

Ю. П. Довнар

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ БЕЛАРУСИ (историко-правовой аспект)

Введение. Современная банковская система представляет собой сложное, многофункциональное образование, и структурные элементы этой системы существуют в тесной взаимосвязи. Их взаимодействие обусловлено множеством разнообразных факторов, но одним из важнейших в данном аспекте является исторический фактор.

Вместе с тем современная наука не уделяет достаточного внимания историческому аспекту изучения банковской системы. Некоторые белорусские и зарубежные авторы обращались к этому вопросу в контексте других исследований, однако единого комплексного освещения проблема до сих пор не получила.

С учетом сказанного целью настоящей работы стало рассмотрение основных этапов эволюции белорусской банковской системы.

Основная часть. В статье 136 Конституции Республики Беларусь сказано, что банковская система нашего государства состоит из Национального банка Республики Беларусь и иных банков. Статья 5 Банковского кодекса добавляет, что эта система является двухуровневой.

Нужно заметить, что такая структура принята в подавляющем большинстве стран. Одноуровневая банковская система возможна, как правило, на ранних этапах развития банковского дела, когда в государстве еще нет центрального банка и банки могут осуществлять любые принятые операции вплоть до эмиссии собственных денег.

Время появления первых банков точно не известно. Можно утверждать, что прототипы современных банков существовали уже в глубокой древности. Например, во времена Нововавилонского царства (VII–VI вв. до н. э.) «деловые дома» выполняли многие банковские операции: осуществляли прием и выдачу вкладов, учет векселей, оплату чеков, безналичный расчет между вкладчиками и некоторые виды кредитных операций [1, с. 8].

Банки современного типа начали появляться с XV в. Первыми были банк св. Георгия в Генуе, банки в Венеции и во Франции [2, с. 63–73].

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, 1895 гг.) стали белорусские земли, первые банки были образованы в середине XVIII в. Их характерная особенность заключалась в том, что эти банки (Дворянский и Купеческий) находились не в частной, а в 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.). Губернские отделения имели право кредитовать промышленность и торговлю, оплачивать купоны по процентным бумагам, принимать вклады, выдавать ссуды под залог процентных бумаг, акций и облигаций, осуществлять другие функции.

В 1870 г. учрежден Гомельский городской общественный банк. Позднее создавались городские банки в Полоцке, Витебске, Борисове, Могилеве, образован Минский коммерческий банк. Кроме того, организовывались общества взаимного кредита (Минск, Кобрин, Могилев и др.). К концу XIX в. крупнейшим банковским центром в Северо-Западном регионе стал Минск.

В 1917 г. банковская система Российской империи перестала существовать. 14 (27) декабря 1917 г. ВЦИК принял Декрет «О национализации банков», в соответствии с которым банковская деятельность 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 марте 1919 г. в системе Народного комиссариата финансов Литовско-Белорусской Республики была образована Минская окружная контора Народного банка. Фактически это был орган по снабжению денежными знаками

[3, с. 47]. Уже 19 января 1920 г. Народный банк РСФСР и его местные органы были упразднены с передачей всех активов и пассивов органам Народного комиссариата финансов РСФСР.

4 октября 1921 г. Декретом СНК и ВЦИК учрежден Государственный банк РСФСР. А уже 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» [4, с. 2]. Позднее были открыты местные отделения в Витебске, Борисове, Бобруйске, Могилеве; агентства – в Слуцке, Мозыре, Орше, Климовичах, Полоцке.

В 1922 г. был образован СССР, поэтому в 1923 г. Госбанк РСФСР преобразован в Госбанк СССР.

К концу 50-х гг. XX в. в Беларуси функционировали Коммунальный банк, филиалы Госбанка СССР, Промбанка СССР, Сельхозбанка СССР и Торгбанка СССР. В 1959 г. банковская система была реорганизована: специализированные банки упразднены, их функции сосредоточены в Госбанке и Промстройбанке СССР.

Накануне реформ 80-х гг. XX в. банковскую систему СССР составляли Госбанк СССР, Стройбанк СССР, Внешторгбанк СССР, Государственные трудовые сберегательные кассы СССР. Банки являлись собственностью государства и представляли собой систему государственных учреждений. Госбанк функционировал как «министерство банков», управляя банками и формально неся вместе с Правительством СССР и правительствами союзных республик, их центральными и местными органами ответственность по обязательствам подчиненных ему кредитных учреждений [5, с. 313].

На рубеже 80–90-х гг. XX в. возникло качественно новое направление формирования банковской системы – появились первые негосударственные коммерческие и кооперативные банки. Особо важное 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 Госбанка СССР». 31 марта 1989 г. было принято Постановление Совета Министров СССР № 280 «О переводе государственных специализированных банков СССР на полный хозяйственный расчет и самофинансирование».

Возникла необходимость в законодательных актах, регулирующих деятельность банковской системы. Верховным Советом СССР 11 декабря 1990 г. приняты законы «О Государственном банке СССР» и «О банках и банковской деятельности», которые устанавливали двухуровневую банковскую систему в виде Центрального банка (Госбанка), Сберегательного банка и коммерческих банков. Коммерческие банки получили самостоятельность в проведении кредитной политики, в привлечении вкладов, при определении процентных ставок. Также они обрели право осуществлять валютные операции на основе лицензии Центрального банка. Госбанк получил новые полномочия — он стал контролировать деятельность коммерческих банков путем установления нормативных требований.

Принятие 27 июля 1990 г. Декларации о государственном суверенитете Республики Беларусь положило начало новому этапу развития банковской системы нашего государства. В части 4 ст. 5 Декларации говорилось: «Республика Беларусь образует Национальный банк, подчиненный Верховному Совету республики, создает свою финансово-кредитную систему; подтверждает права собственности на специализированные банки, находящиеся на ее территории на момент принятия этой Декларации, <...> имеет право на создание собственной денежной системы». В конце 1990 г. вступили в действие Законы «О Национальном банке Республики Беларусь» и «О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь». Главной целью политики и деятельности Национального банка Республики Беларусь было объявлено обеспечение внутренней и внешней устойчивости официальной денежной единицы, поддержание стабильных цен.

В статье 1 Закона «О Национальном банке» закреплялось, что Национальный банк Республики Беларусь является центральным банком Республики Беларусь, находится в собственности республики, подотчетен (но не подчинен) Верховному Совету Республики Беларусь. Постановлением Верховного Совета Республики Беларусь от 13 февраля 1991 г. утвержден Устав Национального банка.

К 1991 г. было образовано 25 банков, из них примерно половина сформирована на базе учреждений бывших государственных специализированных банков. К числу наиболее крупных относились: Белорусский промышленно-строительный «Белпромстройбанк», Белорусский акционерный коммерческий агропромышленный банк «Агропромбанк», Белорусский коммерческий акционерный банк реконструкции и развития «Белбизнесбанк», Акционерный коммерческий

банк «Приорбанк», Банк внешнеэкономической деятельности Республики Беларусь «Белвнешэкономбанк» и Сберегательный банк Республики Беларусь.

Дальнейшее развитие банковской системы можно подразделить на следующие *периоды*:

Первый: 1991–1995 гг. В Концепции развития банковской системы Республики Беларусь на 2001–2010 годы, утвержденной Указом Президента Республики Беларусь 28 мая 2002 г. № 274, этот этап был обозначен как период «глубокого экономического кризиса и формирования двухуровневой банковской системы» (пп. 1.1). Несмотря на ускоренные темпы образования банков второго уровня (с 1992 по 1995 г. было создано 40 банков), за это время совокупные активы (пассивы) банков относительно номинального ВВП снизились с 71,6 % до 20,3 %, валовые кредиты банков реальному сектору экономики – с 41,3 % до 11,1 %, уставный фонд банков – с 9,3 % до 1,1 %. В 1992 г. среднемесячный прирост розничных цен составил 27 %, в 1993 г. – 32, в 1994 г. – 7, в 1995 г. – 31 %.

Одним из экономических факторов инфляции стал дефицит государственных финансов, покрываемый за счет кредитной эмиссии. При устойчивом снижении реальных объемов производства происходило многократное увеличение денежной массы. Рост денежной массы привел к росту цен и обесценению денежных средств, что, в свою очередь, стало причиной повышения процентных ставок по кредитам. Банковская система обрела свойство высокой рентабельности. Чтобы сдержать этот процесс, государственное регулирование деятельности коммерческих банков становилось все более активным.

Второй этап развития банковской системы начался в 1996 г. как результат ряда политических преобразований. В Концепции развития банковской системы Республики Беларусь на 2001–2010 годы этот период был обозначен как этап, в течение которого начали создаваться предпосылки макроэкономической и финансовой стабилизации и некоторого укрепления банковской системы.

За период с 1996 по 2001 г. в Беларуси создано 28 банков. Однако на 1 октября 2001 г. в нормальном режиме функционировали только 25 банков и 510 их региональных структур. На территории Республики Беларусь действовали 8 представительств иностранных банков и небанковских кредитно-финансовых организаций России, стран Балтии, Германии и Польши.

В целом можно сказать, что этот период характеризуется уменьшением количества банков в результате объединения, присоединения мелких банков к более крупным, банкротства (наиболее заметный след в этом плане оставило банкротство банков «Дукат», «Магнат-банк», «БелБалтия»). По состоянию на 1 февраля 2002 г. в Беларуси функционировало 25 банков и 4 находились в стадии ликвидации («Интэкс», «Чистыйинвестбанк», «БелБалтия» и «БелКомБанк»).

На этом этапе введен в действие ряд актов, способствовавших улучшению ситуации в банковской системе.

2 мая 1996 г. был принят Указ Президента № 157 «О мерах по упорядочению банковской и иной финансовой деятельности», в соответствии с которым на территории Республики Беларусь запрещена деятельность субъектов хозяйствования, не являющихся банками, но осуществляющих банковские и иные финансовые операции, связанные с привлечением денежных средств граждан и юридических лиц, без соответствующих лицензий или без согласия Национального банка. В случае нарушения запрета полученные в результате такой деятельности средства изымаются в доход государства, на должностных лиц и граждан налагается штраф.

24 мая 1996 г. принят Указ Президента Республики Беларусь № 209 «О мерах по регулированию банковской деятельности в Республике Беларусь». В нем признавалось необходимым:

- утвердить перечень банков, уполномоченных обслуживать государственные программы, а также открывать счета государственным органам и юридическим лицам, основанным на государственной собственности;
- принять меры по увеличению доли государства и юридических лиц, основанных на государственной собственности, в уставных фондах данных банков;
- обеспечить свое представительство в высших органах управления указанных банков, дав представителям право приостанавливать решения иных высших органов управления до разрешения разногласий общим собранием акционеров, если такие решения могут причинить материальный ущерб банку или государству.

Также было закреплено право Национального банка вводить временное управление банком и принимать иные меры в целях стабилизации его финансового положения в случае устойчивой убыточности банка более трех месяцев подряд, неплатежеспособности или угрозы неплатежеспособности и банкротства банка. Позднее (в соответствии

с изменениями и дополнениями в Указ № 209) Национальный банк получил право:

- требовать отстранения руководителя банка от занимаемой должности в случае неоднократного нарушения (два и более раз в течение года) банком установленных Национальным банком Республики Беларусь экономических нормативов и неисполнения нормативных правовых актов, повлекших неплатежеспособность банка либо создавших угрозу интересам вкладчиков и кредиторов банка;
- налагать штраф в размере от 50 до 200 минимальных заработных плат (с 2002 г. — базовых величин) на должностных лиц банка, виновных в досрочной выплате процентов по депозитам (вкладам) юридических и физических лиц, а также в начислении и (или) выплате повышенных процентов работникам банка;
- налагать на должностных лиц банка, уполномоченных принимать решения о выдаче кредитов, штраф в размере от 150 до 500 базовых величин за выдачу кредита заемщику, имеющему просроченную задолженность по ранее выданным ему кредитам.

15 июня 1998 г. Национальным банком было принято Положение о порядке создания, лицензирования и прекращения деятельности банков на территории Республики Беларусь.

Новый, третий этап развития современной банковской системы был положен принятием Банковского кодекса Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. С его вступлением в силу с 1 января 2001 г. перестали действовать Закон Республики Беларусь от 14 декабря 1990 г. «О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь» и Закон Республики Беларусь от 14 декабря 1990 г. «О Национальном банке Республики Беларусь».

Кодекс состоит из Общей и Особенной частей. Первая формулирует основополагающие для банковской деятельности понятия — такие, как банковское законодательство, банковская система, банк, небанковская кредитно-финансовая организация, банковская деятельность и др. В ней закреплены принципы банковской деятельности, перечислены банковские операции и их виды, урегулированы основные аспекты взаимодействия субъектов и участников банковских правоотношений. В Общей части также закреплены организационно-правовой статус и компетенция Национального банка, принципы отношений между Национальным банком и государством (его органами), банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями; урегулированы правовое положение, порядок создания, функ-

ционирование и прекращение деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций. Кроме того, в Общей части содержатся нормы об ответственности субъектов и участников банковских правоотношений. Особенная часть Банковского кодекса посвящена правовому регулированию отдельных видов банковских операций – банковского кредита, факторинга, банковской гарантии, банковских вклада и счета, доверительного управления денежными средствами, расчетов, валютно-обменных операций, банковского хранения, инкассации.

13 июня 2001 г. Указом Президента Республики Беларусь № 320 был утвержден Устав Национального банка Республики Беларусь, закрепивший основные положения деятельности центрального банка страны. 28 июня 2001 г. Национальным банком утверждены Инструкция о порядке государственной регистрации и лицензирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и Правила создания и регулирования деятельности банков на территории свободных экономических зон Республики Беларусь.

28 мая 2002 г. принят Указ № 274 «Об одобрении Концепции развития банковской системы Республики Беларусь на 2001–2010 годы». Было признано, что, несмотря на некоторое улучшение структуры активов и пассивов банков, *привлечение и размещение банками ресурсов характеризуется:*

- недостаточной диверсификацией источников формирования ресурсов банков и, в частности, низким удельным весом средств населения, ценных бумаг, эмитируемых банками;
- несоответствием пассивов и активов по срокам;
- низким удельным весом в пассивах банков привлеченных средств с длинными сроками, что сдерживает возможность их использования для инвестирования;
- недостаточно рациональным распределением банковских услуг по территориальному принципу;
- низкой корпоративной и государственной гарантией сохранности средств, размещаемых в банках.

Кроме того, в Концепции отмечалось, что банковский сектор слабо защищен от многочисленных рисков, в том числе системных; конкуренция в банковском деле невысока; нормативные правовые акты, регулирующие банковскую деятельность, нуждаются в совершенствовании; в платежной системе имеются неиспользованные возможно-

сти в повышении эффективности функционирования расчетно-платежного механизма, увеличения доли безналичных расчетов в системе розничных платежей, совершенствовании мониторинга и управления платежами, правил и процедур управления ликвидностью и рисками.

Стратегическими целями развития банковской системы Республики Беларусь были провозглашены:

- укрепление устойчивости банковской системы, обеспечивающее приближение ее параметров к европейскому уровню, интеграцию банковского сектора Беларуси в региональные и мировую банковскую и финансовые системы и исключающее возможность системных кризисов;
- проведение эффективной единой государственной денежно-кредитной политики Республики Беларусь;
- повышение доверия к банкам со стороны национальных и иностранных инвесторов и вкладчиков, населения республики.

В Концепции также были выделены *основные направления совершенствования государственной политики* в отношении банков и небанковских кредитно-финансовых организаций:

- интегрирование денежной системы и банковского сектора экономики Республики Беларусь с Российской Федерацией, расширение и углубление взаимодействия с другими странами, международными финансовыми организациями;
- проведение денежно-кредитной политики, отвечающей динамичному социально-экономическому развитию страны;
- уменьшение участия государства в фондах банков;
- совершенствование налогообложения банков;
- усиление надзора и контроля за деятельностью банков;
- формирование нормативно-правовой базы, соответствующей новым условиям функционирования банков.

Первые годы XXI в. характеризуются дальнейшими изменениями в банковском законодательстве. В 2002 г. были приняты изменения и дополнения в Банковский кодекс. Статья 185 «Существенные условия договора банковского вклада (депозита)» была дополнена новой частью, касающейся договора банковского вклада (депозита), заключаемого с физическими лицами.

В Программе развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2006–2010 годы, утвержденной Указом Президента

Республики Беларусь от 15 января 2007 г. № 27, отмечается, что за период с 2001 по 2005 г. наблюдалось динамичное развитие экономики и денежно-кредитной сферы. Среди основных проблем и макроэкономических рисков, ограничивающих эффективность проводимой денежно-кредитной политики и развитие банковского сектора, отмечаются:

1) напряженное финансовое состояние значительного числа предприятий реального сектора экономики, обуславливающее высокие кредитные риски банков и ограничивающее возможности роста их ресурсной базы, а также снижение ставки процента по кредитам и увеличение объемов кредитования;

2) сохраняющаяся в стране высокая налоговая нагрузка (при ее незначительном снижении), ограничивающая финансовые средства субъектов хозяйствования, и соответственно, снижающая их деловую и инвестиционную активность, развитие частного сектора и конкурентоспособность белорусских товаров на внутреннем и внешнем рынках;

3) недостаточная эффективность общественного производства вследствие его невысокого технологического уровня, характеризующегося, в частности, значительным износом активной части основных фондов;

4) высокая материало- и энергоемкость производства, сильная зависимость его от конъюнктуры цен на импортируемые топливно-энергетические и сырьевые ресурсы;

5) ограниченность инвестиционных ресурсов для обновления основных фондов;

6) недостаточная инновационная активность, отсутствие механизма трансферта новых знаний и технологий из-за рубежа, в том числе путем привлечения иностранных инвестиций.

К числу других факторов, сдерживающих развитие банковского сектора, отнесены:

- незначительная доля частного сектора в уставных фондах банков;
- невысокая эффективность деятельности отдельных сегментов банковского бизнеса, связанная с реализацией крупными банками государственных программ, а также бесплатным расчетно-кассовым обслуживанием операций с бюджетными средствами, в совокупности

с недостаточным уровнем бюджетной компенсации банкам потерь от льготного кредитования и обслуживания;

- высокие риски кредитования, связанные с недостаточно устойчивым финансовым положением кредитополучателей некоторых секторов экономики, в рамках их финансирования в соответствии с рядом решений, принимаемых государственными органами управления;

- наличие у банков неоправданных рисков при выполнении ими посреднических (агентских) функций по обслуживанию внешних государственных займов и принятии в полном объеме обязательств по возврату этих займов иностранным кредиторам;

- недостаточная развитость корпоративного управления и владельческого надзора в отдельных банках;

- низкая обеспеченность банковского сектора долгосрочными ресурсами;

- недостаточное развитие финансовых институтов долгосрочных накоплений;

- неразвитость рынка корпоративных ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

Основными направлениями развития банковского сектора в 2006–2010 гг. были признаны:

- совершенствование организационно-правового обеспечения банковской деятельности, усиление роли государства в повышении эффективности деятельности банков с преобладающим участием государства в капитале, институциональное развитие структуры банковского сектора, формирование среды добросовестной конкуренции, активизация международного сотрудничества;

- увеличение ресурсной базы банков посредством повышения эффективности их деятельности, привлечения средств национальных и иностранных инвесторов, кредиторов и вкладчиков;

- обеспечение стабильности функционирования банковского сектора за счет оптимизации структуры активов и пассивов и улучшения их качества;

- совершенствование внутрибанковских систем управления рисками, а также регулирующего воздействия банковского надзора;

- рост объемов, расширение состава и повышение качества услуг, предоставляемых банками клиентам из нефинансового сектора, а также населению;

- повышение уровня организации деятельности банков на основе развития информационных технологий, совершенствования платежной системы и безналичных расчетов, стандартов учета и отчетности, профессиональной подготовки кадров.

В 2006 г. была принята новая редакция Банковского кодекса Республики Беларусь. В ней предусмотрен переход к единой лицензии Национального банка на осуществление банковской деятельности (ранее Национальный банк выдавал шесть видов таких лицензий). Были упрощены правила осуществления банками различных видов деятельности, изменился перечень банковских операций, а также иных видов деятельности, которыми банки вправе заниматься. Для должностных лиц и специалистов банков ужесточены правила, связанные с внешней (небанковской) трудовой занятостью. Также были внесены изменения в правовой режим банковской тайны, изменились многие другие нормы.

В 2007–2010 гг. продолжали приниматься изменения и дополнения в Банковский кодекс. Кроме того, в этот период обновлен ряд нормативных правовых актов Национального банка, касающихся создания и функционирования банков и банковской системы.

1 января 2009 г. вступил в силу Закон от 8 июля 2008 г. № 369-З «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц». Этот Закон разрабатывался на протяжении ряда лет, с учетом зарубежной практики и самых современных научных исследований.

В Законе «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц» предусмотрено создание Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц. Агентство является государственным учреждением, некоммерческой организацией. В своей деятельности оно подотчетно Совету Министров Республики Беларусь и Национальному банку.

Мировой финансовый и экономический кризис, начавшийся в середине 2008 г., существенно повлиял на развитие банковской системы. В его условиях основной целью государственного регулирования банковского сектора стало сохранение доверия населения к банкам,

предотвращение оттока банковских вкладов. Для достижения данной цели был предпринят ряд мер.

4 ноября 2008 г. принят Декрет Президента Республики Беларусь № 22 «О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)». В соответствии с п. 1.1 Декрета государство гарантирует полную сохранность денежных средств физических лиц, не выступающих в качестве индивидуальных предпринимателей, в белорусских рублях и иностранной валюте, размещенных на счетах и (или) во вклады (депозиты) в банках Республики Беларусь, и возмещение 100 % суммы этих средств в валюте счета либо вклада (депозита). Эта мера распространяется также на вклады в белорусских банках средств физических лиц-нерезидентов.

Введение полной гарантии банковских вкладов и счетов физических лиц в Декрете № 22 было дополнено другой важной мерой. В соответствии с п. 1.1 Декрета компенсация должна выплачиваться уже 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. Выплата физическому лицу возмещения банковского вклада (депозита) осуществляется в течение одного месяца с даты подачи в Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц заявления о его выплате. Таким образом, в действующем законодательстве предусмотрено не только полное, но и оперативное возмещение банковских вкладов.

Следующая мера, направленная на повышение доверия к банкам, предусматривает, что денежные средства, размещенные физическими лицами на счетах и (или) во вкладах (депозитах) в банках Республики Беларусь, их выдача, а также перевод со счетов (вкладов) в банках других государств в банки Республики Беларусь не подлежат декларированию. Ранее физические лица должны были декларировать источники доходов при сумме банковского вклада в размере от 2 тыс. базовых величин.

Еще один акт, направленный на укрепление банковской системы, — постановление Правления Национального банка Республики

Беларусь № 159 – был принят 31 октября 2008 г. Нормами этого постановления были увеличены требования к нормативному капиталу для банков, привлекающих денежные средства населения.

В результате с 1 января 2009 г. право на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, во вклады (депозиты), открытию и ведению банковских счетов таких физических лиц может быть предоставлено банку не ранее двух лет с даты его государственной регистрации при условиях его устойчивого финансового положения в течение последних двух лет и наличия нормативного капитала в размере, эквивалентном не менее 25 млн евро на дату представления документов для внесения изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной банку лицензии.

Минимальный размер нормативного капитала для действующего банка, имеющего право на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, во вклады (депозиты) и (или) открытию и ведению банковских счетов таких физических лиц, также установлен в сумме, эквивалентной 25 млн евро.

Банкам, размер нормативного капитала которых менее величины, эквивалентной 25 млн евро, имеющим на 1 января 2009 г. право на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, во вклады (депозиты) и (или) открытию и ведению банковских счетов таких физических лиц, предписано в течение одного года осуществить мероприятия по доведению размера нормативного капитала до величины, эквивалентной не менее 25 млн евро. До момента достижения требуемого размера нормативного капитала такие банки могут осуществлять привлечение денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, во вклады (депозиты) только в пределах фактического размера нормативного капитала. К моменту принятия постановления Правления Национального банка Республики Беларусь № 159 таких банков было 7, что составляло треть от общего числа банков, имеющих право привлекать денежные средства населения во вклады (депозиты).

Таким образом, в условиях нарастающего мирового финансового кризиса в Беларуси был предпринят комплекс мер, направленных на

укрепление банковской системы – с одной стороны, и повышение доверия к банкам – с другой. Эти меры можно охарактеризовать как радикальные, но соответствующие потребностям экономики и общества. Когда кризис пошел на спад, стало очевидно, что предпринятые меры доказали свою эффективность в борьбе с оттоком сбережений населения из банковского сектора. В результате банковская система не утратила своей устойчивости, а банковский сектор продолжил развитие в соответствии с возложенными на него задачами.

Заключение. Современная банковская система прошла в своем развитии длительный путь от отдельных операций, совершаемых разными субъектами гражданско-правового оборота, и прототипов современных банков до нынешней двухуровневой системы. В дореволюционный период наиболее активное развитие банковская деятельность получила в конце XVIII – начале XIX в. Одноуровневая банковская система, состоявшая из совокупности коммерческих банков, прекратила существование после Октябрьской революции.

В 1917 г. банковская деятельность была объявлена государственной монополией. В результате ряда реформ была сформирована одноуровневая, но исключительно государственная централизованная банковская система. Она прекратила свое существование в связи с распадом СССР, когда на базе республиканских контор Госбанка было создано 15 центральных банков независимых республик. В Беларуси было предусмотрено образование двухуровневой банковской системы.

В настоящее время банковская система нашего государства состоит из Национального банка Республики Беларусь и 31 банка. Банковская система продолжает активно развиваться – как экстенсивно (в конце 2009 г. были зарегистрированы ЗАО «Евробанк» и ЗАО «Онербанк»), так и интенсивно (банки осваивают новые продукты, повышают эффективность осуществляемых операций). Банковское право остается одной из наиболее динамично развивающихся отраслей права, что вполне отвечает изменяющимся потребностям общества.

Список использованных источников

1. *Эриашвили, Н. Д.* Банковское право: учебник для вузов / Н. Д. Эриашвили. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, Закон и право, 2003. – 629 с.
2. *Довнар, Ю. П.* Банковское право Республики Беларусь. Общая часть / Ю. П. Довнар. – 2-е изд., перераб. и доп. – Минск: Амалфея, 2007. – 336 с.

3. *Масько, И.* Возникновение и становление банковской системы Беларуси: документы свидетельствуют / И. Масько // Банковский вестник. – 2004. – № 7 (264). – С. 47–49.

4. *Позняк, Н.* Банковской системе Беларуси – 80 лет / Н. Позняк // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2001. – № 48 (164). – С. 2.

5. *Тосунян, Г. А.* Банковское право Российской Федерации. Общая часть / Г. А. Тосунян, А. Ю. Викулин, А. М. Экмалян. – М.: Юрист, 1999. – 448 с.

Поступила в редакцию 28.04.2011 г.