.2013 № 19 определено, что *информация о деятельности банка* - информация о регистрации, лицензионных полномочиях, бизнес-плане (стратегическом плане развития), корпоративном управлении, системах управления рисками и внутреннего контроля, финансовой надежности и общем состоянии, видах и условиях осуществления банковских операций, организационной структуре, структуре собственности, индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность и иная существенная информация; *раскрытие информации* - обеспечение доступа к информации о деятельности банка, банковской группы и (или) банковского холдинга путем публикации, размещения в общедоступных местах, на официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет (далее - интернет-сайт) банка, головной организации банковской группы и (или) банковского холдинга, Национального банка, а также путем предоставления названной информации по запросам заинтересованных пользователей (п. 1 Инструкции).

Объем и порядок размещения информации, доводимой банками, головными организациями банковских групп и (или) банковских холдингов до сведения заинтересованных пользователей, должны обеспечивать:

достоверность и ясность - информация о банке, банковской группе и (или) банковском холдинге и его деятельности должна быть актуальной, подлинной, сопоставимой, неискаженной, представлена в максимально удобной для восприятия форме, позволять оценить фактическое экономическое содержание

процессов, явлений, фактов, условий, состояний, связанных с деятельностью банка и его финансовым состоянием;

полноту - информация должна быть существенной и достаточной для принятия заинтересованными пользователями взвешенных экономических решений, но не должна быть излишней. Банки, головная организация банковской группы и (или) банковского холдинга в случаях, порядке и объеме, определенных их локальными правовыми актами, либо по требованию Национального банка в порядке и объеме, им установленных, раскрывают о себе также негативную существенную информацию;

доступность - размещение информации в принадлежащих банку, головной организации банковской группы и (или) банковского холдинга помещениях и на их интернет-сайтах, ее публикация в печатных средствах массовой информации, а также предоставление по запросам заинтересованных пользователей должно обеспечивать свободный, простой и удобный доступ к раскрываемой информации с минимально необходимыми затратами сил, средств и времени заинтересованных пользователей на получение такой информации;

своевременность и регулярность - информация должна раскрываться в сроки и с периодичностью согласно требованиям законодательства, а при отсутствии таких требований - в разумные сроки, обеспечивающие своевременное принятие заинтересованными пользователями экономических решений;

оперативность - существенная информация о фактах, обстоятельствах, событиях и действиях, связанных с деятельностью банка, должна раскрываться в максимально сжатые сроки;

отсутствие информационной асимметрии - информация, в том числе представляемая по однотипным запросам, должна раскрываться всем заинтересованным пользователям в равном объеме. Банком, головной организацией банковской группы и (или) банковского холдинга должны приниматься необходимые меры по исключению случаев направления информации, которая подлежит раскрытию в соответствии с требованиями вышеуказанной Инструкции, только одному или нескольким заинтересованным пользователям, а также несвоевременного раскрытия такой информации;

сохранение банковской тайны и конфиденциальности информации - сведения, составляющие банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну банка, его клиентов и контрагентов, не подлежат раскрытию, за исключением случаев предоставления таких сведений в соответствии с законодательством.

По требованию заинтересованных пользователей, являющихся клиентами, контрагентами, акционерами банка, иными бенефициарными собственниками, банки представляют:

сведения, предусмотренные пунктом 8 Инструкции № 19;

копию документа, подтверждающего государственную регистрацию банка;

информацию о выдаче, приостановлении, восстановлении действия или об отзыве Национальным банком специальных разрешений (лицензий) на

осуществление банковской деятельности, в том числе в части осуществления отдельных банковских операций;

информацию о вознаграждении (плате) за услуги банка.

Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность банка, составленная в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности, публикуется банком в печатных средствах массовой информации в полном объеме, за исключением примечаний к ней, предусмотренных законодательством, вместе с аудиторским заключением по этой отчетности не позднее 25 апреля года, следующего за отчетным.

Кроме того, согласно пункту 9 Инструкции о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения), утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2018 № 149 (далее – Инструкция № 149) банк обязан до заключения кредитного договора или дополнительного соглашения к кредитному договору, связанного с увеличением суммы (размера) денежных обязательств кредитополучателя по погашению кредита и уплате процентов за пользование кредитом и (или) изменением срока их уплаты, представить (сформировать) заявителю (кредитополучателю) - физическому лицу, индивидуальному предпринимателю Информацию об условиях кредитования по форме в письменной форме (на бумажном носителе или в виде электронного документа, документа в электронном виде, в том числе посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания).

До заключения дополнительного соглашения к кредитному договору, связанного с изменением срока уплаты сумм основного долга, процентов за пользование кредитом, банк предоставляет (формирует) заявителю (кредитополучателю) - физическому лицу, индивидуальному предпринимателю Информацию об условиях кредитования по форме согласно приложению 1 к Инструкции № 149. Данная Информация составляется в письменной форме (на бумажном носителе или в виде электронного документа, документа в электронном виде, в том числе посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания) (п. 9 Инструкции № 149). Заявитель (кредитополучатель) до заключения дополнительного соглашения к кредитному договору предоставляет (формирует) банку письменное (на бумажном носителе или в виде электронного документа, документа в электронном виде, в том числе посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания) датированное подтверждение об ознакомлении с Информацией об условиях кредитования. Подтверждение подписывает заявитель (кредитополучатель) или уполномоченное им лицо. При использовании систем дистанционного банковского обслуживания информацию об условиях кредитования можно подписать одновременно с заключением дополнительного соглашения к кредитному договору (ч. 8 п. 10 Инструкции № 149).

Помимо этого, п. 8 Инструкции № 19 определено, что банк указывает на головной странице своего интернет-сайта ссылку на страницу, содержащую

перечень информации, которая подлежит раскрытию в соответствии с настоящим пунктом, и размещает на своем интернет-сайте следующую информацию:

наименование, сведения о местонахождении, государственной регистрации банка;

сведения об осуществляемых банковских операциях и иных услугах;

сведения об организационной структуре банка в разрезе регионов;

состав (председатель, независимые директора, представители государства в органах управления банка, иные члены) совета директоров (наблюдательного совета) банка и др.

9.2. Банковская тайна

Информация, составляющая банковскую тайну, отнесена к информации, распространение и (или) представление которой ограничено (абз. 5 ч. 1 ст. 17 Закона Республики Беларусь от 10.11.2008 № 455-З "Об информации, информатизации и защите информации"). Правовой режим банковской тайны определяется ст. 121 БК, нормы которой устанавливают особые правила представления банками сведений, являющихся банковской тайной, перечень которых определен в ч. 1 ст. 121 БК.

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

Статьей 28 Конституции Республики Беларусь закреплено право граждан на защиту от незаконного вмешательства в их частную жизнь, в том числе от посягательства на тайну корреспонденции, телефонных и иных сообщений, на его честь и достоинство. В развитие этого конституционного принципа Банковским кодексом Республики Беларусь закреплено право граждан и организаций на обеспечение конфиденциальности информации, составляющей банковскую тайну.

Банки гарантируют соблюдение банковской тайны своих клиентов. Работники банков обязаны хранить банковскую тайну, за исключением случаев, предусмотренных БК и иными законодательными актами Республики Беларусь (ч. 2 ст. 121 БК).

Как установлено абз. 1 ч. 5 ст. 121 БК, сведения, составляющие банковскую тайну физических лиц, представляются банком в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь, в том числе БК, только субъектам, поименованным в ч. 5 ст. 121 БК, а также субъектам, названным в ч. 6, 7 ст. 121 БК.

Сведения, составляющие банковскую тайну, представляются банком в иных случаях, если это предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь (ч. 8 ст. 121 БК).

Требования к порядку представления банковской тайны установлены ч. 9 ст. 121 БК, в которой изложено важное правило: запрос должен содержать ссылки на нормы законодательных актов Республики Беларусь, предоставляющих инициатору запроса право на получение такой информации.

В целях соблюдения установленных ст. 121 БК требований к порядку представления банковской тайны банку необходимо определить, в рамках каких полномочий истребуются сведения тем или иным субъектом, что обеспечивается наличием в запросе ссылки на норму соответствующего законодательного акта. В противном случае банк отказывает в представлении тайны.

Законодательство о банковской тайне возлагает на банки обязанность по представлению уполномоченным субъектам сведений, составляющих банковскую тайну, только в случаях, прямо предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь, в том числе БК, а также в пределах и объеме (по перечню) сведений, указанных в таких актах. Причем законодательный акт должен прямо предусматривать право того или иного субъекта получать именно банковскую тайну. Такой вывод возможен посредством системного толкования ст. 121 БК.

Установив, какие виды информации относятся к банковской тайне, мы получили основу для рассмотрения вопроса о соотношении банковской и коммерческой тайны.

В соответствии со ст. 140 ГК, информация составляет служебную или коммерческую тайну в случае, когда информация 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. Сведения, которые не могут составлять служебную или коммерческую тайну, определяются законодательством.

Обоснованным представляется мнение, согласно которому банковская тайна - это особый правовой режим, не сводимый ни к одному ранее известному правовому режиму информации. Было бы неправильно считать банковскую тайну разновидностью коммерческой, поскольку уровень отнесения тех или иных сведений к тайне и правовое оформление этого действия совершенно разные. Так, в частности:

- коммерческой тайной считаются любые сведения, за исключением тех, которые запрещено относить к коммерческим, определенные в качестве таковых самим субъектом, в то время как круг сведений, составляющих банковскую тайну, определен законом и является одинаковым для любых банков, их клиентов и корреспондентов;

- объем сведений, составляющих коммерческую тайну, различен (обладатель информации сам определяет круг сведений, составляющих коммерческую тайну), при этом коммерческая тайна предполагает специальное оформление на уровне локальных актов, но при этом законом закреплен исчерпывающий круг сведений, составляющих банковскую тайну, а за разглашение таких сведений установлена

ответственность банка, наступающая независимо от правового оформления обязанности ее соблюдения;

- разглашение коммерческой тайны третьим лицам диктуется стимулом прибыли (как правило, за плату), а предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, носит всегда вынужденный характер (купля-продажа банковской тайны незаконна);

- для коммерческой тайны важна охрана сущности, для банковской тайны - охрана неизвестности не только самого факта ее наличия, но и самого факта отношений банка и клиента.

В соответствии со ст. 121 БК в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь, в том числе БК, сведения, составляющие банковскую тайну юридических лиц или индивидуальных предпринимателей, представляются банком:

судам - по находящимся в их производстве делам;

судебным исполнителям - по судебным постановлениям и иным исполнительным документам, находящимся в их производстве;

прокурору или его заместителю, а также с санкции прокурора или его заместителя органам дознания и предварительного следствия - по находящимся в их производстве материалам и (или) уголовным делам;

специальным подразделениям по борьбе с коррупцией и организованной преступностью органов внутренних дел;

подразделениям по борьбе с экономическими преступлениями органов внутренних дел - с санкции прокурора или его заместителя;

Оперативно-аналитическому центру при Президенте Республики Беларусь;

органам Комитета государственного контроля Республики Беларусь;

органам государственной безопасности Республики Беларусь;

налоговым и таможенным органам;

нотариусам для совершения нотариальных действий;

Национальному банку;

организации, осуществляющей гарантированное возмещение банковских вкладов (депозитов) физических лиц, - в связи с выплатой указанного возмещения физическим лицам, выступающим в качестве индивидуальных предпринимателей.

Кроме того, сведения, составляющие банковскую тайну, представляются банком:

поручителям, залогодателям, а также иным лицам, предоставившим обеспечение исполнения обязательств лица, - в отношении обеспечиваемых обязательств в объеме, необходимом для исполнения указанными лицами принятых на себя обязательств;

банкам-корреспондентам, организации, обеспечивающей функционирование автоматизированной информационной системы единого расчетного и информационного пространства и ее подсистем, организациям, осуществляющим в соответствии с договорами, заключенными с банками, процессинг, персонализацию банковских платежных карточек, распространение и (или)

погашение электронных денег, - в объеме, необходимом для исполнения ими своих обязательств;

лицу, которому банком уступаются права (требования), - в объеме, необходимом для реализации этим лицом таких прав (требований).

Содержащийся в БК перечень субъектов, которым может предоставляться информация, составляющая банковскую тайну, является открытым, поскольку согласно ст. 121 БК сведения, составляющие банковскую тайну физических или юридических лиц, представляются банком в иных случаях лицам, не указанным в данной статье, если это предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь.

Тема 10. Небанковские институты привлечения и размещения денежных средств

Небанковские институты – кредитно-финансовые учреждения, формально не являющиеся банками, но выполняющие некоторые банковские операции. Небанковскими институтами являются лизинговые, страховые компании, пенсионные фонды, ломбарды и др.

Они ориентируются либо на обслуживание определенных типов клиентуры, либо на осуществление конкретных видов кредитно-расчетных и финансовых услуг. Их деятельность сосредоточивается в большинстве своем на обслуживании относительно ограниченного сегмента рынка.

В Республике Беларусь действуют следующие *основные виды* НКФО:

1. Лизинговые компании.

Лизинговая организация – юридическое лицо, соответствующее требованиям, предъявляемым Указом Президента Республики Беларусь от 25.02.2014 № 99 (ред. от 25.05.2021) "О вопросах регулирования лизинговой деятельности", иными законодательными актами и принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Национального банка, и осуществляющее лизинговую деятельность.

Лизинговая деятельность - предпринимательская деятельность по приобретению лизингодателем в собственность имущества в целях его последующего предоставления за плату во временное владение и пользование юридическому или физическому лицу (п. 1 Указа Президента Республики Беларусь от 25.02.2014 № 99 (ред. от 25.05.2021) "О вопросах регулирования лизинговой деятельности").

Лизинговые услуги вправе оказывать лизинговые организации, включенные Национальным банком в реестр лизинговых организаций.

Без включения в реестр лизинговых организаций лизинговые услуги могут оказывать:

- организации и индивидуальные предприниматели при условии заключения не более трех договоров финансовой аренды (лизинга) в течение одного календарного года и (или) общей стоимости предметов лизинга, передаваемых по одному или нескольким договорам финансовой аренды (лизинга), заключенным этими лизингодателями в одном календарном году, менее 10 000 базовых величин;

- иностранные организации, осуществляющие лизинговую деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство;

- организации, имеющие право предоставлять имущество на условиях финансовой аренды (лизинга) в соответствии с решениями Президента Республики Беларусь;

- лизингополучатели при заключении в качестве лизингодателя не более трех договоров сублизинга в течение календарного года;

- банки, НКФО, с учетом требований, установленных Указом № 99.

Согласно п. 4 Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.08.2014 № 526 (ред. от 19.09.2018) "Об утверждении Правил осуществления лизинговой деятельности" лизинговая деятельность включает следующие виды:

- финансовые лизинг;
- оперативный лизинг;
- возвратный лизинг;
- импортный лизинг;
- международный лизинг;
- экспортный лизинг;
- транзитный лизинг.

Специализированные компании имеют дело с одним товаром (например, автомобилями) или группой однородных товаров (например, строительным оборудованием, компьютерами). Универсальные компании передают в аренду самые разнообразные объекты, техническое обслуживание и ремонт которых может осуществлять как сама лизинговая компания, так и лизингополучатель.

Лизинговая компания помимо осуществления всех видов лизинга оказывает посреднические, технические, маркетинговые, представительские, информационные, рекламные, консультационные услуги и выполняет другие коммерческие операции

2. Факторинговые компании.

Согласно ст. 153 БК финансирование под уступку денежного требования (факторинг) осуществляется путем заключения договора финансирования под уступку денежного требования (далее - договор факторинга) или совершения факторинговых операций.

В роли факторов могут выступать как банки, так и НКФО, а также другие организации. Для занятия факторинговой деятельностью фактор должен иметь соответствующее разрешение Национального банка, предоставляющее право осуществлять финансирование под уступку денежного требования (факторинг) в валюте факторинга.

По договору факторинга одна сторона (фактор) - банк или небанковская кредитно-финансовая организация обязуется другой стороне (сторонам) - кредитору или кредитору и должнику вступить в денежное обязательство между кредитором и должником путем выплаты кредитору суммы денежного обязательства должника за вознаграждение.

Денежное требование к должнику может быть уступлено кредитором фактору также в целях обеспечения исполнения обязательств кредитора перед фактором.

Вознаграждение фактору выплачивается кредитором (должником) в форме *дисконта* (разница между суммой денежного обязательства должника и суммой, выплачиваемой фактором кредитору) и (или) в иных формах, определенных договором факторинга.

Размер вознаграждения, способ его расчета и порядок уплаты определяются договором факторинга. Условиями договора факторинга дополнительно могут

быть предусмотрены иные виды вознаграждения, взимаемого фактором за предоставление других услуг, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки. Например, вознаграждение в процентах от суммы финансирования. Такое вознаграждение определяют, обычно, когда договор факторинга заключается на длительный срок и предполагает финансирование ряда поставок⁹.

По договору факторинга:

должник может быть уведомлен о заключении договора факторинга, по которому права кредитора переходят к фактору (*открытый факторинг*);

должник может быть не уведомлен о заключении договора факторинга, по которому права кредитора переходят к фактору (*скрытый факторинг*).

3. Ломбарды.

Ломбарды - это коммерческие микрофинансовые организации, которые соответствуют в комплексе признакам:

- зарегистрированы в Республике Беларусь в форме хозяйственного общества либо унитарного предприятия (ч. 1 подп. 2.1 п. 2 Указа Президента Республики Беларусь от 23.10.2019 № 394 (ред. от 25.05.2021) "О предоставлении и привлечении займов");

- осуществляют микрофинансовую деятельность в форме предоставления микрозаймов под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования (ч. 2 подп. 2.1 п. 2 Указа № 394).

Микрофинансовой деятельностью признается деятельность по предоставлению трех и более займов в течение календарного месяца одному или нескольким заемщикам в сумме, не превышающей 15 000 БВ на одного заемщика на день заключения договора (п. 1 Указа № 394).

Обязанности ломбардов при осуществлении микрофинансовой деятельности определены в п. 4 Положения № 394.

Микрофинансовая деятельность ломбарда осуществляется:

- с обязательной передачей предмета залога в его владение (заклад);

- и (или) под залог транспортных средств без обязанности передачи такого транспортного средства во владение этой организации (ч. 1 п. 8 Положения № 394).

Ломбард приобретает статус микрофинансовой организации и вправе осуществлять деятельность со дня включения его Национальным банком в реестр микрофинансовых организаций (ч. 1 п. 3 Указа № 394)¹⁰.

4. Страховые компании.

Согласно Указу Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 № 530 (ред. от 25.10.2022) "О страховой деятельности" страховщики или страховые организации – коммерческие организации, созданные для осуществления

⁹ Замулко, М. Г. Банковский факторинг без дисконта [Электронный ресурс] / М. Г. Замулко // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

¹⁰ Организация микрофинансовой деятельности // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

страховой деятельности и имеющие специальные разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности.

Страхование – отношения по защите имущественных интересов граждан Республики Беларусь, иностранных граждан, лиц без гражданства, организаций, в том числе иностранных и международных, а также Республики Беларусь и ее административно-территориальных единиц, иностранных государств при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет страховых резервов, формируемых страховщиками в установленном порядке

Страхование может осуществляться в формах *добровольного и обязательного страхования*.

Добровольное страхование осуществляется путем заключения договора между страхователем и страховщиком в соответствии с законодательством. Условия, на которых заключается договор добровольного страхования, определяются в правилах соответствующего вида страхования, утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков.

Срок действия договоров добровольного страхования жизни и (или) дополнительной пенсии не может быть менее одного года.

Таким образом, добровольное страхование жизни - это форма страхования, которая может включать компонент сбережений в денежной стоимости. Такая форма сбережений именуется *накопительным* страхованием, которое занимает особое место в личном страховании. Особенность данного вида страхования заключается в том, что страхователь за счет собственных страховых взносов накапливает к определенному сроку денежные средства.

Особенность данного вида страхования заключается в том, что страхователь за счет собственных страховых взносов накапливает к определенному сроку денежные средства. Выплата страховой суммы производится на случай наступления события (страхового случая), предусмотренного договором личного страхования, одним из которых является "достижение возраста" или "наступление срока окончания страхования", определенного в договоре. Выплаченная страховщиком страховая сумма по своей сути составляет те накопленные страховые взносы, которые страхователь уплачивал страховщику, включая норму доходности¹¹.

При этом накопленные страховые взносы не входят в объект ответственности по обязательствам (страхователя) гражданина или юридического лица, на них нельзя наложить арест или обратиться взыскание, тогда как в отношении денежных средств физических и юридических лиц, находящихся в банке, могут быть приняты абсолютно все вышеуказанные меры¹².

Обязательное страхование осуществляется государственными страховыми организациями и (или) страховыми организациями, в уставных фондах которых более 50 процентов долей (простых (обыкновенных) или иных голосующих

¹¹ Бондюк, П. И. Добровольное страхование жизни. Характер страховых взносов [Электронный ресурс] / П. И. Бондюк, Е. П. Застольская // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

¹² Там же.

акций) находятся в собственности Республики Беларусь и (или) ее административно-территориальных единиц и (или) в собственности юридических лиц, в уставных фондах которых более 50 процентов акций (долей) находятся в собственности Республики Беларусь и (или) ее административно-территориальных единиц, если иное не установлено актами Президента Республики Беларусь.

Специализированные кредитно-финансовые институты имеют практически двойную подчиненность: с одной стороны, будучи связанными с осуществлением кредитно-расчетных операций, они руководствуются банковским законодательством и требованиями Национального банка; с другой стороны, специализируясь на каких-либо финансовых, страховых, инвестиционных, залоговых операциях, они подпадают под регулирование других законов и соответствующих ведомств.

К органам регулирования деятельности НКФО относятся, в том числе Министерство финансов Республики Беларусь, Министерство экономики Республики Беларусь¹³.

Отметим, что в Республике Беларусь осуществляют деятельность и форекс-компании.

Форекс (Forex, от английского FOReignEXchange – зарубежный обмен) – это международный рынок обмена валют по свободным ценам. Возник он еще в средние века на фоне активного развития международной торговли.

Купцы из разных стран вынуждены были менять валюты одна на другую, чтобы иметь возможность покупать и продавать заморские товары. Считается, что уже в те времена итальянские купцы поняли, что на колебаниях валютных курсов можно заработать – и стали это делать.

Первые компании, предоставляющие услуги на рынке Форекс, появились в Беларуси еще в 90-х годах прошлого века. Это были представительства иностранных организаций или даже иностранные компании, не имеющие регистрации в Беларуси. Долгое время отсутствовало и законодательство, регулирующее операции на Форексе, вследствие чего такой вид деятельности предоставлял широчайшие возможности для мошенников. Такое положение вещей вредило и компаниям, и гражданам, и государству. Все изменилось в 2015 году, когда был принят Указ № 231 "Об осуществлении деятельности на внебиржевом рынке Форекс", призванный вывести из тени белорусский сегмент инвестиций на Форексе. Указом № 231 определены правообразующие положения, регламентирующие порядок и условия осуществления деятельности по совершению иницируемых физическими и юридическими лицами (клиентами) операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (деятельность на внебиржевом рынке Форекс) в Республике Беларусь¹⁴.

¹⁴ Власов, А. Г. Реализация бизнес-проекта на внебиржевом рынке Форекс в Республике Беларусь (Часть 1. Запуск) [Электронный ресурс] / А. Г. Власов // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

У рынка появился регулятор – Национальный банк, наделенный широким перечнем полномочий. Были определены строгие требования к компаниям, которые имеют право оказывать услуги на Форексе. Реестр официальных форекс-компаний ведет Национальный банк. Кроме того, появились обязательные для всех четкие правила осуществления деятельности на Форексе¹⁵.

Согласно п. 1 Указа № 231 на внебиржевом рынке Форекс финансовые услуги могут оказывать:

- юридические лица, зарегистрированные в Республике Беларусь, уставный фонд которых сформирован в размере не менее 200 тыс. бел. руб., и включенные Нацбанком в реестр форекс-компаний (форекс-компания);

- Национальный форекс-центр;
- банки;
- НКФО.

¹⁵ Как развивался рынок Форекс в Беларуси [Электронный ресурс] // Единый портал финансовой грамотности. – Режим доступа: <http://fingramota.by/ru/guide/practical/forex>. – Дата доступа: 30.06.2022.

Тема 11. Правовое регулирование цифровых технологий в Республике Беларусь в современных условиях и его связь с банковским правом. Правовые аспекты цифровых технологий в банковской сфере.

В решении Высшего Евразийского экономического совета № 12 "Об основных направлениях реализации цифровой повестки Евразийского экономического союза до 2025 года" (принято в г.Сочи 11.10.2017) цифровая трансформация" определяется как проявление качественных, революционных изменений, заключающихся не только в отдельных цифровых преобразованиях, но в принципиальном изменении структуры экономики, в переносе центров создания добавленной стоимости в сферу выстраивания цифровых ресурсов и сквозных цифровых процессов. В результате цифровой трансформации осуществляется переход на новый технологический и экономический уклад, а также происходит создание новых отраслей экономики.

В Республике Беларусь цифровая трансформация экономики проводится в рамках Государственной программы развития цифровой экономики и информационного общества на 2016 - 2020 годы (далее - Государственная программа), утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 23 марта 2016 г. № 235. В целом проекты названной программы решают задачи цифровой трансформации - переход к новым формам организации деятельности современных предприятий с использованием наиболее продвинутых технических возможностей.

Основными документами в сфере правового регулирования цифровых технологий в банковской сфере являются:

1. Концепция развития платежной системы 2016 – 2020 годы.
2. Стратегия развития цифрового банкинга на 2016 – 2020 годы, определяющая концептуальные подходы к стратегическому развитию цифровых банковских технологий.
3. Указ Президента Республики Беларусь от 1 декабря 2015 г. № 478 «О развитии цифровых банковских технологий».
4. Указ Президента Республики Беларусь от 18 апреля 2019 г. № 148 «О цифровых банковских технологиях».
5. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 19.09.2019 № 379 "Об утверждении Инструкции об использовании программно-аппаратных средств и технологий, проведении процедур удаленной идентификации, удаленного обновления (актуализации)".
6. Постановление Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь от 06.07.2011 № 924/16 "Об использовании кассового и иного оборудования при приеме средств платежа".

Применение цифровых банковских технологий обуславливает формирование межбанковского рынка современных банковских цифровых продуктов и сервисов и их развитие (ч. 1 гл. 2 Стратегии развития цифрового банкинга). Рассмотрим основные виды применения цифровых

банковских технологий в банковской сфере, описанные в Стратегии развития цифрового банкинга

В части бесконтактных технологий и мобильных платежей в Стратегии развития цифрового банкинга отмечено, что рынок мобильных платежей получил широкое распространение в мире прежде всего благодаря последовательному развитию мобильных кошельков в условиях использования бесконтактной технологии NFC.

NFC (на англ. – Near field communication) – технология беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия, обеспечивающая обмен данными между поддерживающими данную технологию устройствами.

Бесконтактные технологии позволяют осуществлять платежи с помощью платежных инструментов без механического контакта с платежным терминалом или иными электронно-механическими программно-техническими комплексами, а также с помощью мобильных устройств без физического использования карточки. Наиболее активными игроками рынка станут корпорации American Express, Apple Inc., MasterCard, VISA, AT&T, Sprint, First Data, BlackBerry, Samsung и Google.

Помимо карточек с технологией бесконтактных платежей в настоящее время значительное распространение получают платежи с использованием мобильных устройств. Применение технологии бесконтактных платежей позволяет существенно сократить время обслуживания клиентов в организациях торговли (сервиса), общественном транспорте.

В настоящее время лидерами на мировом рынке мобильных платежей являются Apple, Google и Samsung с системами Apple Pay, Android Pay и Samsung Pay соответственно. Система Samsung Pay помимо NFC использует технологию, которая позволяет мобильному устройству имитировать обычную карточку. Кроме того, в последние версии операционной системы Android встроен API электронного кошелька Google Wallet, позволяющий создавать приложения, которые предоставляют пользователю возможность совершать мобильные платежи не только с помощью NFC, но и в глобальной компьютерной сети Интернет.

Расширение использования технологии бесконтактных платежей, в том числе за счет распространения платежей с использованием мобильных устройств, способствует увеличению количества безналичных операций, их прозрачности и скорости совершения.

В Республике Беларусь юридические лица и индивидуальные предприниматели вправе обеспечить помимо осуществления расчетов в безналичной форме посредством банковских платежных карточек иные способы осуществления расчетов, в том числе с использованием QR-кодов и (или) мобильных приложений, позволяющие в соответствии с требованиями банковского законодательства сформировать платежные инструкции, на основании которых проводятся операции по счетам, электронным кошелькам при осуществлении расчетов в безналичной форме, с проведением таких расчетов с

использованием кассового оборудования (подп. 2.10 п. 2 постановления № 924/16).

QR-код – двумерная оптическая метка, которая содержит закодированную информацию, используемую при проведении расчетов *в безналичной форме* в соответствии с банковским законодательством (абз. 15 п. 2 Положения N 924/16).

В этой связи один из предлагаемых банками вариантов - прием безналичных денежных средств за товары, работы, услуги посредством QR-кодов и приложения, установленного на мобильное устройство покупателя. Расчеты производятся с использованием банковских платежных карточек, добавленных в мобильное приложение покупателя, без использования организациями платежных терминалов. В этом случае операция оплаты с использованием банковской платежной карточки подтверждается карт-чеком, который формируется в электронном виде¹⁶.

Для договора банковского вклада (депозита), кредитного договора обязательна письменная форма (ч. 1 ст. 183 БК). В случае ее несоблюдения договор банковского вклада (депозита) является ничтожным. Оформить такой договор стороны (вкладчик и вкладополучатель) могут, в частности, с использованием *систем дистанционного банковского обслуживания* (далее – СДБО) (ч. 1 ст. 183 БК). Под СДБО понимают совокупность технологий предоставления банковских услуг и осуществления банковских операций с использованием программно-технических средств, обеспечивающих взаимодействие банков и их клиентов, в том числе передачу электронных документов (электронных сообщений) (п. 2 Инструкции о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66).

Посредством СДБО банки осуществляют следующие операции: оформление депозитов, осуществление расчетного обслуживания, валютно-обменные операции, операции с электронными деньгами, получение консультационных и информационных услуг, оформление кредитов и карточек, операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями и др.

Кроме того, для юридических лиц посредством СДБО банки осуществляют выдачу банковских гарантий (аккредитивов), операции с ценными бумагами, операции факторинга, оформление перевозки наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней, иных ценностей между банками, оформление поручительства за третьих лиц, оформление лизинга и др. (ч. 4, 7, 8 подп. 4.3 гл. 4 Стратегии развития цифрового банкинга на 2016 - 2020 годы)¹⁷.

В Республике Беларусь с 1 октября 2016 г. начала функционировать межбанковская система идентификации (далее – МСИ). МСИ используется для

¹⁶ Борисенко, Н. В. Интернет-торговля: специфика и учет [Электронный ресурс] / Н. В. Борисенко // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

¹⁷ Что обуславливает применение цифровых банковских технологий в банках в настоящее время [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

сбора, обработки, хранения данных о клиентах, их представителях и предоставления этих данных банкам и иным лицам, осуществляющим финансовые операции, а также государственным органам, клиентам, их представителям.

Данная система предназначена для проведения идентификации клиентов и их представителей без их личного присутствия.

В настоящий момент МСИ позволяет:

клиентам банков получать услуги в любом банке Республики Беларусь с помощью цифровых каналов в удобное время после однократной процедуры идентификации в одном банке;

банкам привлекать новых клиентов через электронные каналы взаимодействия, что способствует снижению расходов на привлечение одного клиента и оптимизации структуры банков и количества их работников;

государственным органам выполнять функции, определенные законодательством (за исключением осуществления административных процедур) (ч. 3 гл. 7 Стратегии развития цифрового банкинга).

Функционирование МСИ обеспечивает НКФО ЕРИП и является его владельцем (подп. 1.1 Указа № 148, абз. 3 п. 2 Инструкции о порядке функционирования межбанковской системы идентификации, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21.09.2016 № 497).

Порядок функционирования МСИ, в том числе права и обязанности владельца МСИ и участников системы идентификации, порядок взаимодействия владельца МСИ, субъектов МСИ, клиентов, их представителей по представлению информации в МСИ, получению информации из МСИ и использованию такой информации, а также порядок и условия оказания владельцем МСИ услуг посредством МСИ определяет Инструкция № 497.

Биометрические данные, которые характеризуют физиологические и биологические особенности человека, используются для его уникальной идентификации. Это фото- и видеоизображение, голос (абз. 3 ч. 1 п. 2 Инструкции № 379). В соответствии с законодательством о персональных данных для уникальной идентификации человека используются биометрические персональные данные: отпечатки пальцев рук, ладоней, радужная оболочка глаза, характеристики лица и его изображение, др. (абз. 2 ст. 1 Закона Республики Беларусь от 07.05.2021 № 99-3 (ред. от 01.06.2022) "О защите персональных данных")¹⁸.

Если в банк обратился клиент, который ранее сдавал биометрические данные (например, для его распознавания по лицу), то может проводиться как процедура его идентификации (когда идентификация должна обязательно проводиться согласно требованиям Закона Республики Беларусь от 30.06.2014 № 165-3 (ред. от 06.01.2021) "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической

¹⁸ Аудиториум iIex. Персональные данные в банках. Биометрические данные и цифровые технологии / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2022.

деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения"), так и процедура аутентификации идентифицированного клиента. В последнем случае биометрические данные используются в качестве аутентификационного фактора¹⁹.

Для проведения банком финансовых операций с использованием программных средств на получение, передачу, сбор, обработку, накопление, хранение, распространение, предоставление и (или) использование данных клиента, в том числе биометрических, требуется согласие клиента (п. 3 Инструкции № 379).

Удаленная идентификация может проводиться, когда в МСИ нет данных о клиентах, их представителях без их личного присутствия с согласия клиента. Удаленная идентификация проводится на следующих условиях:

- используются информационные сети (системы) и программно-аппаратные средства и технологии;

- устанавливается видеосвязь с клиентами, их представителями;

- автоматически распознаются биометрические данные клиентов, их представителей и фотографии из документа, удостоверяющего личность, с последующим их сравнением (ч. 2 подп. 1.7 п. 1 Указа № 148).

Порядок проведения удаленной идентификации определен в гл. 4 Инструкции № 379. Так, процедура удаленной идентификации проводится при соблюдении следующих условий:

- обработка данных о клиенте, полученных при проведении процедуры удаленной идентификации, осуществляется с соблюдением требований законодательства об информации, информатизации и защите информации, законодательства и международных договоров, направленных на защиту прав субъектов персональных данных;

- обеспечена возможность отзыва согласия клиента на обработку его данных и их блокирования в системе удаленной идентификации;

- биометрические данные клиентов фиксируются в базе данных, отдельной от базы данных иных данных, полученных при проведении процедуры удаленной идентификации;

- данные о клиентах, прошедших процедуру удаленной идентификации, имеют соответствующую отметку о прохождении такой процедуры;

- фото- и (или) видеофиксация лица клиента и документа, удостоверяющего личность, на основании которых формируются биометрические модели, осуществляется посредством одного непрерывного и ограниченного по времени процесса дистанционного обмена информацией между финансовой организацией и клиентом;

- проверка признаков подлинности документа, удостоверяющего личность, осуществляется на основании полученного изображения документа, удостоверяющего личность и др.

Предполагается, что удаленная идентификация, как правило, будет проводиться для нерезидентов, данных о которых нет в МСИ.

¹⁹ Там же.

Идентификация без личного присутствия клиентов, их представителей может проводиться, когда данные об этих лицах имеются:

- у пользователей названной системы (например, у банков), полученных ими ранее при проведении мероприятий по идентификации клиентов, их представителей, определенных Законом № 165-З;

- в МСИ;

- в действующем сертификате открытого ключа проверки ЭЦП и (или) в атрибутом сертификате, изданных республиканским удостоверяющим центром Государственной системы управления открытыми ключами проверки электронной цифровой подписи Республики Беларусь (ч. 1 подп. 1.6 п. 1 Указа № 148).

Тема 12. Понятие, классификация, общая характеристика банковских операций.

Выделяя банковскую деятельность из состава иной предпринимательской деятельности, законодательство оперирует таким термином, как «банковская операция». Однако законодатель ограничился лишь перечислением таких операций, при этом данное понятие легального определения не имеет.

В соответствии с частью первой ст. 14 БК к банковским операциям относятся:

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

размещение указанных в абзаце втором настоящей части привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;

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

открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;

осуществление расчетного и (или) банковского 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;

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

выдача банковских гарантий;

доверительное управление фондом банковского управления на основании договора доверительного управления фондом банковского управления;

доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;

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

эмиссия банковских платежных карточек и иных платежных инструментов, требующих открытия и ведения счетов и проведения расчетных операций по платежам, принятым при использовании таких платежных инструментов;

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

финансирование под уступку денежного требования (факторинг);

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

перевозка наличных денежных средств, 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;

расчетные операции.

Следует отметить, что приведенный перечень является *исчерпывающим*.

Из данного перечня видно, что наименования банковских операций не тождественны соответствующим гражданско-правовым сделкам.

Как правило, понятие «банковская операция» используется в публично-правовом смысле в целях отграничения банковской деятельности от иных видов предпринимательской деятельности и ее регулирования специальными нормами.

Рассмотрим, как это понятие соотносится с понятиями «сделка», «банковская сделка»?

В упрощенном виде банковскую сделку можно определить как юридическое оформление банковской операции. Однако эти понятия не совпадают по объему – одна банковская операция (например, безналичный перевод денежных средств) может опосредоваться несколькими сделками (договор между плательщиком и банком-отправителем, договор между банком-отправителем и банком-посредником, договор между банком-посредником и банком-получателем, договор между банком-получателем и бенефициаром (получателем)). Банковская операция не ограничивается ее правовым оформлением. В рамках банковской операции совершается значительное число фактических действий.

В ст. 14 БК перечислен ряд видов деятельности, которые также вправе осуществлять банки и небанковские кредитно-финансовые организации:

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

доверительное управление драгоценными металлами и (или) драгоценными камнями;

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

лизинговую деятельность;

консультационные и информационные услуги;

эмиссию ценных бумаг и иные операции с ценными бумагами и др.

Следует отграничивать банковские операции и иные операции, осуществляемые банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями. Последнее понятие шире по объему, поскольку включает в себя любые виды деятельности, допускаемые законодательством и осуществляемые указанными субъектами.

Банковские операции обладают следующими признаками:

- 1) носят длящийся характер;
- 2) участники правоотношения находятся в неравном правовом положении;
- 3) в значительной степени обладают свойством доверительности (начиная с выбора банка и заканчивая непосредственно доверительными операциями);
- 4) осуществляются по стандартным правилам.

Длющийся характер банковских договоров проявляется в том, что, как правило, даже если договор является срочным, он заключается для совершения целого ряда, а не одного конкретного действия.

Вследствие того, что законодательством на банки возложены определенные публично-правовые функции (контроль за ведением клиентами кассовых операций, функции агента валютного контроля, обязанности по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем), отношения клиентов с банками хотя и основываются на договорах (вследствие чего стороны должны являться равноправными), тем не менее банки вправе давать клиентам обязательные указания, не основанные на договоре, а проистекающие из императивных предписаний законодательства.

Лично-доверительный характер сделок имеет место только тогда, когда законодательство связывает с ним определенные юридические последствия. Подобным сделкам обычно присущи следующие черты:

- права и обязанности тесно связаны с личностью кредитора и (или) должника;

- утрата доверия одной из сторон договора к другой дает право на отказ от договора в одностороннем внесудебном порядке без обоснования причин.

Очевидно, что не всем договорам, заключаемым банками, присущи данные признаки. Тем не менее во многих случаях они в той или иной степени присутствуют в соответствующих договорах. Например, договор банковского счета хотя прямо и не связан с личностью кредитора (должника), но в случае утраты доверия к банку клиент вправе без обоснования причин расторгнуть договор. В наибольшей степени такой характер присущ, конечно же, договору доверительного управления денежными средствами.

Банковские операции отличаются разнообразием, в связи с чем как в теоретических, так и в прикладных целях необходима их классификация по различным критериям. Причем в настоящее время в большинстве случаев основу классификации составляет экономическая сущность (направленность) соответствующих операций, а не их правовая природа, в связи с чем различные авторы приводят несовпадающие как по основаниям деления, так и по объему понятия банковских операций.

Представляется, что среди операций, совершаемых банками, необходимо выделить:

- 1) банковские операции (те сделки, в которых в соответствии с законодательством в качестве обязательного участника выступает специальный субъект – банк или небанковская кредитно-финансовая организация);

- 2) иные операции, осуществляемые банками.

Соответственно в первой группе на основе легальной классификации банковских операций, предпринятой в ст. 15 БК, следует выделить:

- 1) активные – операции, направленные на предоставление денежных средств, драгоценных металлов и (или) драгоценных камней банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями;

2) пассивные – операции, направленные на привлечение денежных средств, драгоценных металлов и (или) драгоценных камней банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями;

3) посреднические – операции, содействующие осуществлению банковской деятельности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

Как видим, данная классификация основана на экономических критериях, а именно: в основу подхода положена экономическая направленность сделок. Это вполне оправданно, поскольку на основе данной классификации устанавливаются экономические нормативы безопасного функционирования банков.

Законодательство Республики Беларусь относит к пассивным операциям:

- банковский вклад (депозит);
- банковский счет;
- доверительное управление денежными средствами.

К **активным операциям** банковское законодательство Республики Беларусь относит:

- банковский кредит;
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг);
- банковскую гарантию.

К **посредническим операциям** БК относит:

- расчеты;
- валютно-обменные операции;
- банковское хранение, временное пользование банковским сейфом.

Данные операции имеют различную правовую природу и даже экономический характер. Объединяет их лишь невозможность отнесения к активным либо пассивным операциям, поскольку они направлены не на привлечение либо предоставление средств, а на оказание услуг.

Тема 13. Кредитные правоотношения.

В современном мире система кредитования является неотъемлемой частью хозяйственно-экономической и финансовой деятельности в любом государстве. Кредитование формирует механизм распределения и перераспределения денежных средств (потоков) между отраслями экономики и хозяйствующими субъектами. По этой причине сфера кредитования рассматривается не только как целенаправленная и составная часть кредитно-денежной политики государства (в частности) и его экономической безопасности (в целом), но и как обстановка совершения преступления, что, безусловно, актуализирует вопросы ее своевременного правового регулирования²⁰.

Кредитование призвано стимулировать развитие экономики, уровень ее производства, трудовую занятость. С учетом этого под сферой кредитования следует понимать финансово-экономические отношения между кредитором и заемщиком, связанные с предоставлением товаров, услуг, финансовых средств и других ценностей в кредит. Сфера кредитования отличается своим разнообразием²¹.

Размещение собственных и привлеченных средств в форме кредита – одно из основных направлений деятельности банков²².

Определение кредитного договора дано в ст. 771 ГК и ст. 137 БК. По кредитному договору банк или небанковская кредитно-финансовая организация (кредитодатель) обязуются предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, предусмотренных договором, а кредитополучатель обязуется возвратить (погасить) кредит и уплатить проценты за пользование им.

Закключаемые банком кредитные договоры не являются публичными договорами или договорами присоединения.

Как экономическая сущность, так и правовая природа кредитного договора близки к природе договора займа, но вместе с тем у данных договоров достаточно много различий, поэтому в юридической литературе по-разному решается вопрос о правовой природе кредитного договора.

В соответствии со ст. 760 ГК по договору займа одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

Исходя из приведенного определения предметом займа могут являться деньги либо иные вещи, определенные родовыми признаками (легальное

²⁰ Бурый, В. Е. Уклонение от погашения кредиторской задолженности [Электронный ресурс] / В. Е. Бурый // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

²¹ Там же.

²² Корень, Т. А. Кредитный договор: основные положения теории, правового регулирования, судебная практика [Электронный ресурс] / Т. А. Корень // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

деление вещей на индивидуально-определенные и определенные родовыми признаками содержится в ст. 138 ГК).

Договор займа является классическим примером реального договора – договора, при котором обязательство устанавливается не простым соглашением сторон, а передачей вещи. Реальность данного договора закреплена в п. 2 ст. 760 ГК, согласно которому договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей, если иное не определено законодательными актами.

Договор займа является односторонним договором. Это такой договор, в соответствии с которым одна сторона - займодавец - имеет только права (обязанности предоставить заем он не несет, поскольку предоставление займа является юридическим фактом, с которым связано начало действия договора; если заем не предоставлен, то договора нет): право требования возврата займа и уплаты процентов, если договор не безвозмездный. Другая сторона - заемщик - не имеет права требования исполнения от займодавца (до такого исполнения договор не является заключенным); она несет обязанности по возврату полученного займа и уплате процентов, если стороны не определили, что проценты не уплачиваются.

Белорусское законодательство исходит из презумпции возмездности договора займа. Согласно п. 1 ст. 762 ГК, если иное не предусмотрено законодательством или договором займа, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов. Исходя из диспозитивности данной нормы, стороны могут заключить и безвозмездный договор займа, прямо указав в договоре, что проценты по нему не уплачиваются.

Из краткой характеристики договора займа, изложенной выше, можно отметить, что данный вид договора представляет собой тот фундамент, на основе которого создана конструкция кредитного договора.

Из определения данного вида договора (ст. 137 ГК и ст. 771 ГК) следует, что кредитный договор является консенсуальным - вступает в силу с того момента, когда стороны достигнут соглашения по всем существенным условиям.

Определение кредитного договора как консенсуального имеет не только теоретическое, но и большое практическое значение, поскольку обуславливает обязанность банка, заключившего кредитный договор, предоставить кредит (соответственно право клиента требовать предоставления кредита на условиях, определенных договором), в то время как по договору займа займодавец не несет такой обязанности.

Кредитный договор является двусторонним (взаимным). Банк обязан предоставить кредит, в силу чего кредитор имеет право требовать исполнения этой обязанности. В свою очередь кредитор обязан вернуть кредит в установленный договором срок и уплатить проценты, а банк вправе требовать выполнения этой обязанности. При этом очевидно, что обязанности кредитора по указанному договору возникают только после предоставления ему кредита, т.е. после исполнения своего обязательства кредитодателем.

Кредитный договор всегда является возмездным в силу прямого указания закона. Проценты за пользование кредитом относятся к существенным условиям данного вида договора (ст. 140 БК).

Сторонами кредитного договора являются банк или небанковская кредитно-финансовая организация в роли кредитодателя и юридическое либо физическое лицо в роли кредитополучателя.

Кредитополучателями могут выступать кредитоспособные юридические и физические лица. Можно выделить следующие составляющие кредитоспособности: юридическую право- и дееспособность (способность иметь права и нести обязанности), финансовую кредитоспособность (финансовое состояние, что включает в себя состояние собственных оборотных средств, состояние и состав дебиторской и кредиторской задолженности и т.п.).

Предметом кредитного договора могут являться только денежные средства как в национальной валюте Республики Беларусь, так и в иностранной валюте.

Содержание кредитного договора как правоотношения составляет обязательство банка предоставить кредит на определенных договором условиях; корреспондирующее этой обязанности право кредитополучателя требовать предоставления кредита в согласованном порядке и обязанность последнего вернуть кредит в оговоренные сроки и уплатить (уплачивать) проценты.

Срок является существенным условием кредитного договора, что прямо закреплено законодательством (ст. 140 БК).

Следует отметить, что процедура предоставления кредита может несколько отличаться в различных банках. Это обусловлено тем, что в силу прямого указания законодательства каждый банк разрабатывает локальные нормативные правовые акты, определяющие:

- обязательные условия и порядок предоставления (размещения) денежных средств и их возврата;

- процедуру принятия решения о предоставлении (размещении) денежных средств;

- порядок определения правоспособности и платежеспособности кредитополучателя;

- перечень документов, представляемых кредитополучателем для получения кредита до заключения кредитного договора и в течение срока его действия;

 - порядок и случаи контроля за состоянием заложенного имущества;

 - порядок и случаи контроля за целевым использованием кредита;

 - порядок формирования и хранения кредитного досье.

Согласно ст. 150 БК предоставление кредита физическим лицам осуществляется в белорусских рублях. Эти ограничения вступили в силу с 07.04.2018 со вступлением в силу Инструкции № 149, затем были так же закреплены и в БК (ч. 1 ст. 150). Кредитование физических лиц только в белорусских рублях - результат возрастающей неплатежеспособности физических лиц на фоне очередного экономического кризиса. Организации и индивидуальные предприниматели могут получить кредит в белорусских рублях и в валюте.

Кредиты бывают краткосрочные и долгосрочные. К краткосрочным кредитам относятся:

- кредиты со сроком полного возврата (погашения) до одного года включительно;

- кредиты, предоставленные по возобновляемым кредитным линиям и при овердрафтном кредитовании, кроме кредитов с сроком возврата (погашения) хотя бы одного транша кредита свыше одного года (ч. 2 п. 4 Инструкции № 149).

К долгосрочным кредитам относятся все остальные кредиты (ч. 3 п. 4 Инструкции № 149).

Краткосрочные и долгосрочные кредиты, которые выдают физическим лицам, подразделяются на кредиты на финансирование недвижимости и на кредиты на потребительские нужды.

Банки в том числе выдают микрокредиты. Это кредиты, которые выдаются по упрощенной процедуре. Такой кредит можно получить при условии, что показатель задолженности кредитополучателя по имеющимся в банке таким кредитам не превышает 15 000 БВ, установленных на момент заключения последнего кредитного договора (дополнительного соглашения к кредитному договору об изменении суммы кредита) (ч. 1 п. 5 Инструкции № 149)²³.

Условия предоставления банком кредита

Уполномоченному органу банка нужно разработать и утвердить локальные правовые акты, в которых предусматриваются (п. 8 Инструкции о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения), утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2018 № 149 (далее – Инструкция о кредитовании):

1) обязательные условия и порядок предоставления кредита и его возврата (погашения), включая предусматривающие участие кредитополучателей (за счет собственных средств либо средств инвесторов) в реализации кредитуемых инвестиционных проектов (абз. 2 п. 8 Инструкции о кредитовании);

2) процедура принятия решения о предоставлении кредита (абз. 3 п. 8 Инструкции о кредитовании). Решение банка о предоставлении кредита должно оформляться в письменной форме. Это может быть сделано одним из следующих способов:

на бумажном носителе;

в виде электронного документа (подписанного ЭЦП);

в виде документа в электронном виде, сформированного в том числе посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания.

Решение о предоставлении кредита подписывает уполномоченный работник (работники) банка (ч. 5 п. 13 Инструкции о кредитовании).

Скоринг кредитоспособности - математическая или статистическая модель оценки кредитоспособности, результаты которой используются кредитодателем

²³ Замулко, М. Г. Помощник по финансовым услугам / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2022.

при принятии решения о предоставлении кредита (абз. 21 п. 2 Инструкции о кредитовании).

3) порядок определения правоспособности и оценки кредитоспособности заявителя, кредитополучателя, нового должника (при переводе долга по кредитному договору на третье лицо) (абз. 4 п. 8 Инструкции о кредитовании).

Кредитоспособность – способность юридического лица (в том числе банка), индивидуального предпринимателя или физического лица в полном объеме и в срок исполнить свои обязательства по кредитному договору надлежащим образом в соответствии с условиями такого договора и требованиями законодательства (абз. 10 п. 2 Инструкции о кредитовании). Методика оценки кредитоспособности не определена в законодательстве, банк определяет ее самостоятельно;

4) перечень документов, предоставляемых заявителем, кредитополучателем (в том числе при уступке требования), новым должником (при переводе долга по кредитному договору на третье лицо) (абз. 5 п. 8 Инструкции о кредитовании). Такой перечень должен предусматривать документы, представляемые для получения кредита до заключения кредитного договора, а также представляемые в течение срока его действия. Виды документов зависят от вида кредита, способов обеспечения возврата кредита и др.

5) порядок оценки эффективности кредитуемых инвестиционных проектов, в том числе финансируемых с использованием государственной поддержки (абз. 6 п. 8 Инструкции о кредитовании). Методологию оценки эффективности кредитуемых инвестиционных проектов и порядок документального подтверждения такой оценки банк определяет самостоятельно;

б) порядок и случаи контроля за состоянием заложенного имущества, а также имущества, правовой титул на которое переведен на кредитодателя (абз. 7 п. 8 Инструкции о кредитовании). В частности, можно определить документальный контроль - на основе документов, которые представляет залогодатель, визуальное исследование имущества по месту его нахождения, сочетание этих способов.

7) порядок контроля за целевым использованием кредита (абз. 8 п. 8 Инструкции о кредитовании). Такой порядок нужно определить для всех случаев, когда кредитным договором предусматривается целевое использование кредита.

8) методика расчета показателя долговой нагрузки, показателя обеспеченности кредита, рассчитываемых в целях оценки кредитоспособности заявителя (кредитополучателя) - физического лица (абз. 15 п. 8 Инструкции о кредитовании) и др.

Тема 14. Другие активные банковские операции.

14.1. Факторинг

По договору факторинга одна сторона (фактор) – банк или небанковская кредитно-финансовая организация (НКФО) обязуется другой стороне (сторонам) – кредитору или кредитору и должнику вступить в денежное обязательство между кредитором и должником путем выплаты кредитору суммы денежного обязательства должника за вознаграждение (ч. 1 ст. 153-1 БК).

Факторинг может быть внутренним, когда стороны договора факторинга – резиденты Республики Беларусь, и международным, когда одна из сторон договора факторинга является нерезидентом (абз. 2 ч. 2 ст. 154 БК).

Конвенция УНИДРУА о международном факторинге (Оттава, 28 мая 1988 г.) (далее – Конвенция) указывает, что под "факторинговым контрактом" следует понимать контракт, заключенный между одной стороной (поставщиком) и другой стороной (финансовым агентом), в соответствии с которым²⁴:

(а) поставщик должен или может уступать финансовому агенту денежные требования, вытекающие из контрактов купли-продажи товаров, заключаемых между поставщиком и его покупателями (должниками), за исключением контрактов, которые относятся к товарам, приобретаемым преимущественно для личного, семейного и домашнего использования;

(б) финансовый агент выполняет, по меньшей мере, две из следующих функций:

- финансирование поставщика, включая заем и предварительный платеж;
- ведение учета (бухгалтерских книг) по причитающимся суммам;
- предъявление к оплате денежных требований;
- защита от неплатежеспособности должников.

В то же время в соответствии с положениями БК (как в прежней, так и в новой редакции) предоставление фактором клиенту дополнительных финансовых услуг, связанных с уступаемыми денежными требованиями, включая ведение бухгалтерского учета, не является обязательным (необходимым) элементом данного договора.

Это порой способствует смешению факторинга с обычной уступкой права (требования), что недопустимо, поскольку круг субъектов, которые могут являться факторами, ограничен: факторинг согласно законодательству Республики Беларусь является банковской операцией, и осуществлять подобные сделки вправе только банки и небанковские кредитно-финансовые организации.

Основные особенности факторинга по сравнению с обычной уступкой требования состоят в следующем:

²⁴ Томкович, Р. Р. Факторинг в новой редакции Банковского кодекса (комментарий к главе 19 «Догоор факторинга Банковского кодекса» [Электронный ресурс] / Р. Р. Томкович // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

1) при обычной уступке требования кредитор отвечает за действительность требования, но не отвечает за его исполнение должником, а при факторинге кредитор отвечает и за исполнимость переданного требования в случаях, предусмотренных договором;

2) уступка требования при факторинге действительна даже в случаях, когда между кредитором и должником существует соглашение о ее запрете или ограничении (ст. 157 БК), в то время как при обычной уступке соглашение о ее запрете делает уступку недействительной;

3) при осуществлении факторинга презюмируется недопустимость последующей уступки (ст. 158 БК), в то время как при обычной уступке требования такое ограничение отсутствует;

4) в рамках факторинга может быть произведена уступка исключительно денежного требования, в то время как предметом обычной уступки могут являться и иные требования.

Существуют два основных вида факторинга - открытый и скрытый. При открытом факторинге должник уведомлен об участии в сделке фактора, который является правопреемником по денежным требованиям, платеж должен осуществляться в пользу фактора. Под скрытым понимают факторинг, при котором права кредитора переходят к фактору, но должник может быть не уведомлен об этом.

Не менее важным является ограничение договоров факторинга по условиям платежа между фактором и кредитором на договоры:

- без права обратного требования (регресса) - когда фактор несет риск неоплаты должником денежных требований (абз. 3 ч. 2 ст. 154 БК). По такому договору кредитор не отвечает за неисполнение (ненадлежащее исполнение) должником уступленного денежного требования (ч. 4 ст. 162 БК);

- с правом обратного требования (регресса) - когда кредитор несет риск неоплаты должником денежных требований (абз. 3 ч. 2 ст. 154 БК). По такому договору фактор вправе предъявить к кредитору требование о возмещении:

суммы денежного обязательства, не уплаченной должником, и причиненных убытков в случае, если должник не уплатил фактору сумму денежного обязательства, причитающуюся ему по уступленному денежному требованию, или уплаченная сумма оказалась меньше причитающейся суммы;

причиненных убытков в случае, если должник просрочил уплату фактору суммы денежного обязательства, причитающейся ему по уступленному денежному требованию (ч. 5 ст. 162 БК).

Вознаграждение фактору выплачивается кредитором (должником):

- в форме дисконта (разница между суммой денежного обязательства должника и суммой, выплачиваемой фактором кредитору);

- и (или) в иных формах, определенных договором факторинга (ч. 3 ст. 153-1 БК).

Фактор приобретает права на всю сумму денежного обязательства, уплаченную должником по уступленному денежному требованию, за исключением одного случая (ч. 1 ст. 159 БК): когда денежное требование к

должнику было уступлено кредитором в целях обеспечения исполнения его обязательств перед фактором и иное не предусмотрено договором факторинга, фактор обязан представить кредитору отчет и передать ему уплаченную должником сумму денежного обязательства в части, превышающей обеспеченную уступкой требования сумму обязательств кредитора перед фактором (ч. 2 ст. 159 БК).

Кредитор несет перед фактором ответственность за недействительность уступленного денежного требования (ч. 1 ст. 162 БК). Уступленное денежное требование признается действительным, если кредитор имеет право на его уступку и в момент уступки ему неизвестны обстоятельства, вследствие которых должник вправе не исполнять такое требование (ч. 2 ст. 162 БК).

Существенные условия договора факторинга:

1. Денежное требование, которое является предметом уступки (ч. 1 ст. 155 БК). Такое требование нужно определить в договоре таким образом, чтобы его можно было идентифицировать:

- в момент заключения договора - существующее денежное требование, срок платежа по которому уже наступил;

- не позднее чем в момент возникновения денежного требования - будущее денежное требование, срок платежа по которому наступит в будущем. Для идентификации будущего денежного требования в договоре факторинга могут быть указаны наименование должника и реквизиты документа, на основании которого возникнет такое денежное требование (ч. 4 ст. 155 БК).

2. Размер вознаграждения, которое выплачивает кредитор фактору, способ его расчета и порядок уплаты (ч. 4 ст. 153-1 БК).

14.2. Банковская гарантия

Согласно ст. 164 БК в силу банковской гарантии банк или небанковская кредитно-финансовая организация (гарант) дают по просьбе другого лица (принципала или иной инструктирующей стороны) от своего имени письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями гарантии денежную сумму (осуществить платеж).

Под *инструктирующей стороной* понимаются принципал, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь, а также банк или иное лицо, отличные от гаранта (контргаранта), которые дают инструкции банку или небанковской кредитно-финансовой организации на выдачу гарантии (контргарантии) и являются ответственными за возмещение выплаченных сумм по гарантии (контргарантии) гаранту (контргаранту).

В зависимости от состава сторон, участвующих в обязательстве, банковская гарантия может быть контргарантией или консорциальной гарантией.

Под *контргарантией* понимается встречное обязательство, предоставленное контргарантом банку или небанковской кредитно-финансовой организации для обеспечения выдачи первоначальной гарантии.

Под *консорциальной гарантией* понимается банковская гарантия, выдаваемая бенефициару несколькими гарантами через основные банк-гарант или небанковскую кредитно-финансовую организацию - гаранта.

Независимость банковской гарантии означает, что предусмотренное банковской гарантией обязательство гаранта перед бенефициаром не зависит в отношениях между ними от основного обязательства, в обеспечение исполнения которого она выдана, даже если в тексте гарантии содержится ссылка на это обязательство. Изменение основного обязательства после выдачи гарантии не создает для гаранта правовых последствий, если иное не оговорено в тексте гарантии. После выдачи банковской гарантии никакие дополнительные соглашения между гарантом и принципалом или другой инструктирующей стороной не создают для бенефициара правовых последствий.

Банковская гарантия является *безотзывной* с момента ее выдачи. Внесение изменений и (или) дополнений в текст банковской гарантии после ее выдачи допускается с согласия бенефициара.

Согласно ст. 165 БК условиями банковской гарантии являются:

- наименование принципала;
- наименование бенефициара;
- наименование гаранта;

договор или иной документ, в которых предусмотрена необходимость выдачи банковской гарантии;

указание на максимальную денежную сумму, подлежащую уплате;

срок, на который выдана банковская гарантия, или обстоятельство (событие), при наступлении которого прекращается обязательство гаранта по банковской гарантии (срок действия банковской гарантии);

условия уплаты бенефициару денежной суммы (осуществления платежа);

возможность перевода банковской гарантии (переводная банковская гарантия);

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

Банковская гарантия должна быть выдана в письменной форме. К письменной форме банковской гарантии приравнивается электронный документ.

Согласно п. 72 Инструкции о порядке совершения банковских документарных операций, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 67, для выдачи банковской гарантии принципал или иная инструктирующая сторона представляет в банк заявление на выдачу банковской гарантии, в случае выдачи контргарантии - инструкции на выдачу банковской гарантии в приемлемой для гаранта форме. К заявлению на выдачу банковской гарантии прилагается копия основного договора либо иного документа, содержащего основное обязательство, исполнение которого обеспечивается банковской гарантией. Копия основного договора, в обеспечение которого выдается банковская гарантия, может не представляться в случае, если

банковская гарантия выдана по просьбе другого банка, а также в иных случаях, когда в соответствии с законодательством договор не заключается. Банк при необходимости вправе потребовать, а принципал или иная инструктирующая сторона обязаны представить также иные необходимые банку документы.

В целях совершенствования правил осуществления операций с банковскими гарантиями создан реестр банковских гарантий. Согласно Указу Президента Республики Беларусь от 08.09.2016 № 335 (ред. от 07.10.2021) "О реестре банковских гарантий" реестр является информационной системой, содержащей информацию о банковских гарантиях, выданных банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь.

Тема 15. Банковский вклад (депозит).

Согласно ст. 179 БК банковский вклад (депозит) - денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами в банке или небанковской кредитно-финансовой организации в целях хранения и получения дохода на срок, либо до востребования, либо до наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события). При этом во вклад (депозит) могут быть внесены денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте (ст. 179 БК).

Денежные средства принимаются во вклады (депозиты) банком и небанковской кредитно-финансовой организацией, имеющими на основании лицензии на осуществление банковской деятельности право на привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты). Привлечение денежных средств во вклады (депозиты) оформляется договором банковского вклада (депозита) или иным договором, содержащим условия, аналогичные условиям договора банковского вклада (депозита), установленным БК.

По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (вкладополучатель) принимает от другой стороны (вкладчика) денежные средства во вклад (депозит) и обязуется возратить их вкладчику, проводить безналичные расчеты по поручению вкладчика в соответствии с договором, а также выплатить начисленные по вкладу (депозиту) проценты на условиях и в порядке, определенных этим договором.

На стороне вкладополучателя выступает банк (небанковская кредитно-финансовая организация), который имеет специальное разрешение (лицензию) на осуществление соответствующей банковской деятельности. Вкладчиками могут быть юридические и физические лица, а также индивидуальные предприниматели, а также лицо, которое вносит денежные средства во вклад (депозит), и лицо, на имя которого внесен вклад (депозит) другим лицом.

Договор банковского вклада (депозита) заключается в письменной форме, в том числе посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания. В случае ее несоблюдения договор банковского вклада (депозита) является ничтожным.

Договор банковского вклада (депозита) может быть также оформлен:

- депозитным сертификатом, если на стороне вкладчика выступает юридическое лицо (индивидуальный предприниматель) (ч. 2 ст. 196 БК; ч. 3 п. 20 Инструкции по выдаче, обращению и погашению депозитных и сберегательных сертификатов, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.12.2006 № 219 (далее - Инструкция № 219);

- сберегательным сертификатом, если вкладчиком является физическое лицо, за исключением индивидуального предпринимателя (ч. 1 ст. 196 БК, ч. 3 п. 20 Инструкции № 219);

- сберегательной книжкой, если вкладчиком является физическое лицо (кроме индивидуального предпринимателя) (ч. 1 ст. 192 БК).

Различают, в частности, следующие виды договоров банковского вклада (депозита):

- договор банковского вклада (депозита) до востребования, в соответствии с которым вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты по первому требованию вкладчика;

- договор срочного банковского вклада (депозита), согласно которому вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты по истечении указанного в договоре срока;

- договор условного банковского вклада (депозита), в соответствии с которым вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты при наступлении (ненаступлении) обстоятельства (события), указанного в договоре;

Договоры срочного и условного банковского вклада (депозита) подразделяются на (ч. 5 ст. 182 БК):

безотзывные - договоры, не предусматривающие возврат вклада (депозита) до истечения срока возврата вклада (депозита) (далее - срочный безотзывный банковский вклад (депозит)) или наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события) (далее - условный безотзывный банковский вклад (депозит)) (абз. 2 ч. 5 ст. 182 БК). Вклад (депозит) по таким договорам может быть возвращен досрочно только с согласия вкладополучателя (ч. 5 ст. 186 БК);

отзывные - договоры, предусматривающие возврат вклада (депозита) по требованию вкладчика до истечения срока возврата вклада (депозита) (далее - срочный отзывный банковский вклад (депозит)) или наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события) (далее - условный отзывный банковский вклад (депозит)) (абз. 3 ч. 5 ст. 182 БК).

- договор банковского вклада (депозита) на имя другого лица (ч. 1 ст. 190 БК).

Для исключения и недопущения недобросовестных практик банков, недобросовестных условий договоров банковского вклада (депозита), *заключенных с физическими лицами*, Национальный банк дал ряд рекомендаций (Письмо Национального банка от 05.07.2019 № 04-16/621).

В частности:

- регламентировать в договорах банковского вклада (депозита) порядок начисления процентов по вкладу (депозиту) при размещении банковского вклада (депозита) в дни, приходящиеся на государственные праздники, праздничные, выходные дни, а также четко определять в договорах дни, устанавливаемые банком в качестве выходных, и (или) указывать, где данную информацию можно получить;

- исключить практику выплаты процентов (включая бонусные и иные выплаты, выдачу подарочных сертификатов) по вкладам (депозитам) до

истечения предусмотренного договором банковского вклада (депозита) периода (периодов) нахождения денежных средств в банке;

- при оформлении договоров банковского вклада (депозита), а также информации об условиях привлечения денежных средств во вклад (депозит) рекомендовано использовать шрифт Times New Roman размером не менее 12 пунктов;

- исключить практику использования в договорах банковского вклада (депозита) сложных смысловых конструкций, в том числе содержащих многочисленные ссылки на пункты заключаемого договора, локальные правовые акты банка, а также иные источники информации, размещенные на сайте банка;

- при определении в договорах банковского вклада (депозита) размера процентов исходя из расчетной величины, привязанной к базовому показателю, в порядке, согласованном сторонами при заключении соответствующего договора (переменная процентная ставка), указывать ее размер в числовом выражении на дату заключения договора.

Государство гарантирует полную сохранность денежных средств физических лиц в белорусских рублях и иностранной валюте, размещенных на счетах и (или) во вклады (депозиты) в банках Республики Беларусь, и возмещение 100 процентов суммы этих средств в валюте счета либо вклада (депозита) в случае принятия Национальным банком решения об отзыве у банка специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности, предоставляющего право на осуществление банковской операции по привлечению денежных средств физических лиц в банковские вклады (депозиты), в целом либо в части осуществления такой банковской операции.

В соответствии с Законом Республики Беларусь от 08.07.2008 № 369-З "О гарантированном возмещении вкладов (депозитов) физических лиц" от имени Республики Беларусь Советом Министров Республики Беларусь и Национальным банком создано государственное учреждение "Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц".

Предметом деятельности Агентства являются аккумулирование обязательных взносов банков для формирования его резерва, управление резервом Агентства и выплата физическим лицам возмещения банковских вкладов (депозитов).

Тема 16. Другие пассивные банковские операции.

16.1. Банковский счет

Согласно ст. 197 БК по договору текущего (расчетного) банковского счета одна сторона (банк или небанковская кредитно-финансовая организация) обязуется открыть другой стороне (владельцу счета) текущий (расчетный) банковский счет для хранения денежных средств владельца счета и (или) зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу владельца счета, а также выполнять поручения владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета, а владелец счета предоставляет банку или небанковской кредитно-финансовой организации право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете, с уплатой процентов, определенных законодательством Республики Беларусь или договором, и уплачивает банку или небанковской кредитно-финансовой организации вознаграждение (плату) за оказываемые ему услуги.

Владельцами счета по договору текущего (расчетного) банковского счета могут быть физические и юридические лица.

Банк и небанковская кредитно-финансовая организация обязаны заключить договор текущего (расчетного) банковского счета с любым физическим или юридическим лицом, обратившимся с предложением открыть ему текущий (расчетный) банковский счет, на условиях, определенных ими для открытия таких счетов.

После заключения договора текущего (расчетного) банковского счета банк или небанковская кредитно-финансовая организация не позднее следующего рабочего дня открывают владельцу счета текущий (расчетный) банковский счет с присвоением ему номера, позволяющего установить принадлежность такого счета.

Согласно ст. 201 БК по текущему (расчетному) банковскому счету банк и небанковская кредитно-финансовая организация осуществляют *следующие операции*:

- зачисление на счет денежных средств, поступивших на имя его владельца;
- перечисление со счета денежных средств иным лицам, в том числе банку и (или) небанковской кредитно-финансовой организации;
- выдачу со счета наличных денежных средств;
- иные операции, предусмотренные законодательством Республики Беларусь или договором текущего (расчетного) банковского счета.

Банк и небанковская кредитно-финансовая организация обязаны осуществлять операции по текущему (расчетному) банковскому счету *в течение одного банковского дня*, если иной срок не предусмотрен законодательством Республики Беларусь или договором текущего (расчетного) банковского счета.

Согласно ст. 203 БК владелец счета оплачивает услуги банка или небанковской кредитно-финансовой организации по осуществлению операций с денежными средствами, находящимися на его текущем (расчетном)

банковском счете, на условиях, определенных договором текущего (расчетного) банковского счета.

Вознаграждение (плата) за оказываемые услуги взимается банком или небанковской кредитно-финансовой организацией из денежных средств владельца счета ежемесячно, если иное не предусмотрено договором текущего (расчетного) банковского счета.

Вознаграждение (плата) **не взимается:**

за обслуживание государственных органов, организаций, финансируемых из бюджета, иных юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по открытым ими текущим (расчетным) банковским счетам для размещения бюджетных средств;

за исполнение платежных поручений владельца счета на перечисление налога, сбора (пошлины), пени и иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, государственные внебюджетные фонды;

за исполнение решений налогового органа, таможенного органа, органа Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь о взыскании налога, сбора (пошлины), пени и иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, государственные внебюджетные фонды;

за прием наличных денежных средств от физических лиц при уплате налога, сбора (пошлины) и иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, государственный внебюджетный фонд социальной защиты населения Республики Беларусь;

за проведение межбанковских расчетов с использованием бюджетных средств;

в иных случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

В целях повышения качества и доступности банковских услуг, усиления социальной защищенности граждан, а также в целях установления минимального социального стандарта бесплатного платежного обслуживания физических лиц и развития конкуренции при оказании банковских услуг 23.09.2021 Президентом Республики Беларусь подписан Указ № 363 "О текущем (расчетном) банковском счете физического лица с базовыми условиями обслуживания", основные положения которого вступают в силу с 01.03.2022²⁵. Таким образом, с 01.03.2022 физические лица могут открывать в банках текущие (расчетные) банковские счета *с базовыми условиями обслуживания* (далее - базовые счета).

²⁵ Луговой, А. М. Комментарий к Указу № 363. Базовый счет [Электронный ресурс] / А. М. Луговой // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

16.2. Доверительное управление денежными средствами

Доверительное управление денежными средствами – банковская операция, которую банки осуществляют на основании договора доверительного управления денежными средствами.

Согласно ст. 213 БК по договору доверительного управления денежными средствами физическое или юридическое лицо (вверитель) передает банку или небанковской кредитно-финансовой организации (доверительному управляющему) на определенный срок денежные средства в доверительное управление, а доверительный управляющий обязуется за вознаграждение осуществлять управление переданными денежными средствами в интересах вверителя или указанного им лица (выгодоприобретателя).

Договор доверительного управления денежными средствами должен быть заключен в письменной форме.

Вверитель может передать в доверительное управление банку только собственные денежные средства (ст. 217 БК). Как правило, банки устанавливают минимальную сумму денежных средств, которые можно передать в доверительное управление. Право собственности на переданные денежные средства остается за вверителем (ст. 229 БК).

Вверитель-организация передает денежные средства в доверительное управление только перечислением с текущего (расчетного) счета вверителя на доверительный (трастовый) счет. Вверитель - физическое лицо может перечислить денежные средства в безналичном порядке либо внести наличными на доверительный (трастовый) счет (ст. 219 БК). Договор доверительного (трастового) счета заключается при наличии договора доверительного управления денежными средствами (ч. 2 ст. 228 БК).

Доверительный управляющий может использовать денежные средства вверителя следующими способами в соответствии с договором:

- разместить во вклад (депозит) в целях получения дохода;
- приобрести ценные бумаги (кроме акций ОАО, принадлежащих государству) и управлять ими;
- предоставить межбанковские кредиты;
- провести операции с ценными бумагами, производными ценными бумагами, валютными ценностями и драгоценными металлами (ст. 218 БК).

Доверительное управление денежными средствами возможно в одной из трех форм:

1. Полное доверительное управление.

Полномочия доверительного управляющего: самостоятельно совершает действия с денежными средствами вверителя; ограничен поручением по управлению; уведомляет вверителя о каждом совершенном им действии, если иное не предусмотрено договором.

2. Доверительное управление по согласованию.

Полномочия доверительного управляющего: получает предварительное согласование вверителя на каждое совершаемое действие с денежными средствами вверителя.

3. Доверительное управление по приказу.

Полномочия доверительного управляющего: совершает действия с денежными средствами вверителя исключительно по его указанию.

Согласно Указу Президента Республики Беларусь от 22.04.2022 № 149 "Об утверждении отчета Национального банка за 2021 год" в 2021 году в качестве доверительных управляющих осуществляли деятельность 11 банков: ЗАО "Альфа-Банк", "Приорбанк" ОАО, ОАО "Сбер Банк", ОАО "АСБ Беларусбанк", ОАО "Белагропромбанк", ОАО "Банк БелВЭБ", ОАО "Белгазпромбанк", ОАО "Паритетбанк", ЗАО "БСБ Банк", ОАО "Банк Дабрабыт", ЗАО "АБСОЛЮТБАНК".

Объем денежных средств, переданных вверителями в доверительное управление денежными средствами, включая фонды банковского управления, увеличился за 2021 год на 61,6 процента и на 1 января 2022 г. составил 1,1 млрд. рублей.

Тема 17. Расчетные правоотношения как разновидность посреднических банковских правоотношений и их эволюция.

Согласно ст. 231 БК расчеты могут проводиться в безналичной или наличной форме.

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

Расчеты в безналичной форме проводятся в виде банковского перевода (в том числе посредством прямого дебетования счета), денежного перевода, аккредитива, инкассо, банковского платежного обязательства.

Под *прямым дебетованием счета* понимается вид банковского перевода, предусматривающий исполнение платежных требований бенефициара посредством списания денежных средств с корреспондентского счета банка-отправителя на основании межбанковского платежного требования банка-получателя в соответствии с акцептом плательщика.

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

представления расчетных документов (платежного поручения, платежного требования, платежного ордера);

использования платежных инструментов (банковской платежной карточки и других инструментов) и средств платежа при осуществлении соответствующих операций;

представления и использования иных документов и инструментов в случаях, предусмотренных Национальным банком.

Расчеты в безналичной форме в виде банковского перевода могут быть проведены также на основании договора между банком и клиентом, содержащего сведения, необходимые для осуществления банковского перевода. В договоре может быть предусмотрена возможность передачи клиентом в банк платежных инструкций, необходимых для осуществления банковского перевода посредством систем дистанционного банковского обслуживания, при условии обеспечения надежности и безопасности передачи информации.

2. **Аккредитив** – обязательство, в силу которого банк, действующий по поручению клиента-приказодателя (банк-эмитент), должен осуществить платеж получателю денежных средств (бенефициару) либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, или дать полномочия другому банку (исполняющему банку) осуществить такой платеж либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, если соблюдены все условия аккредитива. Аккредитив может исполняться посредством платежа по предъявлению, платежа с отсрочкой, акцепта и оплаты или учета переводного векселя.

Для передачи бенефициару уведомления о выставлении аккредитива банк-эмитент (исполняющий банк) может привлекать иной банк (авизирующий банк).

Аккредитив представляет собой самостоятельное обязательство по отношению к обязательствам, вытекающим из договора купли-продажи или иного договора, в котором предусмотрена эта форма расчетов. Для банков условия таких договоров не являются обязательными.

Аккредитив может быть *безотзывным, подтвержденным, переводным, резервным*.

Под безотзывным аккредитивом понимается аккредитив, который не может быть отменен или изменен без согласия бенефициара. Аккредитив является безотзывным, если иное прямо не оговорено в его тексте.

По просьбе банка-эмитента исполняющий банк, участвующий в аккредитивной операции, может подтвердить безотзывный аккредитив (подтвержденный аккредитив). Такое подтверждение означает принятие исполняющим банком по отношению к обязательству банка-эмитента дополнительного обязательства осуществить платеж по аккредитиву, акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель либо совершить иные действия в соответствии с условиями аккредитива. Банк, подтвердивший аккредитив, является подтверждающим банком.

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

Под резервным аккредитивом понимается аккредитив, по которому банк выдает независимое обязательство выплатить определенную сумму денежных средств бенефициару по его требованию (заявлению) или по требованию с представлением соответствующих условиям аккредитива документов, указывающих, что платеж причитается вследствие неисполнения приказодателем какого-либо обязательства или наступления какого-либо обстоятельства (события).

Аккредитив считается внутренним, если в качестве банка-эмитента и бенефициара выступают резиденты. Особенности исполнения внутренних аккредитивов определяются Национальным банком.

Аккредитив считается международным, если одна из сторон, участвующих в расчетах по аккредитиву, является нерезидентом. При осуществлении операций по международным аккредитивам стороны руководствуются нормами международных договоров, международными правилами и обычаями в сфере аккредитивов, а также нормами применимого к международным аккредитивам права.

Международные правила и обычаи могут применяться к внутренним аккредитивам в случае ссылки на них в тексте аккредитива.

Если сторонами не определено иное, то применимым к международным аккредитивам правом в отношениях между банком-эмитентом и приказодателем, банком-эмитентом и авизиующим или исполняющим банком, а также авизиующим

или исполняющим банком и бенефициаром является право государства банка-эмитента.

3. **Банковское платежное обязательство** – безотзывное и независимое обязательство обязывающегося банка, действующего по поручению клиента (приказодателя) или от своего имени, осуществить платеж или исполнить обязательства с отсрочкой платежа и выплатить в установленный срок определенную сумму денежных средств банку-получателю (банку бенефициара) на основании установленных базовых условий либо при акцепте несоответствия данных.

Банковское платежное обязательство представляет собой самостоятельное обязательство по отношению к обязательствам, вытекающим из договора купли-продажи или иного договора, в котором предусмотрено осуществление расчетов посредством банковского платежного обязательства.

4. Под **инкассо** понимается осуществление банками операций с документами на основании полученных инструкций клиента, в результате которых плательщику передаются финансовые документы, не сопровождаемые коммерческими документами (*чистое инкассо*), либо финансовые документы, сопровождаемые коммерческими документами, либо только коммерческие документы (*документарное инкассо*) в целях получения платежа и (или) акцепта платежа или на других условиях.

Инкассо осуществляется банком (банком-ремитентом) по поручению клиента (принципала) или от своего имени. В осуществлении операций по инкассо помимо банка-ремитента может участвовать любой иной банк (инкассирующий). Банк, представляющий документы плательщику, является представляющим банком.

Представляющий банк вправе списать средства со счета плательщика с условием передачи документов, либо с согласия плательщика (акцептная форма), либо самостоятельно (*безакцептная форма*). Условия, при которых допускается безакцептная форма инкассо, а также применяются различные формы акцепта (*предварительный акцепт либо последующий акцепт*), определяются законодательством Республики Беларусь, в том числе нормативными правовыми актами Национального банка, а также соглашениями плательщика и представляющего банка.

2. ПРАКТИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

2.1. Методические рекомендации

При организации образовательного процесса используются:

эвристический подход, который предполагает:

– осуществление студентами личностно-значимых открытий окружающего мира;

– демонстрацию многообразия решений большинства профессиональных задач и жизненных проблем;

– творческую самореализацию обучающихся в процессе создания образовательных продуктов;

– индивидуализацию обучения через возможность самостоятельно ставить цели, осуществлять рефлексию собственной образовательной деятельности.

практико-ориентированный подход, который предполагает:

– освоение содержания образования через решения практических задач;

– приобретение навыков эффективного выполнения разных видов профессиональной деятельности;

– ориентацию на генерирование идей, реализацию групповых студенческих проектов, развитие предпринимательской культуры;

– использованию процедур, способов оценивания, фиксирующих сформированность профессиональных компетенций.

метод анализа конкретных ситуаций (кейс-метод), который предполагает:

– приобретение студентом знаний и умений для решения практических задач;

– анализ ситуации, используя профессиональные знания, собственный опыт, дополнительную литературу и иные источники.

метод проектного обучения, который предполагает:

– способ организации учебной деятельности студентов, развивающий актуальные для учебной и профессиональной деятельности навыки планирования, самоорганизации, сотрудничества и предполагающий создание собственного продукта;

– приобретение навыков для решения исследовательских, творческих, социальных, предпринимательских и коммуникационных задач.

метод учебной дискуссии, который предполагает участие студентов в целенаправленном обмене мнениями, идеями для предъявления и/или согласования существующих позиций по определенной проблеме. Использование метода обеспечивает появление нового уровня понимания изучаемой темы, применение знаний (теорий, концепций) при решении проблем, определение способов их решения.

методы и приемы развития критического мышления, которые представляют собой систему, формирующую навыки работы с информацией в

процессе чтения и письма; понимании информации как отправного, а не конечного пункта критического мышления.

метод группового обучения, который представляет собой форму организации учебно-познавательной деятельности обучающихся, предполагающую функционирование разных типов малых групп, работающих как над общими, так и специфическими учебными заданиями.

метод деловой игры, который представляет собой вид имитационно-ролевого моделирования, в котором игровая ситуация максимально приближена к решению реальных проблем профессиональной деятельности. Данный метод предполагает моделирование определенной проблемы делового характера. В процессе деловых игр студенты приобретают конкретный профессиональный опыт, развивают творческое мышление, получают опыт социальных отношений.

2.2. Тематика семинарских занятий с вопросами для самоконтроля и заданиями к ним

Полученная на лекции информация требует дальнейшего закрепления и обсуждения. Частично данная задача реализуется в процессе самостоятельной работы студента над темой лекции. Однако этого недостаточно для полного и всестороннего овладения изучаемой дисциплиной, для чего необходимо проведение практических занятий.

Семинарское занятие – форма занятий, в ходе которой студенты получают навыки самостоятельной творческой работы над учебной дисциплиной. Суть семинарского занятия заключается в предоставлении студентам возможности освоить навыки обоснования и аргументации своей позиции по обсуждаемой теме, а также корректного, лаконичного и четкого выражения своих мыслей перед аудиторией и преподавателем.

Семинарское занятие – определенная форма контроля знаний, полученных студентам в процессе лекционных занятий и в процессе самостоятельной работы над учебной дисциплиной. Причем, самостоятельная работа в данном случае имеет основополагающее значение.

Каждое семинарское занятие проводится на основе плана, содержащего в методических материалах по изучаемой учебной дисциплине. Студент обязан ознакомиться с планом семинарского занятия, с целями и задачами его проведения, с возможными формами контроля знаний на данном семинарском занятии. Кроме того, студент должен ознакомиться с содержанием дополнительной самостоятельной работы по изучаемой теме (например, подготовка рефератов и докладов).

Подготовка к семинарскому занятию осуществляется на основе конспекта лекции, а также на основе того списка источников, который указывается в методических материалах по дисциплине для изучения определенной темы. Приведенный в методических материалах список литературных источников, нормативных правовых актов, наглядных пособий, не является исчерпывающим. Студент вправе использовать любой иной источник для подготовки к семинарскому занятию, в том числе различную аналитическую информацию, статистические данные, данные социологических и иных исследований, касающихся обсуждаемой проблематики. При этом, единственным условием к возможности использования данного источника является соответствие его содержания действующим нормам права. Студент также может использовать для подготовки к семинару нормативные правовые акты, а также основанную на ней литературу, основанную на них, для анализа развития законодательства и регулируемых им отношений, естественно указывая, что в данный момент та или иная норма права является утратившей силу.

В процессе подготовки к семинарскому занятию важное значение имеет тесное взаимодействие студента с педагогическим работником. При поддержке кафедры и других подразделений учреждения высшего образования последний может предоставить студенту интересующую его информацию, дать пояснения

по определенным вопросам, заранее указать на неверность определенных действий студента при подготовке к семинарскому занятию.

Итогом подготовки к семинарскому занятию должна быть готовность каждого студента выступить перед аудиторией с докладом по вопросам, включенным в план семинарского занятия, а также принять участие в обсуждении сделанных докладов.

Продолжительность доклада каждого из студента должна составлять 5–10 минут, после чего со стороны педагогического работника и аудитории к докладчику поступают вопросы по теме доклада, а также вносятся дополнения и коррективы. Докладчики назначаются педагогическим работником, как правило, из числа желающих выступить. Во время доклада студент вправе обращаться к имеющимся у него выпискам и записям определенных вопросов, однако он обязан воздерживаться от полного считывания таких материалов. Во время доклада допускается дословное зачитывание определенных материалов, если их суть может быть уяснена только при полном воспроизведении с соблюдением всех правил грамматики и стиля, указанных в определенных документах.

Студенты также могут делать доклад на семинарском занятии на основании заранее подготовленных по заданию преподавателя или по собственной инициативе рефератов. Совершение доклада на основе заранее подготовленного реферата также не должно выливаться в сплошное зачитывание текста реферата докладчиком. В речи докладчика излагается суть затронутого им вопроса, его анализ, указываются существующие по данному вопросу вопросы теории и научные разработки.

Студенты во время доклада по подготовленному им реферату вправе высказывать собственные суждения относительно затронутого им вопроса, определенные предложения по решению определенных проблем, связанных с темой, рассматриваемой в реферате. При этом, все суждения и предложения студент должен обосновывать существующими нормами права, сведениями, полученными в результате различных исследований, историческими сведениями либо анализом зарубежного опыта по определенной проблематике.

Другие студенты обязаны внимательно слушать доклады своих коллег, улавливать суть их рассуждения и замечать какие-либо неточности. Каждый из студентов, выступающих в роли слушателей определенного доклада, должен быть готов в любой момент вступить в дискуссию по обсуждаемому вопросу, задать выступающему вопрос относительно его речи для уяснения отдельных позиций.

В случае непосещения студентом определенного семинарского занятия, он обязан, согласовав с педагогическим работником, подготовить материал в оговоренные сроки и отчитаться по теме семинарского занятия.

Студент, имеющий задолженности по семинарским занятиям, не допускается к итоговому контролю знаний по дисциплине.

В соответствии с учебным планом, наряду с семинарскими занятиями, могут проводиться практические занятия, в ходе которых студентом предоставляется возможность освоения навыков самостоятельной работы над практическими

заданиями, в ходе которой они приобретают определенные навыки и умения по использованию имеющегося у них багажа теоретических знаний.

Практическое занятие предполагает решение задач, в ходе которого студент должен применить определенные нормы права для принятия правильного и законного решения. По сути, студенту предоставляется возможность имитации правоприменительной деятельности в образовательных целях. Это позволяет в определенной мере приблизить будущего специалиста к реальным условиям работы, с которыми студент столкнется в ходе ознакомительной или производственной практики либо в последующей трудовой деятельности.

Содержание практического занятия и задачи, решение которых необходимо к его подготовке, указываются в методических материалах по изучаемой дисциплине. К заданиям прилагается список литературных источников и нормативных правовых актов, использование которых необходимо для получения ответов на задачи.

В ходе практического занятия каждый из студентов обязан предоставить варианты решения поставленных перед ними задач с соответствующим обоснованием ответа и его аргументацией. Студент должен быть готов предоставить решение задачи, как в устной, так и в письменной форме. Все высказанные варианты решения задачи обсуждаются аудиторией в порядке свободной дискуссии.

Формы текущего контроля, используемые при проведении практических (семинарских) занятий:

- устный опрос по теме занятия;
- контроль знаний в ходе проведения семинарского занятия;
- индивидуальное собеседование;
- дискуссионное обсуждение вопросов по теме;
- проверка конспектов;
- прослушивание рефератов и докладов по рассматриваемой теме;
- коллоквиум.

2.2.1. Семинарское занятие № 1. Правовой режим информации в банковском праве

Перечень устных вопросов для подготовки к занятию:

1. Понятие информации. Информация ограниченного распространения, ее виды.
3. Банковская тайна коммерческая тайна банка
4. Соглашения о неразглашении (NDA).
5. Персональные данные в банковской деятельности.

2.2.2. Семинарское занятие № 2. Правовое регулирование цифровых технологий в Республике Беларусь в современных условиях и его связь с банковским правом.

Правовые аспекты цифровых технологий в банковской сфере

Перечень устных вопросов для подготовки к занятию:

1. Понятие цифровых технологий, возможности использования цифровых технологий, компьютерных программ при совершении банковских операций и осуществлении банками иных видов деятельности.

2. Понятие цифровых технологий, возможности использования цифровых технологий, компьютерных программ при совершении банковских операций и осуществлении банками иных видов деятельности.

3. Системы дистанционного банковского обслуживания (мобильные приложения, компьютерные программы). Виды банковских и иных услуг, оказываемых банками с использованием систем дистанционного банковского обслуживания. Реформа законодательства в данной сфере.

4. Финансовая и банковская системы в процессе развития информационных технологий и совершенствования механизмов взаимодействия: расширение функций IT компаний, обособление сферы финтех и конкуренция с классическими банками.

5. Принципы и общая характеристика правового регулирования финтех-индустрии в Республике Беларусь и за рубежом.

2.2.3. Семинарское занятие № 3. Понятие, классификация, общая характеристика банковских операций

Перечень устных вопросов для подготовки к занятию:

1. Понятие и признаки банковских операций.

2. Банковские операции и банковские сделки.

3. Банковские операции и банковская деятельность.

4. Современные подходы к классификации банковских операций.

5. Общие положения об активных, пассивных и посреднических банковских операциях.

2.2.4. Семинарское занятие № 4. Кредитные правоотношения

Перечень устных вопросов для подготовки к занятию:

1. Понятие банковского кредита и правовое регулирование кредитных отношений.

2. Понятие кредитного договора.

3. Правовая природа кредитного договора и отличие его от договора займа.

4. Правовая характеристика кредитного договора.

6. Порядок заключения, исполнения и расторжения кредитного договора.

7. Права и обязанности сторон кредитного договора.

8. Правовая природа повышенных процентов за пользование кредитом.

2.2.5. Семинарское занятие № 5-6. Другие активные банковские сделки

Перечень устных вопросов для подготовки к занятию:

1. Понятие факторинга и правовое регулирование факторинговых операций банков.
2. Формы финансирования под уступку денежного требования.
3. Виды факторинга и их эволюция на современном рынке банковских услуг.
4. Понятие договора факторинга.
5. Правовая характеристика договора факторинга.
6. Форма договора факторинга.
7. Условия договора факторинга.
8. Права и обязанности сторон договора факторинга.
9. Ответственность по договору факторинга.
10. Понятие и правовая характеристика банковской гарантии.
11. Субъекты банковской гарантии.
12. Независимость банковской гарантии.
13. Безотзывность банковской гарантии.
14. Виды банковской гарантии.
15. Форма банковской гарантии.
16. Условия банковской гарантии.
17. Требование бенефициара по банковской гарантии.
18. Объем обязательств банка по банковской гарантии.
19. Прекращение обязательств по банковской гарантии.
20. Регрессные требования гаранта к принципалу.
21. Договор о предоставлении банковской гарантии.

2.2.6. Семинарское занятие № 7. Банковский вклад (депозит)

Перечень устных вопросов для подготовки к занятию:

1. Понятие банковского вклада (депозита). Договор банковского вклада (депозита) и его правовая природа.
2. Виды банковского вклада (депозита) и договора банковского вклада (депозита).
3. Правовое регулирование порядка заключения и исполнения договора банковского вклада (депозита).
4. Стороны договора банковского вклада (депозита), их права и обязанности.
5. Предмет, стороны, содержание договора банковского вклада (депозита).
6. Порядок заключения и форма договора банковского вклада (депозита).
7. Гарантии возврата банковского вклада.

2.2.7. Семинарское занятие № 8-9. Другие пассивные банковские операции

Перечень устных вопросов для подготовки к занятию:

1. Банковский счет: понятие и виды. Договор банковского счета и его правовая природа.
2. Предмет, стороны, порядок заключения и форма договора текущего банковского счета. Закрытие счетов.
3. Доверительное управление денежными средствами.
4. Фонд банковского управления.
5. Понятие пассивных банковских операций, их специфика.

2.2.8. Семинарское занятие № 10-11. Расчетные правоотношения как разновидность посреднических банковских правоотношений и их эволюция

Перечень устных вопросов для подготовки к занятию:

1. Понятие, виды и формы расчетов.
2. Наличные и безналичные способы расчетов, их правовое регулирование и ограничения.
3. Понятие и правовое регулирование безналичных расчетов.
4. Особенности расчетного правоотношения.
5. Участники расчетного правоотношения.
6. Принципы правового регулирования безналичных расчетов.
7. Отказ в проведении расчетов в безналичной форме.
8. Понятие формы безналичных расчетов.
9. Общая характеристика форм безналичных расчетов.
10. Эволюция форм безналичных расчетов в современном банковском праве.

3. РАЗДЕЛ КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ

3.1. Методические рекомендации

Формой текущей аттестации по дисциплине «Основы предпринимательской деятельности» учебным планом предусмотрен зачет.

Итоговая оценка формируется на основе десятибалльной шкалы, которая построена исходя из величины балла и включает в себя семь групп критериев, распределенных в порядке возрастания следующим образом:

1 балл – (неудовлетворительно), не зачтено:

– отсутствие знаний и компетенций в рамках образовательного стандарта или отказ от ответа.

2 балла – (неудовлетворительно), не зачтено:

– фрагментарные знания отдельных терминов финансового права, допущение при ответе существенных ошибок в определении предмета, метода отрасли права. Допущение принципиальных ошибок при выполнении практического задания в рамках образовательного стандарта;

– знания отдельных литературных источников, рекомендованных учебной программой;

– неумение использовать научную терминологию изучаемой дисциплины, наличие в ответе грубых стилистических и логических ошибок;

– пассивность на семинарских занятиях, низкий уровень культуры исполнения заданий на самостоятельную подготовку.

3 балла – (неудовлетворительно), не зачтено:

– недостаточно полный объем знаний учебного материала (знание только отдельных понятий дисциплины). Частичное усвоение рекомендованных основных нормативно-правовых актов;

– знание части основной литературы, рекомендованной учебной программой;

– не корректное использование научной терминологии учебной дисциплины, изложение ответа на вопросы с существенными лингвистическими и логическими ошибками, отсутствие последовательности в изложении материала;

– слабое владение инструментарием учебной дисциплины, некомпетентность в решении стандартных (типовых) задач в области исчисления налогов;

– неумение ориентироваться в основных теориях, изучаемых в рамках учебной дисциплины;

– пассивность на семинарских занятиях, низкий уровень культуры исполнения заданий на самостоятельную подготовку.

4 балла – (удовлетворительно), зачтено:

– достаточный объем знаний значительной части программного учебного материала;

– усвоение рекомендованных основных нормативных правовых актов;

– использование научной терминологии учебной дисциплины, стилистическое и логическое изложение ответа на вопросы, допущение незначительных ошибок при ответе, умение делать выводы без существенных ошибок;

– владение инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать в разрешении стандартных (типовых) задач в области изучаемой дисциплины;

– умение под руководством преподавателя решать стандартные (типовые) задачи;

– умение ориентироваться в основных теориях, присущих изучаемой учебной дисциплине, и давать им оценку;

– работа под руководством преподавателя на семинарских занятиях, допустимый уровень культуры исполнения заданий на самостоятельную подготовку.

5 баллов – (почти хорошо), зачтено:

– достаточные знания значительной части программного учебного материала;

– использование научной терминологии учебной дисциплины, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы, умение делать выводы;

– владение инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать в решении учебных и профессиональных задач;

– способность самостоятельно разрешать типовые задачи в рамках учебной программы;

– усвоение основной литературы, рекомендованной учебной программой;

– умение ориентироваться в базовых теориях, свойственных изучаемой дисциплине;

– работа на семинарских занятиях, периодическое участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий на самостоятельную подготовку.

6 баллов – (хорошо), зачтено:

– достаточно полные и систематизированные знания в объёме программного учебного материала;

– использование необходимой научной терминологии, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы, умение делать обоснованные выводы;

– владение инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать в решении учебных и профессиональных задач;

– способность самостоятельно разрешать типовые задания в рамках учебной программы;

– усвоение основных нормативных правовых актов, регулирующих рассматриваемые правоотношения и рекомендованной дополнительной литературы в объёме учебной программы;

– умение ориентироваться в базовых теориях и концепциях, свойственных изучаемой дисциплине, и давать им сравнительную оценку;

– работа на семинарских занятиях, периодическое участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий на самостоятельную подготовку.

7 баллов – (очень хорошо), зачтено:

– систематизированные, глубокие и полные знания учебно-программного материала;

– использование научной терминологии, лингвистически и логически правильное изложение ответа на вопросы, умение делать обоснованные выводы;

– владение инструментарием учебной, умение его использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач;

– усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной учебной программой;

– умение ориентироваться в основных теориях и концепциях, свойственных изучаемой учебной дисциплине, и давать им критическую оценку;

– активная работа на семинарских занятиях, участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий на самостоятельную подготовку.

8 баллов – (почти отлично), зачтено:

– систематизированные, глубокие и полные знания учебно-программного материала, системное владение учебной дисциплиной и способность к самостоятельному пополнению этих знаний;

– использование научной терминологии, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы, умение делать обоснованные выводы;

– владение инструментарием учебной дисциплины (методами комплексного анализа), умение его использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач;

– способность самостоятельно решать сложные задачи;

– усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной учебной программой;

– умение ориентироваться в основных теориях, свойственных изучаемой дисциплине, и давать им критическую оценку;

– активная работа на семинарских занятиях, систематическое участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий на самостоятельную подготовку.

9 баллов – (отлично), зачтено:

– систематизированные, глубокие и полные знания учебного программного материала;

– точное использование научной терминологии, стилистически грамотное, логически правильное и последовательное изложение ответа на вопросы;

– владение инструментарием учебной дисциплины, умение его эффективно использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач;

– способность самостоятельно и творчески решать сложные проблемы в нестандартной ситуации;

– полное усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной учебной программой;

– умение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях, свойственных изучаемой дисциплине, и давать им критическую оценку;

– активная работа на семинарских занятиях, творческое участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий на самостоятельную подготовку.

10 баллов – (превосходно):

– всестороннее, системное и глубокое знание учебного программного материала. Проявление творческих способностей и научного подхода в понимании и изложении учебного программного материала;

– точное использование научной терминологии, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы;

– безупречное владение инструментарием учебной дисциплины, умение его эффективно использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач;

– выраженная способность самостоятельно и творчески разрешать сложные проблемы в нестандартной ситуации;

– полное и глубокое усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной учебной программой;

– умение ориентироваться в теориях, концепциях и направлениях, свойственных изучаемой дисциплине, и давать им критическую оценку, использовать научные достижения теории;

– творческая самостоятельная работа на семинарских занятиях, активное участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий на самостоятельную подготовку.

3.2. Тематика реферативных работ

3.2.1. Требования к подготовке реферативных работ

Тематика рефератов построена таким образом, чтобы при самостоятельной подготовке студент имел возможность охватить максимально возможный объем дополнительной информации по учебной дисциплине, не охваченный в лекционных занятиях, а также не в полной мере подлежащий рассмотрению на семинарских занятиях.

Каждый из студентов в учебной группе может заранее выбрать интересующий его блок рефератов, которые будет готовить в течение всего периода времени проведения занятий соответствующей формы по изучаемой дисциплине. При выборе конкретного блока студент осуществляет подготовку рефератов по темам, сконцентрированным в данном блоке.

В случае неудовлетворительной работы студента на семинарских занятиях преподаватель может поручить, дополнительно к избранному им блоку рефератов, осуществить подготовку нескольких дополнительных рефератов из другого блока либо целого дополнительного блока.

Подготовка рефератов не является обязательной, однако наличие данной дополнительной формы самостоятельной работы студента оказывает существенное влияние на результаты итоговой оценки знаний, выставяемой по завершении всего комплекса работы по изучаемой дисциплине, предусмотренного рабочей программой курса.

При подготовке рефератов приветствуется создание электронных презентаций.

Требования к рефератам:

1. Реферат должен содержать актуальную информацию, соответствующую состоянию действующего законодательства Республики Беларусь.

2. Реферат не должен содержать плагиата.

3. В рефератах должны быть указаны наименования нормативных правовых актов в соответствии с реквизитами, предусмотренными законодательством о нормативных правовых актах Республики Беларусь.

4. В тексте реферата и в электронной презентации не допускается использование аббревиатуры «РБ», необходимо всегда использовать полное наименование нашей страны – Республика Беларусь.

5. Структура реферата должна быть построена таким образом, чтобы при декларировании его содержания в аудитории студент раскрывал его содержание в полном объеме в течение 5 минут. Еще 2 минуты будет предоставляться каждому оратору для ответов на дополнительные вопросы преподавателя и вопросы, поступившие из аудитории. При этом, объем текста в бумажном варианте реферата не имеет значения.

6. Оформление реферата в бумажном варианте должно соответствовать требованиям, установленным Кодексом Республики Беларусь об образовании и техническими нормативными правовыми актами.

7. При анализе белорусского законодательства и зарубежного законодательства, из текста реферата должно явствовать, о нормативных правовых актах какой страны идет речь. Это достигается путем указания полного наименования соответствующего нормативного правового акта со всеми необходимыми реквизитами, а также указанием того, к какой именно стране относится данный нормативный правовой акт.

8. При использовании международных договоров для подготовки рефератов необходимо учитывать то обстоятельство, что не все известные мировой практике международные договоры могут быть подписаны Республикой Беларусь, а некоторые из подписанных Республикой Беларусь международных договоров могут не действовать на территории нашей страны вследствие непроведения необходимых для этого процедур уполномоченными государственными органами Республики Беларусь. Порядок и условия действия международных договоров на территории Республики Беларусь регулируется Законом Республики Беларусь от 23 июля 2008 года № 421-З «О международных договорах Республики Беларусь».

Для оглашения рефератов на каждом семинарском занятии выделяется определенный блок времени. Выступление студента на семинарском занятии планируется на основании составляемого старостой группы графика выступлений, согласовываемого с педагогическим работником, ведущим семинарские занятия.

Тематика рефератов к каждому семинарскому (практическому, лабораторному) занятию подлежит согласованию с педагогическим работником, его проводящим.

3.2.2. Темы для подготовки реферативных работ

1. Банковское право как отрасль права Республики Беларусь.
2. Место и роль банковского права в системе права.
3. Банковское и гражданское право: различия и взаимосвязь.
4. Банковское право и современный подход к финансовому праву.
5. Банковская деятельность как особый вид предпринимательской деятельности.
6. Взаимосвязь банковского права с административным правом и их различия.
7. Предмет науки банковского права.
8. История развития науки банковского права.
9. Проблемы развития науки банковского права.
10. Система источников банковского права.
11. Нормативные правовые акты Национального банка и их виды.
12. Проблемы систематизации норм банковского права.
13. Международные договоры как источники банковского права.
14. Правила и обычаи делового оборота как источник банковского права.

15. Понятие, виды локальных нормативных правовых актов банков и их значение для регулирования банковских правоотношений.
16. Юридическая ответственность в банковских правоотношениях.
17. Понятие и виды санкций в банковском праве.
18. Правовая природа мер воздействия, применяемых Национальным банком к банкам второго уровня.
19. Понятие и правовая природа денег как объекта банковских правоотношений.
20. Электронные деньги и их правовое регулирование.
21. Правовое регулирование виртуальных денег.
22. Правовое регулирование криптовалют и иных квазиденег.
23. Ценные бумаги в банковских правоотношениях.
24. История развития банковской системы Республики Беларусь.
25. Направления совершенствования банковской системы Республики Беларусь.
26. Понятие и правовая природа центрального банка государства.
27. Особенности правового положения Национального банка Республики Беларусь.
28. Элементы независимости центрального банка государства.
29. Цели и функции Национального банка Республики Беларусь.
30. Принципы организации Национального банка Республики Беларусь.
31. Органы управления и структура Национального банка Республики Беларусь.
32. Статус служащих Национального банка Республики Беларусь.
33. Понятие и характерные черты банка второго уровня.
34. Публичные функции банков второго уровня.
35. Права и обязанности банка в сфере валютного контроля.
36. Правовое регулирование корпоративного управления банком.
37. Внутренний контроль в банке второго уровня.
38. Правовые аспекты управления рисками в банке.
39. Лиензирование банковской деятельности.
40. пруденциальное регулирование: понятие, принципы, содержание.
41. Правовое регулирование проверок банков.
42. Филиалы и представительства банков.
43. Проблемы правового положения структурных подразделений банков.
44. Участие иностранного капитала в банковском секторе Республики Беларусь (правовые аспекты).
45. Специфика прекращения деятельности банков.
46. Реорганизация банков.
47. Проблемы банкротства банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.
48. Понятие и особенности правового положения небанковских кредитно-финансовых организаций.

49. Правовой статус Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц.
50. Особенности банковских сделок.
51. Кредитные и заемные правоотношения.
52. Понятие и правовая природа кредитного договора.
53. Виды кредитования в соответствии с законодательством Республики Беларусь (общая характеристика).
54. Кредитование жилищного строительства.
55. Кредитование инвестиционной деятельности.
56. Правовые и экономические проблемы обеспечения возврата кредитов.
57. Залог как способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.
58. Обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору гарантией и поручительством.
59. Новые способы обеспечения исполнения обязательств в банковской деятельности.
60. Гарантийный депозит денег и иные способы обеспечения с использованием денежных средств.
61. Обеспечение исполнения обязательств переводом правового титула.
62. Непоименованные в законодательстве способы обеспечения, используемые в банковской деятельности.
63. Правовая природа банковской гарантии.
64. Договор о предоставлении банковской гарантии: понятие и правовая природа.
65. Сравнительный анализ факторинга и других форм финансирования под уступку денежного требования.
66. Специфика лизинга с участием банков.
67. Понятие банковского вклада в белорусском законодательстве и доктрине.
68. Классификация банковских вкладов (депозитов).
69. История развития системы гарантирования возврата банковских вкладов.
70. Современные мировые системы гарантирования банковских вкладов.
71. Банковская тайна: понятие, содержание, проблемы правового регулирования.
72. Обеспечение банковской тайны за рубежом.
73. Понятие и виды банковских счетов.
74. Содержание договора текущего банковского счета.
75. Доверительное управление денежными средствами в системе договорных обязательств.
76. Формы доверительного управления денежными средствами.
77. Фонды банковского управления.
78. Кредитный перевод как основная форма безналичных расчетов.
79. Специфика правового регулирования дебетового перевода.
80. Расчеты посредством инкассо.

81. Аккредитивная форма расчетов как обеспечительное обязательство и форма расчетов.
82. Банковское платежное обязательство в системе безналичных расчетов.
83. Банковские платежные карточки как расчетный инструмент. Система договоров при расчетах с использованием банковских платежных карточек.
84. Международные и национальные платежные системы и их правовое регулирование.
85. Проблемы правового регулирования валютных операций банков.
86. Операции банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
87. Банковское хранение и его виды.
88. Проблемы унификации банковского законодательства государств-участников Евразийского экономического союза.
89. Правовые аспекты цифровизации банковской деятельности.
90. Правовое регулирование использования биометрии в банковской деятельности.
91. Правовое регулирование открытого банкинга.
92. Правовое регулирование удаленной идентификации клиентов банков.
93. Использование технологии блокчейн в банковской и финансовой сферах.
94. Влияние цифровой трансформации на правовое регулирование платежных систем.
95. Защита информации в банковской сфере в связи с развитием цифровых технологий.

3.3. Примерный перечень вопросов для подготовки к текущей аттестации

1. Понятие, значение банковского права и его место в системе права.
2. Предмет банковского права.
3. Метод правового регулирования банковской деятельности и его специфика.
4. Банковское право как наука и учебная дисциплина.
5. Понятие, специфика и общая характеристика источников банковского права.
6. Общие положения об иерархии нормативных правовых актов в системе источников банковского права.
7. Банковское законодательство: понятие и состав.
8. Локальные акты банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.
9. Банковское законодательство и нормы международного права. Унифицированные нормы и правила как источник банковского права.
10. Понятие и виды банковских правоотношений.
11. Субъект банковского правоотношения.
12. Объект банковского правоотношения, виды объектов банковского правоотношения и их характеристика.
13. Содержание банковского правоотношения. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений.
14. Понятие банковской системы, ее место в кредитно-финансовой системе и общие подходы к структурированию.
15. Общая характеристика банковской системы Республики Беларусь.
16. Понятие, структура и принципы функционирования банковской системы Республики Беларусь.
17. Эволюция белорусской банковской системы и основные направления ее совершенствования на современном этапе.
18. Национальный банк Республики Беларусь. Особенности правового положения Национального банка Республики Беларусь.
19. Цели деятельности и функции Национального банка Республики Беларусь. Операции Национального банка Республики Беларусь в рамках осуществления банковской деятельности (общая характеристика).
20. Денежно-кредитное регулирование, осуществляемое Национальным банком Республики Беларусь.
21. Взаимодействие Национального банка с банками (основные направления).
22. Регулирование Национальным банком создания банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.
23. Установление Национальным банком пруденциальных правил деятельности кредитно-финансовых организаций.

24. Осуществление Национальным банком непосредственного надзора за соблюдением требований банковского законодательства.
25. Структура, органы управления и статус служащих Национального банка Республики Беларусь.
26. Понятие и признаки банка. Функции банков второго уровня.
27. Виды банков.
28. Прекращение деятельности банка.
29. Структурные подразделения банков.
30. Понятие, признаки и особенности правового положения небанковских кредитно-финансовых организаций.
31. Обеспечение информационной прозрачности банков.
32. Банковская тайна: понятие и ключевые проблемы как разновидности защищенной информации.
33. Правовое регулирование банковской тайны в Республике Беларусь.
34. Кредитная информация и сведения о платежах: специфика правового регулирования.
35. Банковские операции: понятие, признаки, виды. Банковские сделки.
36. Правовое регулирование использования цифровых технологий в банковской деятельности.
37. Понятие, формы и виды кредита.
38. Кредитный договор: понятие и правовая природа.
39. Предмет, стороны, содержание, форма, порядок заключения и исполнения кредитного договора.
40. Ответственность сторон за неисполнение и ненадлежащее исполнение кредитного договора.
41. Факторинг. Факторинговые операции.
42. Виды факторинга.
43. Договор факторинга. Существенные условия. Права и обязанности сторон.
44. Банковская гарантия: понятие, характерные признаки.
45. Условия и виды банковской гарантии.
46. Содержание и форма банковской гарантии, объем обязательств банка, требование по банковской гарантии.
47. Понятие банковского вклада (депозита). Понятие и правовая природа договора банковского вклада (депозита), его виды.
48. Предмет, стороны, содержание договора банковского вклада (депозита). Порядок заключения и форма договора банковского вклада (депозита).
49. Гарантии возврата банковского вклада.
50. Банковский счет: понятие и виды. Договор банковского счета и его правовая природа.
51. Предмет, стороны, порядок заключения и форма договора текущего банковского счета. Закрытие счетов.

52. Доверительное управление денежными средствами: понятие, субъекты, предмет, особенности правового регулирования.
53. Договор доверительного управления денежными средствами. Формы доверительного управления.
54. Фонд банковского управления.
55. Понятие и способы расчетов, особенности правового регулирования расчетов.
56. Виды безналичных расчетов (общая характеристика).
57. Банковский перевод.
58. Расчеты посредством инкассо.
59. Расчеты посредством аккредитива.
60. Расчеты с использованием банковских платежных карточек.
61. Денежный перевод.
62. Банковское платежное обязательство как форма безналичных расчетов.
63. Банковское хранение как банковская операция. Виды банковского хранения.
64. Договор банковского хранения. Существенные условия. Права и обязанности сторон.

4. ВСПОМОГАТЕЛЬНЫЙ РАЗДЕЛ

4.1. Рекомендуемая литература и нормативные правовые акты

Основная литература

1. Ahern, D. Regulatory Arbitrage in a FinTech World: Devising an Optimal EU Regulatory Response to Crowdlending [Electronic resource] / D. Ahern // European Banking Institute Working Paper Series. – 2018. – № 24. – Mode of access: <https://ssrn.com/abstract=3163728>. – Date of access: 11.06.2020.
2. Bartuzi E., Trokielewicz M. Multispectral hand features for secure biometric authentication systems // *Concurrency and Computation: Practice and Experience*. – 2021. – Vol. 33, Issue 1825. – Art. № e6471.
3. Cowley S. Banks and Retailers Are Tracking How You Type, Swipe and Tap [Электронный ресурс] // URL: <https://www.nytimes.com/2018/08/13/business/behavioral-biometrics-banks-security.html> (дата доступа: 9.09.2021).
4. Husseis A., Liu-Jimenez J., Sanchez-Reillo R. The impact of pressure on the fingerprint impression: Presentation attack detection scheme // *Applied Sciences (Switzerland)*. – 2021. – Volume 11. Issue 17. – Art. № 7883.
5. Kaliraman B., Duhan M. A new hybrid approach for feature extraction and selection of electroencephalogram signals in case of person recognition // *Journal of Reliable Intelligent Environments*. – 2021. – Vol. 7. Issue 3. – P. 241–251.
6. Liu C., Zhong D., Shao H. Few-shot palmprint recognition based on similarity metric hashing network // *Neurocomputing*. – 2021. – Vol. 456. – P. 540–549.
7. Tagoc J., Sison A.M., Medina R.P. Multilayer Security for Facial Authentication to Secure Text Files // *Lecture Notes in Networks and Systems*. – 2021. – Vol. 296. – P. 761-776.
8. Алексанова Ю.А. Договор номинального счета: некоторые вопросы правового регулирования и применения // *Законы России: опыт, анализ, практика* 2018. № 6. С. 45-49.
9. Алленых М. А. Цифровизация банковской системы как новая реальность // *Кронос*. – 2020. № 6(44). – С. 30-33.
10. Ашмарина, Е. М. Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин, Г. Ф. Ручкина. 3-е изд., перераб. и доп. Москва : Издательство Юрайт, 2019. 405 с.
11. Банковское право: учебник для бакалавров / Д.Г. Алексеева, А.Г. Гузнов, Л.Г. Ефимова и др.; отв. ред. Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2019. 608 с.
12. Бацура М.С. Субъекты банковского права: монография. М.: Проспект, 2018. 176 с.

13. Берлин С.И., Батори Г.А., Копылова Д.В. Биометрия в банковской сфере. Исследования вопроса безопасности хранения биометрических данных // Вестник Академии знаний. – 2019. – № 32 (3). – С. 330-336.
14. Васильев И.И. Основные направления развития цифрового банкинга, выступающие как финансовая стабильность в развитии современных банковских технологий в информатизации экономических отношений // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2018. – Т. 7. – № 4(25). – С. 63-65.
15. Вопросы и направления развития регуляторных технологий (RegTech и SupTech) на финансовом рынке в России [Электронный ресурс] // Центральный Банк Российской Федерации. – Электрон. дан. – Москва, 2020.
16. Габов А.В. Изменения в праве как следствие развития цифровой экономики // Пермский юридический альманах. 2020. № 3. С. 39-47.
17. Гаврилова А. С., Таран В. Н. Защита личной информации с помощью биометрических данных // COLLOQUIUM-JOURNAL. – 2020. – № 12-1(64). – С. 43-44.
18. Гаврильченко Ю. П. Проблемы определения кибербезопасности и других смежных понятий // Противодействие киберпреступности: современное состояние и пути повышения эффективности. – Минск : ЮрСпектр, 2020. – С. 51-54.
19. Гаврильченко Ю.П. Защита прав потребителей финансовых услуг в Республике Беларусь: проблемы и перспективы // Десятиюридичні диспути з актуальних проблем приватного права, присвячені пам'яті Є. В. Васьковського : матеріали Міжнар. наук.-практ. конф. (м. Одеса, 28 травня 2021 р.) [Електронне видання] / відповід. ред. В. І. Труба, упор. А. Л. Святошнюк; Одес. нац. ун-т ім. І. І. Мечникова ; економ.-прав. ф-т. – Одеса : Фенікс, 2021. – С. 76-81.
20. Гаврильченко Ю.П. Финансовый омбудсмен: развитие института и возможности его применения в Республике Беларусь // Защита прав потребителей финансовых услуг: проблемы взаимодействия органов публичной власти: сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции (Саратов, 12–13 ноября 2020 г.). / [под общ. ред. Е.В. Покачаловой, А.С. Покачаловой] ; Саратовская государственная юридическая академия. – Саратов: Изд-во Саратов. гос. юрид. акад., 2021. – С. 23-31.
21. Гаврильченко Ю.П. Эволюция предмета финансового права в процессе цифровизации // Финансовое право в условиях цифровизации экономики : материалы междунар. науч.-практ. круглого стола, Минск, 13 нояб. 2020 г. / Белорус. гос. ун-т; редкол.: В. С. Каменков (гл. ред.) [и др.]. – Минск : БГУ, 2020. – С. 27-33.
22. Глобальное исследование утечек конфиденциальной информации в 2018 году [Электронный ресурс] // InfoWatch: аналитический центр. – Электрон. дан. – [Б. м.], 2020. – URL: www.infowatch.ru/analytics
23. Гонгало Б.М. Экономика и гражданское право // Пермский юридический альманах. 2020. № 3. С. 63-70.

24. Договоры банковского вклада и банковского счета. М.: Юрайт, 2020. 111 с.
25. Ефимова Л. Г., Алексеева Д. Г. Банковское право. Учебник для бакалавров. – М.: Проспект, 2019. – 608 с.
26. Кирильчик А.А. Доверительное управление денежными средствами как вид доверительного управления имуществом – правовая классификация и проблемы правоприменения // Актуальные проблемы гражданского права. Научный журнал – 2021. – № 1 (17). – С. 96-107.
27. Кронк, Дж. Цифровая трансформация финансовых услуг – надежное вложение в будущее [Электронный ресурс] / Дж. Кронк // Cisco. – Режим доступа: https://www.cisco.com/c/dam/m/ru_ru/internet-of-everything-iae/iac/assets/pdfs/Cisco_Financial_ru.pdf. – Дата доступа: 05.11.2018.
28. Кузбагаров М. Н., Кузбагарова Е. В. Единая биометрическая система и единая система идентификации и аутентификации как инструменты обеспечения безопасности банковских операций с использованием сети Интернет: правовые и организационные вопросы // Правовое государство: теория и практика. 2020. № 4-2 (62). С. 199-212.
29. Курбатов А. Я.-БАНКОВСКОЕ ПРАВО РОССИИ 6-е изд., пер. и доп. Учебник для академического бакалавриата-М.:Издательство: Юрайт, 2019.
30. Курьянова С. Л., Цвигунова О. С. Биометрическая идентификация клиентов в банковской сфере: отечественный и зарубежный опыт // Азимут научных исследований: экономика и управление. Т.8. 2019. № 4. С.238-241.
31. Протасов П. А. Биометрия в банковской системе РФ // Вестник Томск. гос. ун-та. Сер.: Экономика. – 2020. – № 49. – С. 141-148.
32. Размывание границ: усиление влияния FinTech в финансовых услугах [Электронный ресурс] // Глобальный отчет FinTech за 2017 год. – Электрон. дан. – Лондон, 2018. – URL: <https://www.pwc.ru/ru/banking/publications/fintech-global-report-rus>. Дата доступа: 12.06.2020.
33. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г. Банковское право. Публично-правовое регулирование. Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. – М.: Юрайт, 2019. – 222 с.
34. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г., Шамраев А. В. Банковское право. Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. – М.: Юрайт, 2019. – 372 с.
35. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г., Шамраев А. В. Банковское право. Частно-правовое регулирование. Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. – М.: Юрайт, 2019. – 158 с.
36. Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. 4-е изд., перераб. и доп. Москва : Издательство Юрайт, 2019. 471 с.
37. Технологии финансовых услуг в 2020 году и в дальнейшем: революционные перемены [Электронный ресурс] // PricewaterhouseCoopers. – Режим доступа:

https://www.pwc.ru/ru/banking/publications/_FinTech2020_Rus.pdf. – Дата доступа: 31.10.2018.

38. Хабриева Т.Я., Черногор Н.Н. Право в условиях цифровой реальности // Журнал российского права. 2018. № 1. С. 88.

39. Шаманина Е. И., Захаренко Ю. С. Биометрические технологии как перспективное направление совершенствования дистанционного банковского обслуживания // Вестник университета. – 2020. – № 5. – С. 193-199.

Дополнительная литература

40. Алексеева Д. Г. Банковское право. Учебник и практикум. – М.: Юрайт, 2016. – 410 с.

41. Алексеева, Д.Г., Запольский С.В. Финансовое право : уч. / [Д.Г. Алексеева и др.]; под ред. С.В. Запольского. – М. :Юрайт, 2015. – 490 с.

42. Анишин, А.Ю. К эволюции взглядов на предмет финансового права: от истории к современному состоянию / А.Ю. Анишин // Финансовое право. – 2004. – № 3. – С. 3–8.

43. Анищенко, В. Мобильные приложения цифрового банкинга / В. Анищенко// Банкаўскі веснік., – 2016. – с.52-55.

44. Арзуманова Л. Л., Болтинова О. В., Бубнова О. Ю., Банковское право Российской Федерации. Учебник. – М.: Норма, Инфра-М, 2017. – 368 с.

45. Банковское право: понятия и схемы: учебное пособие для студентов специальности "Экономическое право" учреждений, обеспечивающих получение высшего образования / В. А. Круглов, Т. В. Телятицкая, Ю. А. Амелъченя. – Минск: Амалфея, 2008. – 319 с.

46. Банковское право: Учебник для бакалавров / Е.С. Губенко, А.А. Кликушин, М.М. Прошунин и др.; под ред. И.А. Цинделиани. – М.: Российский государственный университет правосудия, 2016. – 536 с.

47. Банковское право: учебник для студентов высших учебных заведений по специальности 030501 "Юриспруденция" / [Е. О. Бондарь и др.]. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2009. – 333 с.

48. Банковское право: учебное пособие для высших учебных заведений по специальности "Юриспруденция" / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Е. Г. Хоменко. - Москва: Юристъ, 2007. - 590 с.

49. Банковское право Российской Федерации. Особенная часть: Учебник. В 2 т. / Отв. ред. Г.А. Тосунян. - М.: Юристъ, 2003. Т 1.

50. Банковское право Российской Федерации. Особенная часть: Учебник. В 2 т. / Отв. ред. Г.А. Тосунян. - М.: Юристъ, 2003. Т 2.

51. Банковское право: учебное пособие / К. Т. Трофимов. – Москва: Контракт: ВолтерсКлувер, 2010. – 306 с.

52. Банковское право: учебно-методический комплекс / С.А. Поляков. – Минск: Издательство МИУ, 2008. – 199 с.

53. Банковское право: учебно-методический комплекс: схемы, краткий словарь, обзор банковских систем зарубежных стран, перечень судебной практики / В.С. Каменков, А.В. Каменков. – Минск: Дикта, 2008. – 295 с.

54. Братко, А.Г. Банковское право: Курс лекций / А.Г.Братко. - М.: Эксмо, 2006.
55. Василевич Г.А. Иерархия одноуровневых нормативных правовых актов // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2021.
56. Василевич Г.А. Научно-практический комментарий к Закону «О нормативных правовых актах Республики Беларусь» // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2021.
57. Василевич Г.А. Нормативные правовые акты как источник белорусского права. Соотношение, действие, утрата юридической силы // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2021.
58. Василевич Г.А. Решения Конституционного суда как источники права и их соотношение с актами иных судебных органов // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2021.
59. Викулин А.Ю. Банковская тайна как объект правового регулирования / А.Ю. Викулин // Государство и право. – 1998. – № 7. – С. 68 – 69.
60. Витун С.Е. Использование банковским сектором Республики Беларусь облигационных инструментов рынка ценных бумаг / С.Е. Витун, П.И. Борисенко // Новая экономика. – 2013. – № 1. – С. 89–95.
61. Войтова О.Н. Комментарий к Указу Президента Республики Беларусь от 04.06.2015 № 231 «Об осуществлении деятельности на внебиржевом рынке Форекс» / О.Н. Войтова // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.
62. Вострикова Л.Г. Комментарий к Федеральному Закону «О банках и банковской деятельности»: материал подгот. с использованием правовых актов по состоянию на 1 янв. 2006 г. // Консультант Плюс: Комментарии законодательства. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – М., 2021.
63. Гаврильченко, Ю. П. Теоретические основания и правовой механизм регулирования сбережений населения / Ю. П. Гаврильченко. – Минск: Медисонт, 2015. – 288 с.
64. Гейвандов Я.А. Социальные и правовые основы банковской системы Российской Федерации. - М.: Аванта +, 2003.
65. Годунов В.Н. Гражданско-правовой договор / В.Н. Годунов // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2021.
66. Горбач П.Ф. Классификация кредитных договоров, заключаемых коммерческими банками Республики Беларусь // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2021.
67. Гришина Е. А. Биометрические технологии в российских банках: мечты или реальность // Наука и общество. – 2015. – № 3 (22). – С.17-21.

68. Губерт Д. Правовая природа банковской тайны // Библиотечка журнала «Юрист». Право и бизнес: ежемесячный практический журнал. – 2013. – 9(81). – С. 60 – 62.
69. Довнар Ю.П. Банковское право. Особенная часть / Ю.П.Довнар.– Минск.: Амалфея, 2007.– 340 с.
70. Довнар Ю.П. Банковское право. Общая часть / Ю.П.Довнар. – 2-е изд., перераб. и доп. – Минск.: Амалфея, 2007. – 336 с.
71. Довнар Ю.П. Банковское право в системе права Республики Беларусь // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2021.
72. Довнар Ю.П. Понятие и правовая природа договора банковского вклада (депозита) // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2021.
73. Довнар Ю.П. Гарантирование возврата средств, размещенных в банках Республики Польша (сравнительно-правовой аспект) / Ю. П. Довнар // Право и демократия : сб. науч.тр. Вып. 18 / редкол. : В.Н.Бибило (гл. ред.) [и др.]. – Минск: БГУ, 2007. – С. 155–170.
74. Довнар Ю. П. Государственное регулирование банковских вкладов / Ю. П. Довнар. – Минск :Дикта, 2008. – 272 с.
75. Довнар Ю.П. Защита банковских вкладов физических лиц: сравнительно-правовой аспект / Ю. П. Довнар. – Минск :Амалфея, 2007. – 244 с.
76. Довнар Ю.П. Новые аспекты в правовом регулировании гарантирования возврата привлеченных банками средств (по проекту Закона «О возмещении банковских вкладов физических лиц») // Промышленно–торговое право. – 2007. – № 2. – С. 150–159.
77. Довнар Ю.П. Правовой механизм страхования банковских вкладов в Российской Федерации // Юридический журнал. – 2007. – № 3. – С. 72–77.
78. Довнар, Ю. П. Правовые аспекты гарантирования банковских вкладов в государствах Азиатского региона (на примере Японии) / Ю. П. Довнар // Экономика и управление. – 2007. – № 4 (12). – С. 111–116.
79. Довнар, Ю.П. Правовые аспекты развития системы страхования банковских вкладов в США / Ю. П. Довнар // Вести Института современных знаний. – 2007. – № 1 (30). – С.8–11.
80. Довнар, Ю.П. Проблема защиты банковских вкладов в праве Европейского Союза / Ю. П. Довнар // Право и демократия : сб. науч. тр. Вып. 19 / редкол. : В.Н.Бибило (гл. Ред) [и др.]. – Минск : БГУ, 2008. – С. 187– 196.
81. Калимов, Д.А. Банковские операции: правовое регулирование и практика обслуживания клиентов / Д.А. Калимов, Р.Р. Томкович. – Минск, 2003.
82. Кириченко Л.П. Булавенко О.А. Система интернет-банкинга в России// Фундаментальные исследования. – 2016. – № 11 (часть 5) – С. 991-995.
83. Кирильчик, А.А. Технический овердрафт - проблемы правового регулирования и практики / А.А. Кирильчик / Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

84. Комментарий к Гражданскому кодексу Республики Беларусь с приложением актов законодательства и судебной практики: в 3 кн. / отв. ред. В.Ф. Чигир. – 2-е изд. - Минск, 2006-2007. – Кн. 2: Разд. 3: Общая часть обязательственного права. Разд. 4: Отдельные виды обязательств / С.М. Ананич [и др.]. – 2007.

85. Комментарий к Гражданскому кодексу Республики Беларусь с приложением актов законодательства и судебной практики (постатейный): В 3 кн. Кн. 1. / Отв. ред. д-р юрид. наук, проф., засл. юрист БССР В.Ф.Чигир. Мн.: Амалфея, 2005.

86. Кот А. Экономика без посредников: краудэкономика позволит обществу заказывать производство нужных товаров и услуг / А. Кот // Экономика Беларуси. – 2015. – № 4. – С. 20–27.

87. Котенко Д.А. Краудфандинг – инновационный инструмент инвестирования / Д.А. Котенко // Закон. – 2014. – № 5. – С. 140–145.

88. Кочергин Д.А. Электронные деньги : учебник / Д.А. Кочергин ; Центр исслед. платеж. систем и расчетов. – М. : Маркет ДС : ЦИПСИР, 2011. – 424 с.

89. Кузнецов, Б.Г. Экономика и финансовое обеспечение инновационной деятельности [Текст] / Б.Г. Кузнецов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. - 295 с.

90. Лайкова А.А. Дистанционное банковское обслуживание // Актуальные проблемы авиации и космонавтики. Информационные технологии С. 397 – 398.

91. Марчук С.И. Аккредитивная форма расчетов: риски банков при исполнении поручений клиента / С.И. Марчук // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2021.

92. Масленников В.В., Федотова М.А., Сорокин А.Н. Новые технологии меняют наш мир // Вестник финансового университета. 2017. № 3(99). С. 6 - 11.

93. Международное частное право: Учебник для вузов / Под редакцией доктора юридических наук Н.И.Марышевой. М.: Юридическая фирма «КОНТРАКТ», «ИНФРА-М». 2000.

94. Меркушин В.В. Правовое регулирование договора факторинга в международном частном праве / В.В.Меркушин // Консультант Плюс: Комментарии законодательства. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – М., 2021.

95. Мирошниченко М.А., Трелевская К-А.И. Инновации в банковском секторе как вектор развития экосистемы цифровой экономики России. Экономика знаний в России: от генерации знаний и инноваций к когнитивной индустриализации: материалы IX Междунар. науч.-практ. конф./ отв. ред. В.В. Ермоленко, М.Р. Закарян. Краснодар: Кубан. гос. ун-т. 2017. 313. С. 267 - 280.

96. Нуриев Б. Д. Правовые основы исламской модели экономики и банковского дела. Учебное пособие для вузов. – М.: Юрайт, 2020. – 111 с.

97. Овсейко С.В. Локальные нормативные правовые акты организации // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2021.
98. Овсейко С.В. Наследование банковских вкладов и обязательств // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2021.
99. Овсейко С.В. Основания для отказа банка-гаранта в платеже по банковской гарантии // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2021.
100. Овсейко С.В. Банковская гарантия как способ обеспечения исполнения обязательств // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2021.
101. Овсейко С.В. Комментарий к Указу Президента Республики Беларусь от 04.06.2015 № 231 «Об осуществлении деятельности на внебиржевом рынке Форекс» / С.В. Овсейко // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.
102. Овсейко С.В. Облигации : порядок выпуска, обращения и погашения / С.В. Овсейко // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.
103. Овсейко С.В. Операции с драгоценными камнями / С.В. Овсейко // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.
104. Овсейко С.В. Синдицированное (консорциальное) кредитование // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2021.
105. Подрез А. Биометрические технологии и перспективы их использования в финансовой сфере // Банковский вестник. – 2018. – № 11. – С. 61-66.
106. Половинко А.С. Факторинг // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2021.
107. Попова Е.А. Заключение договора в обязательном порядке: автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03. / Е.А. Попова; Белорус. гос. ун-т. – Минск, 2004. – 21 с.
108. Раков А.А., Шевченко А.П. Фонд банковского управления как институт коллективных инвестиций: сущность, создание и правовое регулирование в Республике Беларусь / А.А. Раков // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2021.
109. Раков А. Новые источники расширения ресурсной базы банков / А. Раков // Банковский вестник. – 2007. – № 22 (387). – С. 54–56.
110. Раков А. Рынок корпоративных ценных бумаг и перспективы его развития в Беларуси / А.Раков, В.Куропатенков // Банковский вестник. – 2014. – № 9. – С. 48–59.

111. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. Публичное банковское право: учебник для магистров. – М.: Проспект, 2016. – 448 с.
112. Рускевич, Т.В. Комментарий. О платежных системах и платежных услугах / Т.В. Рускевич / Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.
113. Саскевич Е.Г. Проблемы правовой квалификации договора банковского вклада (депозита) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2021.
114. Сафаревич Д.З. Расчеты с банком в рамках договора факторинга // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2021.
115. Синицын Н. Добровольное страхование жизни и дополнительной пенсии // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.
116. Сорокин О.С. Гражданско-правовая ответственность банков по сделкам с документарными аккредитивами // Консультант Плюс: Комментарии законодательства. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2021.
117. Томкович Р.Р. Банковское право: курс лекций / Р.Р.Томкович. -Минск. Амалфея. 2011. – 672 с.
118. Томкович, Р.Р. Валютные договоры в новом законе / Р.Р. Томкович / Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.
119. Томкович Р.Р. Банковская тайна: понятие, содержание, порядок раскрытия // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2021.
120. Томкович Р.Р. Источники банковского права и их иерархия // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2021.
121. Томкович Р.Р. Обеспечение уплаты таможенных платежей гарантией банка // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2021.
122. Томкович Р.Р. Особенности доверительного управления денежными средствами / Р.Р. Томкович // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2021.
123. Томкович Р.Р. Постатейный комментарий к Гражданскому кодексу Республики Беларусь. Раздел I. Общие положения. Подраздел 3. Объекты гражданских прав. Глава 7. Ценные бумаги" // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2021.
124. Томкович Р.Р. Постатейный комментарий к Закону Республики Беларусь от 08.07.2008 N 369-З «О гарантированном возмещении банковских вкладов(депозитов) физических лиц» // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2021.

125. Томкович Р.Р. Правовое положение Национального банка Республики Беларусь // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2021.

126. Томкович Р.Р. Счета резидентов Республики Беларусь в белорусских и зарубежных банках // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2021.

127. Томкович Р.Р. Функции банка как агента валютного контроля в свете изменений законодательства // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2021.

128. Томкович, Р.Р. Договор займа и кредитный договор в хозяйственной (предпринимательской) деятельности // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», – Минск, 2021.

129. Томкович Р.Р. Документарный аккредитив: правовые аспекты // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2021.

130. Томкович Р.Р. Как привлечь недостающие оборотные средства. Особенности выпуска облигаций и сделок с ними / Р. Томкович // Главный бухгалтер. – 2014. – № 23. – С. 38–41.

131. Томкович Р.Р. Новые гарантии сохранности вкладов // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2021.

132. Томкович Р.Р. Правовое регулирование кредитового перевода // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2021.

133. Томкович Р.Р. Расчеты платежными требованиями. Бесспорное списание средств // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2021.

134. Томкович Р.Р. Современные гарантии возврата вкладов (депозитов) в Республике Беларусь. Часть 1. Понятие и принципы системы возмещения вкладов (депозитов) / Р.Р. Томкович // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.

135. Томкович Р.Р. Факторинг в новой редакции Банковского кодекса (комментарий к главе 19 "Договор факторинга" Банковского кодекса // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2021.

136. Томкович Р.Р. Эмиссия облигаций как один из способов привлечения финансовых ресурсов / Р.Томкович // Главный экономист. – 2014. – №7. – С. 36–41.

137. Тосунян, Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право Российской Федерации: Учебник / Под ред. Б.Н. Топорнина. - М.: Юрист, 2003.

138. Тосунян, Г.А. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: учебник: в 2 т. / Г.А. Тосунян, А.Ю. Викулин, А.М. Экмалян; отв. ред. Г.А. Тосунян. – М.: Юрист, 2002. – Т. 2.

139. Третьякова, Е.А. Развитие современных подходов к формированию инновационных стратегий кредитных организаций: дис. канд. экон. наук / Е.А. Третьякова. - Нижний Новгород, 2012. - 186 с.
140. Флейшиц, Е.А. Расчетные и кредитные правоотношения / Е.А. Флейшиц. – М.: Госюриздат, 1956.
141. Функ Я.И. О понятии "независимый директор" в ином законодательстве Республики Беларусь (по сравнению с законодательством о хозяйственных обществах) и, прежде всего, в банковском законодательстве Республики Беларусь / Я.И.Функ // Консультант Плюс: Беларусь. / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2021.
142. Функ Я.И. Постатейный комментарий к Банковскому кодексу Республики Беларусь. Особенная часть. Раздел VI. Пассивные банковские операции. Глава 23. Доверительное управление денежными средствами (статьи 213 – 230) / Я.И.Функ // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2021.
143. Функ Я.И. Постатейный комментарий к Гражданскому кодексу Республики Беларусь. Раздел IV. Отдельные виды обязательств. Глава 52. Доверительное управление имуществом (статьи 895 – 909) / Я.И.Функ // Консультант Плюс: Комментарии законодательства. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2021.
144. Функ Я.И. Факторинг как способ обеспечения исполнения обязательств // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2021.
145. Функ Я.И. Управление инвестиционным фондом и управляющий (управляющая организация) акционерного общества / Я.И. Функ // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.
146. Чугреев В.Л. Краудфандинг – социальная технология коллективного финансирования : зарубежный опыт использования / В.Л. Чугреев // Экономические и социальные перемены : факты, тенденции, прогноз. – 2014. – № 4(28). – С. 190–197.
147. Чугреев В.Л. Создание краудсорсинг-проекта для публикации и обсуждения предложений по социально-экономическому развитию региона / В.Л. Чугреев // Проблемы развития территории. – 2012. – № 62. – С. 157–164.
148. Шевченко А.П. Инвестиционные фонды в Республике Беларусь : текущее правовое положение и перспективы развития законодательства / А.П. Шевченко // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.
149. Шулековский В.В. Банковская тайна: проблемы сохранения / В.В. Шулековский // Моя бухгалтерия. Банковская деятельность. – 2014. – № 13. – С. 44 – 46.
150. Шулековский В.В. Конец эпохи банковской тайны / В.В. Шулековский // Валютное регулирование и ВЭД: специализированные ежемесячный журнал

для тех, чья работа связана с внешнеэкономической деятельностью и валютой: производственно-практический журнал. – 2014. – № 5. – С. 14 – 17.

151. Эриашвили, Н.Д. Банковское право: учеб. для вузов / Н.Д. Эриашвили. – 5-е изд. – М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2007.

152.

Нормативные правовые акты

1. Конституция Республики Беларусь : с изм. и доп., принятыми на респ. референдумах 24 нояб. 1996 г., 17 окт. 2004 г., 4 марта 2022 г. – Минск : Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь, 2016. – 62 с.

2. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 25 окт. 2000 г., № 441-3 : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

3. Гражданский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 7 дек. 1998 г., № 218-3 : принят Палатой представителей 28 окт. 1998 г. : одобр. Советом Респ. 19 нояб. 1998 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

4. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть) [Электронный ресурс] : 19 дек. 2002 г., № 166-3 : принят Палатой представителей 15 нояб. 2002 г. : одобр. Советом Респ. 2 дек. 2002 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

5. О развитии цифровой экономики [Электронный ресурс] : Декрет Президента Респ. Беларусь, 21 дек. 2017 г., № 8 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

6. О некоторых вопросах залога имущества: Декрет Президента Респ. Беларусь, 01 марта 2010 г. № 3 в ред. Декрета Президента Республики Беларусь от 21.05.2020 № 2 [Электронный ресурс] // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.

7. О текущем (расчетном) банковском счете физического лица с базовыми условиями обслуживания: Указ Президента Республики Беларусь, 23 сентября 2021 г. № 363 [Электронный ресурс] // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

8. О вопросах финансирования под уступку денежного требования (факторинга): Указ Президента Респ. Беларусь, 23 ноября 2015 г. № 471 [Электронный ресурс] // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.

9. О биометрических документах Указ Президента Республики Беларусь, 6 марта 2021 г. № 107 [Электронный ресурс] // ЭТАЛОН.

Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.

10. Об утверждении Устава Национального банка Республики Беларусь: Указ Президента Респ. Беларусь, 13 июня 2001 г. № 320: в ред. Указа Президента Республики Беларусь от 12.11.2003 № 509 [Электронный ресурс] // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.

11. О совершенствовании безналичных расчетов: Указ Президента Республики Беларусь, 16 октября 2018 г. № 414 [Электронный ресурс] // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

12. О валютном регулировании и валютном контроле [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 22 июля 2003 г., № 226-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

13. О нормативных правовых актах [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 17 июля 2018 г., № 130-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

14. О платежных системах и платежных услугах: Закон Республики Беларусь, 19 апреля 2022 г. № 164-3 [Электронный ресурс] // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

15. О рынке ценных бумаг [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 5 янв. 2015 г., № 231-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

16. О хозяйственных обществах [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 9 дек. 1992 г., № 2020-XII // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

17. Об информации, информатизации и защите информации [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 10 нояб. 2008 г., № 455-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

18. О коммерческой тайне: Закон Республики Беларусь, 5 января 2013 г. № 16-3 [Электронный ресурс] // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

19. О рынке ценных бумаг [Электронный ресурс]: Закон Республики Беларусь от 5 января 2015 г. № 231-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

20. О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения [Электронный ресурс]: Закон Респ. Беларусь, 30 июня 2016 г., № 165-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

21. Об использовании кассового и иного оборудования при приеме средств платежа): постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь 6 июля 2011 г., № 924/16 (с изм. и доп.) [Электронный ресурс] // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

22. О порядке совершения операций и расчетов с мерными слитками и драгоценными камнями (бриллиантами): постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь 22 июля 2022 г., № 482/16 [Электронный ресурс] // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

23. Об утверждении инструкции об использовании программно-аппаратных средств и технологий [Электронный ресурс]: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 19 сентября 2019 г. № 379 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

24. О расчете показателей долговой нагрузки и обеспеченности кредита: постановление Правления Нац. Банка Респ. Беларусь 31 марта 2020 г., № 100 [Электронный ресурс] // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

25. Об обращении банковских платежных карточек и функционировании объектов программно-технической инфраструктуры: постановление Правления Нац. Банка Респ. Беларусь 5 июля 2021 г., № 197 [Электронный ресурс] // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

26. Об утверждении Правил оценки деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в целях определения уровня принимаемых ими рисков: постановление Правления Нац. Банка Респ. Беларусь 8 февраля 2022 г., № 53 [Электронный ресурс] // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

27. О минимальном размере уставного фонда банка: постановление Правления Нац. Банка Респ. Беларусь от 23 июня 2015 г. № 380 (с изм. и доп.) [Электронный ресурс] // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.

28. Об утверждении инструкции о проведении процедур удаленной идентификации и удаленного обновления (актуализации) [Электронный ресурс]: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 17 октября 2019 г. № 426 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

29. Об установлении квалификационных требований и требований к деловой репутации, предъявляемых к независимым директорам и иным членам совета директоров (наблюдательного совета), членам коллегиального исполнительного органа банка, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой

организации, руководителям и главным бухгалтерам банка, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации, их заместителям, определении случаев и порядка проведения оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации этих лиц, а также установлении порядка проведения аттестации на право получения сертификата профессионального бухгалтера банка и подтверждения квалификации лицами, имеющими этот сертификат: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 19 декабря 2012 г. № 669 (с изм. и доп.) [Электронный ресурс] // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.

30. Об утверждении Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь 28 сентября 2006 г., № 137 (с изм. и доп.) [Электронный ресурс] // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.

31. Об идентификации нерезидентов на удаленной основе: постановление Правления Нац. Банка Респ. Беларусь 24 мая 2022 г., № 198 (с изм. и доп.) [Электронный ресурс] // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

32. Об утверждении стандарта проведения расчетов: постановление Правления Нац. Банка Респ. Беларусь 19 августа 2021 г., № 237 [Электронный ресурс] // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

33. Об утверждении Инструкции о порядке проведения валютно-обменных операций: постановление Правления Нац. Банка Респ. Беларусь 28 мая 2021 г., № 141 (с изм. и доп.) [Электронный ресурс] // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

34. Об утверждении Инструкции о порядке осуществления операций по базовым счетам, с базовыми счетами и функционирования автоматизированной системы учета базовых счетов: постановление Правления Нац. Банка Респ. Беларусь 27 января 2022 г., № 33 [Электронный ресурс] // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

35. Об утверждении Концепции развития платежной системы Республики Беларусь на 2016-2020 годы [Электронный ресурс]: постановление Национ. банка Респ. Беларусь, 29 дек. 2015 г., № 779// ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

36. Об утверждении Инструкции о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения) [Электронный ресурс]: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, от 29.03.2018 г. № 149//

ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

37. Об утверждении инструкции о порядке совершения банковских документарных операций [Электронный ресурс]: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 29.03.2001 г., № 67 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

38. Об утверждении стандартов проведения расчетов [Электронный ресурс]: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.12.2019 № 552 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

39. О некоторых вопросах применения норм Гражданского кодекса Республики Беларусь об ответственности за пользование чужими денежными средствами [Электронный ресурс]: постановление Пленума Высш. Хоз. Суда Респ. Беларусь, 21 янв. 2004 г., № 1 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

40. О мерах по реализации Указа Президента Республики Беларусь от 9 декабря 2019 г. № 449 [Электронный ресурс]: Приказ Оперативно-аналитического центра при Президенте Республики Беларусь от 20.02.2020 № 66 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

41. Конвенция о межгосударственном лизинге (подписана в г.Москве 25 ноября 1998 года, ратифицирована Законом Республики Беларусь от 9 ноября 1999 г. № 309-3 [Электронный ресурс] // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.

42. Конвенция УНИДРУА о международном финансовом лизинге от 28 мая 1998 г. (Республика Беларусь присоединилась к ней в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 2 июля 1998 г. № 352) [Электронный ресурс] // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.

43. Конвенция, устанавливающая Единообразный закон о переводном и простом векселях (Женева, 7 июня 1930 г.) (Республика Беларусь признала правопреемство в отношении Конвенции Указом Президента Республики Беларусь от 17.07.1997 № 392) [Электронный ресурс] // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.

44. Конвенция Организации Объединенных Наций о независимых гарантиях и резервных аккредитивах от 11 декабря 1995 года (ратифицирована Законом Республики Беларусь от 8 ноября 2001 г. № 53-3) [Электронный ресурс] // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.

45. Договор о Евразийском экономическом союзе (ратифицирован Законом Республики Беларусь от 9 октября 2014 года) [Электронный ресурс] //

ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.

4.2. Электронные ресурсы

1. Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/>. – Дата доступа: 05.08.2022.
2. Единый портал финансовой грамотности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.fingramota.by/>. – Дата доступа: 05.08.2022.
3. Образовательный портал БГУ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://dl.bsu.by/>. – Дата доступа: 28.07.2022.
4. Электронная библиотека БГУ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://elib.bsu.by/>. – Дата доступа: 28.07.2022.

4.3. Терминологический словарь

Активные банковские операции – операции, направленные на предоставление денежных средств, драгоценных металлов и (или) драгоценных камней банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

Банк – финансово-кредитная организация, производящая разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающая финансовые услуги юридическим и физическим лицам.

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

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

Банковская платежная карточка – инструмент, дающий своему держателю возможность доступа к денежным средствам, находящимся у него на счете в банке.

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

Безналичные расчеты – расчеты безналичными деньгами путем перечисления определенной суммы денежных средств по счетам в кредитных учреждениях.

Биометрические данные клиентов, их представителей – сведения (фото- и видеоизображение, голос), характеризующие физиологические и биологические особенности человека, которые используются для его уникальной идентификации.

Вклад – денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами в банке или небанковской кредитно-финансовой организации в целях хранения и получения дохода на срок, либо до востребования, либо до наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события).

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

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

Кредитование – предоставление кредитодателем кредита на условиях возвратности, платности и срочности с заключением между кредитодателем и

кредитополучателем кредитного договора в письменной форме, в том числе посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания.

Кредитодатель – банк, заключивший кредитный договор с кредитополучателем о предоставлении ему кредита в размере и на условиях, определенных кредитным договором.

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

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

Лизинг – финансовая услуга по приобретению лизингодателем в собственность имущества в целях его последующего предоставления за плату во временное владение и пользование лизингополучателю.

Межбанковская система идентификации – система, используемая для удаленной идентификации клиентов без их личного присутствия и предоставления им услуг с помощью цифровых каналов обслуживания.

Небанковская кредитно-финансовая организация – юридическое лицо, имеющее право осуществлять отдельные банковские операции и виды деятельности, предусмотренные статьей 14 Банковского кодекса Республики Беларусь.

Пассивные банковские операции – операции, направленные на привлечение денежных средств, драгоценных металлов и (или) драгоценных камней банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

Посреднические банковские операции – операции, содействующие осуществлению банковской деятельности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

Процентная ставка по вкладу – устанавливаемая банком плата за вклад, выраженная в процентах и начисляемая за определенный период.

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