

Банковский кодекс Республики Беларусь

Зарегистрировано в НРПА РБ 31 октября 2000 г. N 2/219

Принят Палатой представителей 3 октября 2000 года

Одобен Советом Республики 12 октября 2000 года

25 октября 2000 г. № 441-3

Принят Палатой представителей 3 октября 2000 года

Одобен Советом Республики 12 октября 2000 года

Текст кодекса с изменениями и дополнениями на 12 марта 2013 года

Изменения и дополнения:

Закон Республики Беларусь от 11 ноября 2002 г. № 148-3 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2002 г., № 128, 2/897)

Закон Республики Беларусь от 17 июля 2006 г. № 145-3 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 113, 2/1243) – новая редакция

Закон Республики Беларусь от 26 декабря 2007 г. № 301-3 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2007 г., № 305, 2/1398)

Закон Республики Беларусь от 8 июля 2008 г. № 369-3 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2008 г., № 172, 2/1466) - Закон Республики Беларусь вступает в силу 1 января 2009 г.;

Закон Республики Беларусь от 8 июля 2008 г. № 372-3 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2008 г., № 172, 2/1469)

Закон Республики Беларусь от 15 июля 2008 г. № 397-3 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2008 г., № 175, 2/1494) - Закон Республики Беларусь вступает в силу 1 января 2009 г.;

Закон Республики Беларусь от 3 июня 2009 г. № 23-3 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 145, 2/1574)

Закон Республики Беларусь от 31 декабря 2009 г. № 114-3 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010 г., № 15, 2/1666)

Закон Республики Беларусь от 14 июня 2010 г. № 132-3 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010 г., № 147, 2/1684)

Закон Республики Беларусь от 13 июля 2012 г. № 416-3 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 21.07.2012, 2/1968) - внесены изменения и дополнения, вступившие в силу 22 января 2013 г., за исключением изменений и дополнений, которые вступят в силу 1 января 2014 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ОБЩАЯ ЧАСТЬ

РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

ГЛАВА 1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Отношения, регулируемые банковским законодательством

Статья 2. Банковское законодательство Республики Беларусь

Статья 3. Банковское законодательство и нормы международного права

Статья 4. Основы денежно-кредитной политики Республики Беларусь

Статья 5. Финансово-кредитная система Республики Беларусь

Статья 6. Субъекты и участники банковских правоотношений

Статья 7. Национальный банк

Статья 8. Банк

Статья 9. Небанковская кредитно-финансовая организация

Статья 10. Объекты банковских правоотношений

Статья 11. Валюта денежных обязательств

ГЛАВА 2. БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Статья 12. Банковская деятельность

Статья 13. Принципы банковской деятельности

Статья 14. Банковские операции. Иная деятельность, осуществляемая банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями

Статья 15. Виды банковских операций

Статья 16. Особенности исчисления сроков при осуществлении банковской деятельности

Статья 17. Особенности установления срока исковой давности при осуществлении банковской деятельности

Статья 18. Государственное регулирование банковской деятельности

ГЛАВА 3. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СУБЪЕКТОВ И УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКИХ ПРАВООТНОШЕНИЙ

Статья 19. Взаимоотношения между банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями и государством

Статья 20. Взаимоотношения между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями

Статья 21. Участие банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в объединениях

Статья 22. Взаимоотношения банков и небанковских кредитно-финансовых организаций с клиентами

Статья 23. Право банков и небанковских кредитно-финансовых организаций на судебную защиту своих нарушенных или оспариваемых прав и законных интересов

РАЗДЕЛ II. НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК

ГЛАВА 4. ПРАВОВОЙ СТАТУС, ЦЕЛИ И ФУНКЦИИ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА

Статья 24. Национальный банк – центральный банк и государственный орган Республики Беларусь

Статья 25. Основные цели деятельности Национального банка

Статья 26. Функции Национального банка

Статья 27. Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь

Статья 28. Права Национального банка по эмиссии денег

Статья 29. Права Национального банка по организации обращения банкнот и монет на территории Республики Беларусь

Статья 30. Права Национального банка в области денежного обращения

Статья 31. Права Национального банка в области кредитных отношений

Статья 32. Права Национального банка по управлению функционированием платежной системы Республики Беларусь и надзору за ней

Статья 33. Права Национального банка в области валютного регулирования и валютного контроля

Статья 34. Права Национального банка в области банковского надзора

Статья 35. Особенности осуществления банковского надзора на консолидированной основе

Статья 351. Мониторинг финансовой стабильности

Статья 36. Право Национального банка на обращение в суд

ГЛАВА 5. ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА

Статья 37. Взаимодействие Национального банка с Правительством Республики Беларусь и другими государственными органами

Статья 38. Представление информации в Национальный банк и ее использование

Статья 39. Нормативные правовые акты Национального банка

Статья 40. Имущество Национального банка

Статья 41. Уставный фонд Национального банка

Статья 42. Резервный и иные фонды Национального банка

Статья 43. Специальные резервы Национального банка

Статья 44. Прибыль Национального банка и ее распределение

Статья 45. Покрытие убытков Национального банка

Статья 46. Годовой отчет Национального банка

Статья 47. Аудит годовой финансовой отчетности Национального банка

Статья 48. Ограничение участия Национального банка в хозяйственных обществах и иных юридических лицах

Статья 49. Разграничение ответственности Национального банка, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций

Статья 50. Участие Национального банка в деятельности международных организаций

Статья 51. Взаимоотношения между Национальным банком и кредитными организациями иностранных государств

ГЛАВА 6. ОПЕРАЦИИ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА

Статья 52. Операции, осуществляемые Национальным банком

Статья 53. Кредитная деятельность Национального банка

Статья 54. Операции Национального банка с иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями

Статья 55. Операции Национального банка с ценными бумагами

Статья 56. Хранение, инкассация и перевозка Национальным банком наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей

Статья 57. Обслуживание государственного долга Республики Беларусь

ГЛАВА 7. СТРУКТУРА, ОРГАН УПРАВЛЕНИЯ И ОРГАНИЗАЦИИ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА

Статья 58. Структура Национального банка

Статья 59. Исключена

Статья 60. Правление Национального банка

Статья 61. Порядок формирования Правления Национального банка

Статья 62. Освобождение от должности Председателя и (или) членов (члена) Правления Национального банка

Статья 63. Принятие решений Правлением Национального банка

Статья 64. Председатель Правления Национального банка

Статья 65. Исключена

Статья 66. Исключена

Статья 67. Исключена

Статья 68. Работники Национального банка

Статья 69. Организации Национального банка

РАЗДЕЛ III. БАНКИ И НЕБАНКОВСКИЕ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ГЛАВА 8. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О БАНКАХ

Статья 70. Статус банка

Статья 71. Организационно-правовая форма банка

Статья 72. Создание банком (участие в создании) коммерческих организаций

Статья 73. Устав банка

Статья 74. Наименование банка

Статья 75. Уставный фонд банка

Статья 76. Порядок формирования уставного фонда банка

ГЛАВА 9. ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ БАНКОВ

Статья 77. Общие положения о государственной регистрации банков

Статья 78. Исключена

Статья 79. Порядок подачи документов, необходимых для государственной регистрации банка

Статья 80. Документы, необходимые для государственной регистрации банка

Статья 81. Принятие решения о государственной регистрации банка

Статья 82. Основания для отказа в государственной регистрации банка

Статья 83. Действия банка после его государственной регистрации

Статья 84. Государственная регистрация изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка

ГЛАВА 10. ОБОСОБЛЕННЫЕ И СТРУКТУРНЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКА

Статья 85. Филиал (отделение) банка

Статья 86. Исключена

Статья 87. Осуществление банком банковских операций и иной деятельности вне места нахождения банка, его филиала

Статья 88. Представительство банка

ГЛАВА 11. ОСОБЕННОСТИ СОЗДАНИЯ БАНКА С ИНОСТРАННЫМИ ИНВЕСТИЦИЯМИ. ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО ИНОСТРАННОГО БАНКА НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ. ОСОБЕННОСТИ СОЗДАНИЯ ДОЧЕРНИХ БАНКОВ, ОТКРЫТИЯ ФИЛИАЛОВ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВ БАНКОВ-РЕЗИДЕНТОВ ЗА ПРЕДЕЛАМИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ. УЧАСТИЕ БАНКОВ-РЕЗИДЕНТОВ В УСТАВНЫХ ФОНДАХ ИНОСТРАННЫХ БАНКОВ

Статья 89. Исключена

Статья 90. Дополнительные требования, предъявляемые к созданию и деятельности банков с иностранными инвестициями на территории Республики Беларусь

Статья 91. Представительство иностранного банка

Статья 92. Особенности создания дочерних банков, открытия филиалов и представительств банков-резидентов за пределами Республики Беларусь. Участие банков-резидентов в уставных фондах иностранных банков

ГЛАВА 12. ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Статья 93. Общие положения о лицензировании банковской деятельности

Статья 94. Лицензионные требования, предъявляемые для получения лицензии на осуществление банковской деятельности

Статья 95. Порядок получения лицензии на осуществление банковской деятельности и внесения в нее изменений и (или) дополнений

Статья 96. Основания для отказа в выдаче лицензии на осуществление банковской деятельности, во внесении в нее изменений и (или) дополнений

Статья 97. Основания для приостановления, восстановления действия лицензии на осуществление банковской деятельности и ее отзыва

Статья 98. Приостановление и восстановление действия лицензии на осуществление банковской деятельности

Статья 99. Отзыв лицензии на осуществление банковской деятельности и его последствия

Статья 100. Исключена

ГЛАВА 13. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКОВ

Статья 101. Реорганизация банка

Статья 101.1. Особенности государственной регистрации при реорганизации банка

Статья 102. Ликвидация банка

Статья 103. Прекращение деятельности и обязательств банка при его ликвидации

Статья 104. Очередность удовлетворения требований вкладчиков и иных кредиторов при ликвидации банка

ГЛАВА 14. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Статья 105. Организационно-правовая форма небанковской кредитно-финансовой организации

Статья 106. Наименование небанковской кредитно-финансовой организации

Статья 107. Государственная регистрация и лицензирование деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций

Статья 108. Реорганизация и ликвидация небанковских кредитно-финансовых организаций

РАЗДЕЛ IV. ОБЕСПЕЧЕНИЕ СТАБИЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СУБЪЕКТОВ И УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКИХ ПРАВООТНОШЕНИЙ

ГЛАВА 15. ОБЕСПЕЧЕНИЕ СТАБИЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. ЗАЩИТА ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ ВКЛАДЧИКОВ И ИНЫХ КРЕДИТОРОВ БАНКА

Статья 109. Обеспечение финансовой надежности банка

Статья 109.1. Требования к организации корпоративного управления банком, управления рисками и внутреннего контроля

Статья 110. Фонд обязательных резервов, размещаемый в Национальном банке

Статья 111. Нормативы безопасного функционирования, устанавливаемые для банков

Статья 112. Размер нормативного капитала

Статья 113. Нормативы ликвидности

Статья 114. Нормативы достаточности нормативного капитала

Статья 115. Нормативы ограничения концентрации риска

Статья 116. Нормативы ограничения валютного риска

Статья 117. Нормативы участия банка в уставных фондах других коммерческих организаций

Статья 118. Нормативы безопасного функционирования, устанавливаемые в целях осуществления банковского надзора на консолидированной основе

Статья 118.1. Информирование Национального банка

Статья 119. Отчетность, представляемая в Национальный банк

Статья 119.1. Раскрытие информации

Статья 120. Гарантии возврата привлекаемых банками средств физических лиц

Статья 121. Банковская тайна

Статья 122. Ограничение деятельности банков и их участия в уставных фондах других юридических лиц

Статья 123. Требования, предъявляемые к руководителю банка, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа банка и иным лицам при приобретении акций банка

Статья 124. Сделки банка с собственными акциями

Статья 125. Деятельность банков по привлечению вкладов (депозитов) и выдаче кредитов

Статья 126. Способы обеспечения исполнения обязательств по договорам, заключаемым банками

ГЛАВА 16. НАЛОЖЕНИЕ АРЕСТА И ОБРАЩЕНИЕ ВЗЫСКАНИЯ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИНОЕ ИМУЩЕСТВО, НАХОДЯЩИЕСЯ В БАНКЕ. ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТАМ В БАНКЕ

Статья 127. Общие условия наложения ареста и обращения взыскания на денежные средства и иное имущество, находящиеся в банке

Статья 128. Наложение ареста на денежные средства и иное имущество юридического лица и индивидуального предпринимателя, находящиеся в банке

Статья 129. Наложение ареста на денежные средства и иное имущество физического лица, находящиеся в банке

Статья 130. Наложение ареста на денежные средства и иное имущество банка

Статья 131. Конфискация находящихся в банке денежных средств и иного имущества физического и юридического лица

Статья 132. Приостановление операций по счетам в банке

ГЛАВА 17. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СУБЪЕКТОВ И УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКИХ ПРАВООТНОШЕНИЙ

Статья 133. Ответственность за осуществление банковской деятельности без лицензии на осуществление банковской деятельности

Статья 134. Меры надзорного реагирования, применяемые Национальным банком

Статья 1341. Меры воздействия, применяемые Национальным банком

Статья 135. Ответственность банка и небанковской кредитно-финансовой организации за ущерб, причиненный вкладчикам и иным кредиторам

Статья 136. Ответственность Национального банка, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций за ущерб, причиненный в результате приостановления операций по счетам, наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иное имущество

ОСОБЕННАЯ ЧАСТЬ

РАЗДЕЛ V. АКТИВНЫЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

ГЛАВА 18. БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ

Статья 137. Кредитный договор

Статья 138. Определение дня предоставления кредита

Статья 139. Форма кредитного договора

Статья 140. Существенные условия кредитного договора

Статья 141. Отказ кредитодателя от заключения кредитного договора и исполнения обязательств по нему

Статья 142. Отказ кредитополучателя от получения кредита

Статья 143. Досрочный возврат (погашение) кредита

Статья 144. Целевое использование кредита

Статья 145. Проценты за пользование кредитом

Статья 146. Страхование кредитодателем риска невозврата (непогашения) кредита и (или) просрочки возврата (погашения) кредита

Статья 147. Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору

Статья 148. Гарантийный депозит денег

Статья 149. Перевод на кредитодателя правового титула на имущество

Статья 150. Исключена

Статья 151. Кредитная линия

Статья 152. Межбанковский кредитный договор

ГЛАВА 19. ДОГОВОР ФИНАНСИРОВАНИЯ ПОД УСТУПКУ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ (ДОГОВОР ФАКТОРИНГА)

Статья 153. Договор финансирования под уступку денежного требования (договор факторинга)

Статья 154. Классификация договоров факторинга

Статья 155. Предмет уступки по договору факторинга

Статья 156. Исполнение денежного требования должником

Статья 157. Соглашение о запрете (ограничении) уступки денежного требования

Статья 158. Последующая уступка денежного требования

Статья 159. Права фактора на сумму денежного обязательства, уплаченную должником

Статья 160. Встречные требования должника против требований фактора

Статья 161. Возврат должнику суммы денежного обязательства, уплаченной фактору

Статья 162. Ответственность кредитора перед фактором

Статья 163. Скрытый факторинг

ГЛАВА 20. БАНКОВСКАЯ ГАРАНТИЯ. ПОРУЧИТЕЛЬСТВО

Статья 164. Понятие банковской гарантии

Статья 165. Условия и форма банковской гарантии

Статья 166. Обеспечение банковской гарантией обязательства принципала

Статья 167. Независимость обязательства гаранта по банковской гарантии и основного обязательства

Статья 168. Безотзывность банковской гарантии

Статья 169. Перевод банковской гарантии

Статья 170. Вступление банковской гарантии в силу

Статья 171. Требование бенефициара по банковской гарантии

Статья 172. Обязанности гаранта при получении требования бенефициара по банковской гарантии

Статья 173. Срок рассмотрения гарантом требования бенефициара по банковской гарантии

Статья 174. Отказ гаранта удовлетворить требование бенефициара по банковской гарантии

Статья 175. Пределы обязательства гаранта по банковской гарантии

Статья 176. Прекращение обязательства гаранта по банковской гарантии и принципала по основному обязательству

Статья 177. Регрессные требования гаранта к принципалу

Статья 178. Поручительства банка и небанковской кредитно-финансовой организации

РАЗДЕЛ VI. ПАССИВНЫЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

ГЛАВА 21. БАНКОВСКИЙ ВКЛАД (ДЕПОЗИТ)

Статья 179. Понятие банковского вклада (депозита)

Статья 180. Право на привлечение денежных средств во вклады (депозиты)

Статья 181. Договор банковского вклада (депозита)

Статья 182. Виды договора банковского вклада (депозита)

Статья 183. Форма договора банковского вклада (депозита)

Статья 184. Существенные условия договора банковского вклада (депозита)

Статья 185. Вкладчики и их права

Статья 186. Право вкладчика на возврат вклада (депозита)

Статья 187. Проценты по вкладу (депозиту)

Статья 188. Порядок начисления и выплаты процентов по вкладу (депозиту)

Статья 189. Внесение на счет вкладчика другими лицами вклада (депозита)

Статья 190. Вклады (депозиты) на имя других лиц

Статья 191. Банковский вклад (депозит) драгоценных металлов и (или) драгоценных камней

Статья 192. Сберегательная книжка

Статья 193. Виды сберегательной книжки

Статья 194. Именная сберегательная книжка

Статья 195. Банковская сберегательная книжка на предъявителя

Статья 196. Сберегательный и депозитный сертификаты

ГЛАВА 22. БАНКОВСКИЙ СЧЕТ

Статья 197. Договор текущего (расчетного) банковского счета

Статья 198. Владельцы счета по договору текущего (расчетного) банковского счета

Статья 199. Порядок заключения договора текущего (расчетного) банковского счета

Статья 200. Порядок распоряжения денежными средствами, находящимися на текущем (расчетном) банковском счете

Статья 201. Операции по текущему (расчетному) банковскому счету

Статья 202. Срок осуществления операций по текущему (расчетному) банковскому счету

Статья 203. Вознаграждение (плата) за услуги банка и небанковской кредитно-финансовой организации

Статья 204. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на текущем (расчетном) банковском счете

Статья 205. Очередность списания денежных средств с текущего (расчетного) банковского счета

Статья 206. Прекращение обязательств по договору текущего (расчетного) банковского счета

Статья 207. Списание денежных средств со счетов плательщиков в беспорядке

Статья 207.1. Договор специального счета, договор субсчета

Статья 208. Договор временного счета

Статья 209. Договор корреспондентского счета

Статья 210. Договор благотворительного счета

Статья 211. Исключена

Статья 212. Исключена

ГЛАВА 23. ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ

Статья 213. Договор доверительного управления денежными средствами

Статья 214. Правовое регулирование доверительного управления денежными средствами

Статья 215. Форма договора доверительного управления денежными средствами

Статья 216. Существенные условия договора доверительного управления денежными средствами

Статья 217. Предмет договора доверительного управления денежными средствами

Статья 218. Использование денежных средств, переданных в доверительное управление

Статья 219. Порядок передачи денежных средств в доверительное управление

Статья 220. Формы доверительного управления денежными средствами

Статья 221. Полное доверительное управление денежными средствами

Статья 222. Доверительное управление денежными средствами по согласованию

Статья 223. Доверительное управление денежными средствами по приказу

Статья 224. Защита прав доверительного управляющего

Статья 225. Объединение доверительным управляющим денежных средств нескольких вверителей

Статья 226. Учет доверительным управляющим денежных средств и ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении

Статья 227. Передача полномочий по управлению

Статья 228. Договор доверительного (трастового) счета

Статья 229. Право собственности вверителя на денежные средства и ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении

Статья 230. Закрытие доверительного (трастового) счета

РАЗДЕЛ VII. ПОСРЕДНИЧЕСКИЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

ГЛАВА 24. РАСЧЕТЫ

Статья 231. Расчеты

Статья 232. Проведение расчетов в безналичной форме в виде банковского перевода на основании платежных инструкций

Статья 233. Форма платежных инструкций

Статья 234. Возложение обязанности по исполнению платежных инструкций на другой банк

Статья 235. Право на изменение и отмену клиентом платежных инструкций

Статья 236. Сроки исполнения платежных инструкций

Статья 237. Ответственность банка за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежных инструкций

Статья 238. Случаи освобождения банка от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежных инструкций

Статья 239. Платежное поручение

Статья 240. Исполнение платежного поручения

Статья 241. Осуществление перевода денежных средств посредством платежного поручения

Статья 242. Условия принятия банком-отправителем платежного поручения плательщика

Статья 243. Принятие к исполнению (акцепт) платежного поручения банком-отправителем

Статья 244. Отказ банка-отправителя от акцепта платежного поручения

Статья 245. Принятие к исполнению (акцепт) платежного поручения банком-получателем

Статья 246. Отказ банка-получателя от акцепта платежного поручения

Статья 247. Порядок исполнения платежного поручения банком-получателем

Статья 248. Срок исполнения банком-отправителем и банком-получателем платежного поручения

Статья 249. Изменение и отзыв платежного поручения

Статья 250. Списание денежных средств, зачисленных на счет в результате технической ошибки

Статья 251. Банк-посредник (расчетный центр)

Статья 252. Платежное требование

Статья 253. Платежный ордер

Статья 254. Аккредитив

Статья 255. Виды аккредитива

Статья 256. Исключена

Статья 257. Безотзывный аккредитив. Подтвержденный аккредитив

Статья 258. Переводный аккредитив

Статья 259. Резервный аккредитив

Статья 260. Отношения между приказодателем и банком-эмитентом

Статья 261. Отношения между банком-эмитентом (подтверждающим банком) и бенефициаром

Статья 262. Правовое положение исполняющего банка

Статья 263. Правовое положение авизирующего банка

Статья 264. Отношения между бенефициаром и приказодателем

Статья 265. Прекращение обязательств банка-эмитента по аккредитиву

Статья 266. Внутренние и международные аккредитивы

Статья 267. Понятие и виды инкассо

Статья 268. Обязанности банка-ремитента

Статья 269. Обязанности представляющего банка

Статья 270. Ответственность представляющего банка

Статья 271. Особенности международного инкассо

Статья 272. Расчеты с использованием чеков

Статья 273. Банковская платежная карточка

Статья 274. Электронные деньги

Статья 275. Правовое регулирование расчетов в безналичной форме

ГЛАВА 25. ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ

Статья 276. Валютно-обменные операции

Статья 277. Порядок осуществления валютно-обменных операций

ГЛАВА 26. БАНКОВСКОЕ ХРАНЕНИЕ. ВРЕМЕННОЕ ПОЛЬЗОВАНИЕ БАНКОВСКИМ СЕЙФОМ

Статья 278. Договор банковского хранения

Статья 279. Предметы банковского хранения

Статья 280. Форма договора банковского хранения

Статья 281. Виды банковского хранения

Статья 282. Закрытое банковское хранение

Статья 283. Сейфовое банковское хранение

Статья 284. Открытое банковское хранение

Статья 285. Подтверждение личности вкладоателя

Статья 286. Предоставление индивидуального банковского сейфа во временное пользование другому лицу

ГЛАВА 27. ИНКАССАЦИЯ И ПЕРЕВОЗКА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПЛАТЕЖНЫХ ИНСТРУКЦИЙ, ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ И ДРАГОЦЕННЫХ КАМНЕЙ И ИНЫХ ЦЕННОСТЕЙ

Статья 287. Инкассация и перевозка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей

Статья 288. Условия и пределы применения физической силы, применения и использования оружия

Статья 289. Применение физической силы

Статья 290. Применение и использование оружия

ОБЩАЯ ЧАСТЬ

РАЗДЕЛ I ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

ГЛАВА 1 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Отношения, регулируемые банковским законодательством

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 настоящим Кодексом.

Отношения, связанные с использованием ценных бумаг, бюджетных и валютных средств, а также иные отношения, связанные с деятельностью банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, регулируются специальным законодательством, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом.

Статья 2. Банковское законодательство Республики Беларусь

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

К актам банковского законодательства относятся:

законодательные акты 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 настоящего Кодекса и иных законодательных актов Республики Беларусь.

Статья 3. Банковское законодательство и нормы международного права

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

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.

Статья 4. Основы денежно-кредитной политики Республики Беларусь

Денежно-кредитная политика Республики Беларусь – составная часть единой государственной экономической политики.

Правовой основой денежно-кредитной политики Республики Беларусь являются Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь, ежегодно утверждаемые Президентом Республики Беларусь по представлению Национального банка и Правительства Республики Беларусь.

Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь содержат важнейшие параметры развития денежно-кредитной сферы, определяют цели, задачи и приоритеты денежно-кредитной политики государства и предусматривают обеспечивающий их реализацию комплекс мероприятий и механизмов регулирования и контроля.

Статья 5. Финансово-кредитная система Республики Беларусь

Банковская система Республики Беларусь – составная часть финансово-кредитной системы Республики Беларусь. Банковская система Республики Беларусь является двухуровневой и включает в себя Национальный банк и иные банки.

Финансово-кредитная система Республики Беларусь кроме банков включает в себя и небанковские кредитно-финансовые организации.

Статья 6. Субъекты и участники банковских правоотношений

Субъектами банковских правоотношений являются Национальный банк, банки и небанковские кредитно-финансовые организации.

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.

Правила настоящего Кодекса, применяемые к физическим лицам, применяются к индивидуальным предпринимателям, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом.

Статья 7. Национальный банк

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

Статья 8. Банк

Банк – юридическое лицо, имеющее исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

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

размещение 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.

Банк вправе осуществлять иные банковские операции и виды деятельности, предусмотренные статьей 14 настоящего Кодекса.

Статья 9. Небанковская кредитно-финансовая организация

Небанковская кредитно-финансовая организация – юридическое лицо, имеющее право осуществлять отдельные банковские операции и виды деятельности, предусмотренные статьей 14 настоящего Кодекса, за исключением осуществления в совокупности следующих банковских операций:

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

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

открытия и ведения банковских счетов физических и (или) юридических лиц.

Допустимые сочетания банковских операций, которые могут осуществлять небанковские кредитно-финансовые организации, устанавливаются Национальным банком.

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

Статья 10. Объекты банковских правоотношений

Объектами банковских правоотношений являются деньги (валюта), ценные бумаги, драгоценные металлы и драгоценные камни и иные ценности.

Статья 11. Валюта денежных обязательств

Денежные обязательства на территории Республики Беларусь должны быть выражены в официальной денежной единице Республики Беларусь (белорусском рубле).

В денежном обязательстве может быть предусмотрено, что оно должно быть исполнено в официальной денежной единице Республики Беларусь в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных (расчетных) денежных единицах. В этом случае подлежащая оплате сумма в официальной денежной единице Республики Беларусь определяется по официальному курсу соответствующей валюты или условных (расчетных) денежных единиц на день платежа, если иной курс или иная дата определения курса не установлены законодательством Республики Беларусь или соглашением сторон.

Использование иностранной валюты, а также ценных бумаг и платежных инструкций в иностранной валюте в денежных обязательствах на территории Республики Беларусь допускается в случаях, порядке и на условиях, определяемых законодательством Республики Беларусь.

ГЛАВА 2 БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Статья 12. Банковская деятельность

Банковская деятельность – совокупность осуществляемых банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями банковских операций, направленных на извлечение прибыли.

Статья 13. Принципы банковской деятельности

Основными принципами банковской деятельности являются:

обязательность получения банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности (далее – лицензия на осуществление банковской деятельности);

независимость банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в своей деятельности, невмешательство со стороны государственных органов в их работу, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь;

разграничение ответственности между банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями и государством;

обязательность соблюдения установленных Национальным банком нормативов безопасного функционирования для поддержания стабильности и устойчивости банковской системы Республики Беларусь;

обеспечение физическим и юридическим лицам права выбора банка, небанковской кредитно-финансовой организации;

обеспечение банковской тайны по операциям, счетам и вкладам (депозитам) клиентов;

обеспечение возврата денежных средств вкладчикам банков.

Статья 14. Банковские операции. Иная деятельность, осуществляемая банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями

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) 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, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;

выпуск в обращение (эмиссия) банковских платежных карточек;

выпуск в обращение (эмиссия) электронных денег;

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, платежных инструкций, 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.

Правила и порядок осуществления банковских операций устанавливаются Национальным банком.

Особенности регулирования осуществления банковских операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями предусматриваются специальным законодательством.

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации помимо банковских операций, указанных в части первой настоящей статьи, вправе осуществлять в соответствии с законодательством Республики Беларусь:

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;

выпуск (эмиссию), продажу, покупку ценных бумаг и иные операции с ценными бумагами;

зачет взаимных денежных и других финансовых требований и обязательств и определение чистых позиций (клиринговая деятельность);

операции в Республике Беларусь и за ее пределами с памятными банкнотами, памятными и слитковыми (инвестиционными) монетами, являющимися законным платежным средством Республики Беларусь, по цене не ниже номинальной;

иную предусмотренную законодательством Республики Беларусь деятельность, осуществляемую для собственных нужд и (или) необходимую для обеспечения осуществления банковских операций, за исключением осуществления страховой деятельности в качестве страховщиков.

Статья 15. Виды банковских операций

Банковские операции могут быть активными, пассивными и посредническими.

Под активными банковскими операциями понимаются операции, направленные на предоставление денежных средств, драгоценных металлов и (или) драгоценных камней банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

Под пассивными банковскими операциями понимаются операции, направленные на привлечение денежных средств, драгоценных металлов и (или) драгоценных камней банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

Под посредническими банковскими операциями понимаются операции, содействующие осуществлению банковской деятельности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

Статья 16. Особенности исчисления сроков при осуществлении банковской деятельности

При осуществлении банковской деятельности срок определяется календарной датой или истечением периода времени, который исчисляется годами, месяцами, неделями, календарными, рабочими или банковскими днями, часами. Срок может определяться также указанием на обстоятельство (событие), которое должно неизбежно наступить.

Срок в один банковский день означает часть рабочего дня, установленную банком для совершения им определенных действий.

В срок, исчисляемый в банковских днях, не включаются дни, которые в соответствии с законодательством Республики Беларусь либо обычной банковской практикой не являются рабочими днями. Если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается следующий за ним рабочий день.

Если для совершения какого-либо действия установлен срок, исчисляемый в банковских днях, то оно должно быть совершено до окончания последнего банковского дня этого срока.

Если какие-либо платежные инструкции поступают в банк по истечении времени, установленного в этом банке для исполнения данных платежных инструкций, то такие платежные инструкции считаются поступившими на следующий банковский день.

Статья 17. Особенности установления срока исковой давности при осуществлении банковской деятельности

Срок исковой давности по требованиям банков и небанковских кредитно-финансовых организаций к кредитополучателям при неисполнении (ненадлежащем исполнении) условий кредитных договоров устанавливается в пять лет.

Исковая давность не распространяется на требования вкладчиков к банку или небанковской кредитно-финансовой организации о возврате вкладов (депозитов).

Статья 18. Государственное регулирование банковской деятельности

Государственное регулирование банковской деятельности осуществляется Национальным банком посредством:

государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;

лицензирования банковской деятельности;

установления запретов и ограничений для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;

контроля за соблюдением банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями банковского законодательства;

банковского надзора;

применения мер надзорного реагирования, установленных настоящим Кодексом;

принятия (издания) нормативных правовых актов;

выполнения иных функций в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь.

ГЛАВА 3

ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СУБЪЕКТОВ И УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКИХ ПРАВООТНОШЕНИЙ

Статья 19. Взаимоотношения между банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями и государством

Банк и небанковская кредитно-финансовая организация не отвечают по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, за исключением случаев, если оно само приняло на себя такие обязательства либо иное предусмотрено законодательством Республики Беларусь.

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации самостоятельны в своей деятельности. Вмешательство государства, его органов и должностных лиц в деятельность банков и небанковских кредитно-финансовых организаций допускается исключительно в пределах, установленных Конституцией Республики Беларусь и принятыми в соответствии с ней законодательными актами Республики Беларусь.

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 функции агента валютного контроля.

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 не свойственных им контрольных и других функций.

Банки могут осуществлять операции с бюджетными средствами и проводить расчеты по ним, обеспечивать целевое использование бюджетных средств и средств государственных внебюджетных фондов, выделяемых для выполнения республиканских и местных (региональных) программ.

Статья 20. Взаимоотношения между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации 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.

Статья 21. Участие банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в объединениях

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации могут создавать союзы и ассоциации, являющиеся некоммерческими организациями.

Создание и государственная регистрация союзов и ассоциаций банков и небанковских кредитно-финансовых организаций осуществляются в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации могут создавать объединения в форме финансово-промышленных и иных хозяйственных групп в порядке и на условиях, определяемых законодательством о таких группах.

Статья 22. Взаимоотношения банков и небанковских кредитно-финансовых организаций с клиентами

Взаимоотношения банков и небанковских кредитно-финансовых организаций с клиентами строятся на основе банковского законодательства и заключенных договоров.

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации самостоятельно определяют условия заключения сделок, не противоречащих законодательству Республики Беларусь. Договоры, заключаемые банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями с клиентами, являются публичными договорами и (или) договорами присоединения, если иное не предусмотрено правилами, действующими в этих банках и небанковских кредитно-финансовых организациях.

Национальный банк вправе устанавливать для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций обязательные условия заключения сделок с клиентами.

При осуществлении банковской деятельности банк и небанковская кредитно-финансовая организация обязаны по требованию клиента предоставить ему для ознакомления лицензию на осуществление банковской деятельности, а также информацию о финансовом положении и результатах работы соответственно этого банка и этой небанковской кредитно-финансовой организации в объеме и порядке, установленных Национальным банком.

Статья 23. Право банков и небанковских кредитно-финансовых организаций на судебную защиту своих нарушенных или оспариваемых прав и законных интересов

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации имеют право на судебную защиту своих нарушенных или оспариваемых прав и законных интересов, в том числе на обжалование в судебном порядке действий (бездействия) Национального банка и иных государственных органов.

РАЗДЕЛ II НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК

ГЛАВА 4 ПРАВОВОЙ СТАТУС, ЦЕЛИ И ФУНКЦИИ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА

Статья 24. Национальный банк – центральный банк и государственный орган Республики Беларусь

Национальный банк – центральный банк и государственный орган Республики Беларусь – действует исключительно в интересах Республики Беларусь.

Национальный банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Республики Беларусь, настоящим Кодексом, законами Республики Беларусь, нормативными правовыми актами Президента Республики Беларусь и независим в своей деятельности.

Национальный банк подотчетен Президенту Республики Беларусь.

Подотчетность Национального банка Президенту Республики Беларусь означает:

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

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

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

утверждение Президентом Республики Беларусь годового отчета Национального банка.

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

Цели и принципы деятельности Национального банка, а также его права определяются Конституцией Республики Беларусь, настоящим Кодексом и иными законодательными актами Республики Беларусь.

Статья 25. Основные цели деятельности Национального банка

Основными целями деятельности Национального банка являются:

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

обеспечение стабильности банковской системы Республики Беларусь;

обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы.

Получение прибыли не является основной целью деятельности Национального банка.

Статья 26. Функции Национального банка

Национальный банк выполняет следующие функции:

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 настоящим Кодексом 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 выпуск (эмиссию) ценных бумаг Национального банка;

формирует золотой запас Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней Республики Беларусь и осуществляет оперативное управление им 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;

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

согласовывает выпуски ценных бумаг банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;

организует деятельность банков и небанковских кредитно-финансовых организаций по выдаче и обращению векселей, если иное не определено Президентом Республики Беларусь;

осуществляет депозитарную деятельность в порядке, определенном законодательством Республики Беларусь;

устанавливает для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций требования по осуществлению ими операций с форвардными и фьючерсными контрактами, опционами и иными финансовыми инструментами;

регулирует отношения, возникающие при объединении денежных средств и (или) ценных бумаг в фонд банковского управления на основании договоров доверительного управления фондом банковского управления, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь;

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, платежных инструкций, 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. Для целей настоящего Кодекса термин «резидент» имеет значение, определенное пунктом 7 статьи 1 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 года «О валютном регулировании и валютном контроле» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2003 г., № 85, 2/978);

устанавливает совместно с уполномоченными государственными органами порядок ввоза в Республику Беларусь и вывоза за ее пределы драгоценных металлов и драгоценных камней при осуществлении банковских операций;

устанавливает цены купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней при осуществлении банковских операций;

регулирует деятельность банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;

осуществляет банковский надзор;

устанавливает в соответствии с настоящим Кодексом 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;

организует функционирование платежной системы Республики Беларусь и осуществляет надзор за ней;

осуществляет формирование и развитие единого расчетного и информационного пространства, обеспечивает функционирование автоматизированной информационной системы единого расчетного и информационного пространства;

обеспечивает проведение единой государственной политики в области бухгалтерского учета и отчетности для Национального банка, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;

осуществляет методологическое руководство бухгалтерским учетом и отчетностью Национального банка, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, иные полномочия в области бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь;

разрабатывает и утверждает национальные стандарты бухгалтерского учета и отчетности и иные нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету и отчетности, обязательные для исполнения Национальным банком, банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями;

устанавливает для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций порядок составления статистической отчетности по формам и в сроки, определенные законодательством Республики Беларусь;

формирует статистику платежного баланса, международной инвестиционной позиции и внешнего долга банковской системы, банковскую статистику, статистику финансового рынка, в том числе внутреннего валютного рынка и наличного денежного обращения, а также статистику финансовой устойчивости и размещает статистические данные на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет;

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

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

осуществляет мониторинг организаций, основанный на проведении регулярных опросов, для выявления тенденций экономических процессов, их анализа и прогноза во взаимодействии с инструментами денежно-кредитной политики;

реализует государственную политику в сфере охранной деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;

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

устанавливает требования к техническим возможностям банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, их филиалов, структурных подразделений и удаленных рабочих мест для проведения банковских операций, осуществляет техническое нормирование и стандартизацию в области банковской деятельности;

осуществляет контроль за обеспечением безопасности и защиты информационных ресурсов в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях;

устанавливает требования к воспроизведению изображений банкнот и монет;

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

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

выполняет другие функции, предусмотренные настоящим Кодексом и иными законодательными актами Республики Беларусь.

Статья 27. Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь

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.

Статья 28. Права Национального банка по эмиссии денег

Национальному банку принадлежит исключительное право эмиссии денег.

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 денежных рынках, 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.

Статья 29. Права Национального банка по организации обращения банкнот и монет на территории Республики Беларусь

Национальный банк определяет номинал (достоинство), изображение, степени защиты и другие характеристики банкнот и монет, выпускаемых им в обращение, осуществляет публикацию описания банкнот и монет в республиканских печатных средствах массовой информации, являющихся официальными изданиями.

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.

Банкноты и монеты, выпущенные в обращение Национальным банком, не могут быть объявлены недействительными (утратившими силу законного платежного средства), если не установлен достаточно продолжительный срок их обмена на банкноты и монеты нового образца. Срок изъятия из обращения банкнот и монет не может быть менее одного года и не должен превышать десяти лет. При этом не допускается установление каких-либо ограничений по суммам или субъектам обмена.

Решение об обмене банкнот и монет, выпущенных в обращение Национальным банком, на банкноты и монеты нового образца при проведении в Республике Беларусь денежной реформы, деноминации белорусского рубля принимается Президентом Республики Беларусь.

Национальный банк обязан предварительно поставить в известность Правительство Республики Беларусь о выпуске в обращение новых банкнот и монет, за исключением памятных банкнот и монет.

Национальный банк осуществляет обмен образцами банкнот и монет (в том числе памятных банкнот и монет) с центральными (национальными) банками иностранных государств.

Национальный банк без ограничений производит замену ветхих банкнот и поврежденных банкнот и монет в соответствии с установленными им правилами.

Национальный банк создает резервный фонд банкнот и монет и распоряжается этим фондом.

Национальный банк имеет право выпускать в качестве объектов коллекционирования памятные банкноты, а также памятные и слитковые (инвестиционные) монеты из драгоценных и недрагоценных металлов.

Памятные банкноты, а также памятные и слитковые (инвестиционные) монеты могут обращаться как в качестве законного платежного средства, так и в качестве предметов коллекционирования по стоимости, отличающейся от номинальной.

Национальный банк вправе осуществлять вывоз из Республики Беларусь памятных и слитковых (инвестиционных) монет без наличия разрешения, а их вывоз в целях реализации на международном рынке – без наличия лицензии на экспорт.

Статья 30. Права Национального банка в области денежного обращения

Национальный банк в соответствии с законодательством Республики Беларусь в области денежного обращения устанавливает:

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, платежных инструкций, 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.

Статья 31. Права Национального банка в области кредитных отношений

Национальный банк в области кредитных отношений устанавливает:

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.

Статья 32. Права Национального банка по управлению функционированием платежной системы Республики Беларусь и надзору за ней

Национальный банк осуществляет управление функционированием платежной системы Республики Беларусь и надзор за ней посредством установления правил осуществления платежей, тарифной политики, управления ликвидностью, а также посредством сбора, накопления и анализа показателей, характеризующих состояние платежной системы Республики Беларусь.

Национальный банк определяет правила, сроки и стандарты проведения в Республике Беларусь расчетов в безналичной и наличной формах и ответственность за их нарушение.

Национальный банк ведет центральный архив межбанковских расчетов Национального банка и проводит документальную синхронизацию архивов банков по межбанковским расчетам в порядке, им установленном. Национальный банк вправе использовать такой архив для статистической обработки, подтверждения операций, осуществленных при проведении межбанковских расчетов, хранения электронных документов по межбанковским расчетам банков.

Статья 33. Права Национального банка в области валютного регулирования и валютного контроля

Национальный банк в области валютного регулирования и валютного контроля:

устанавливает официальные курсы белорусского рубля по отношению к другим валютам;

регулирует обращение валютных ценностей на территории Республики Беларусь;

устанавливает порядок открытия, ведения и режим счетов резидентов и нерезидентов в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях в иностранной валюте. Для целей настоящего Кодекса термин «нерезидент» имеет значение, определенное пунктом 8 статьи 1 Закона Республики Беларусь «О валютном регулировании и валютном контроле»;

устанавливает порядок открытия, ведения и режим счетов нерезидентов в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях в белорусских рублях;

устанавливает порядок и условия открытия резидентами счетов в белорусских рублях и иностранной валюте в банках и иных кредитных организациях за пределами Республики Беларусь;

устанавливает порядок осуществления валютных операций между резидентами и нерезидентами;

устанавливает правила биржевой торговли иностранной валютой;

устанавливает формы отчетности, ведения учета и статистики валютных операций, а также порядок и сроки представления в Национальный банк информации о валютных операциях, необходимой для разработки платежного баланса Республики Беларусь и иных целей;

контролирует осуществление банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями валютных операций;

определяет в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь функции агентов валютного контроля, которые могут быть возложены на банки и небанковские кредитно-финансовые организации;

привлекает в соответствии с законодательством Республики Беларусь банки и небанковские кредитно-финансовые организации к ответственности за нарушение валютного законодательства;

выдает разрешения на осуществление валютных операций в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь;

осуществляет другие полномочия, установленные настоящим Кодексом и иными законодательными актами Республики Беларусь.

Статья 34. Права Национального банка в области банковского надзора

Главными целями Национального банка в области банковского надзора являются поддержание стабильности банковской системы Республики Беларусь и защита интересов вкладчиков и иных кредиторов.

Национальный банк осуществляет банковский надзор посредством оценки уровня рисков банка, небанковской кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга, их финансового состояния и перспектив функционирования, качества управления, соблюдения лицензионных и пруденциальных требований, установленных настоящим Кодексом и Национальным банком, оценки соответствия требованиям законодательства Республики Беларусь учредителей, акционеров и иных бенефициарных собственников банка, небанковской кредитно-финансовой организации, их органов управления и членов органов управления, организационной структуры, источников формирования уставного фонда, нормативного капитала, а также посредством принятия мер, направленных на поддержание безопасного функционирования банка, небанковской кредитно-финансовой организации и (или) стабильности банковской системы и (или) защиту интересов вкладчиков и иных кредиторов банка, небанковской кредитно-финансовой организации.

Для целей настоящего Кодекса под бенефициарным собственником банка, небанковской кредитно-финансовой организации понимаются государство, организация или физическое лицо, которые прямо или косвенно (через других физических лиц и (или) другие организации) владеют акциями банка, небанковской кредитно-финансовой организации. Основания для признания наличия косвенного (через других физических лиц и (или) другие организации) владения акциями банка, небанковской кредитно-финансовой организации, порядок расчета доли находящихся в таком владении акций, а также критерии для признания государства, организации или физического лица в качестве бенефициарного собственника устанавливаются Национальным банком.

Национальный банк в области банковского надзора устанавливает:

нормативы безопасного функционирования и иные требования в соответствии с настоящим Кодексом для банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, банковских групп и банковских холдингов и осуществляет надзор за их соблюдением;

требования к организации корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах;

требования, предъявляемые к учредителям, акционерам и иным бенефициарным собственникам банка, небанковской кредитно-финансовой организации, которые владеют или будут владеть акциями банка, небанковской кредитно-финансовой организации в размере, равном либо превышающем пять процентов (за исключением государственных органов, юридических лиц и граждан, выступающих от имени Республики Беларусь или ее административно-территориальных единиц);

квалификационные требования и (или) требования к деловой репутации, предъявляемые к независимым директорам и (или) иным членам совета директоров (наблюдательного совета), за исключением представителей государства в органах управления банка, членам коллегиального

исполнительного органа банка, небанковской кредитно-финансовой организации, руководителям и главным бухгалтерам банка, небанковской кредитно-финансовой организации, их заместителям, определяет случаи и порядок проведения оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации этих лиц, а также проводит такую оценку;

требования к бизнес-плану создаваемых банка, небанковской кредитно-финансовой организации, стратегическому плану развития действующих банка, небанковской кредитно-финансовой организации и оценивает соответствие указанных бизнес-планов и стратегических планов развития установленным требованиям в порядке, определенном Национальным банком, а также осуществляет мониторинг их выполнения;

объем и содержание отчетности и иной необходимой для целей банковского надзора информации о деятельности банка, небанковской кредитно-финансовой организации, порядок ее составления и представления в Национальный банк;

объем и порядок раскрытия информации о деятельности банка, небанковской кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга;

объем и содержание полученной в порядке надзора информации, обмен которой с надзорными органами других государств осуществляется в ходе выполнения международных договоров Республики Беларусь.

Национальный банк при осуществлении банковского надзора вправе:

запрашивать и получать от государственных органов и иных организаций информацию, необходимую для осуществления банковского надзора;

требовать представления банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, юридическими лицами, не являющимися банками или небанковскими кредитно-финансовыми организациями и признаваемыми в соответствии с настоящим Кодексом входящими в состав банковского холдинга, отчетности и иной информации в соответствии с настоящим Кодексом и нормативными правовыми актами Национального банка;

проводить в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь проверки банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, юридических лиц, не являющихся банками или небанковскими кредитно-финансовыми организациями и признаваемых в соответствии с настоящим Кодексом входящими в состав банковского холдинга;

привлекать с соблюдением требований законодательных актов Республики Беларусь аудиторскую организацию (аудитора – индивидуального предпринимателя) и работников организации, осуществляющей гарантированное возмещение банковских вкладов (депозитов) физических лиц, для проведения проверки;

выступать заказчиком специального аудиторского заключения в отношении банка, небанковской кредитно-финансовой организации, юридического лица, не являющегося банком или небанковской кредитно-финансовой организацией и признаваемого в соответствии с настоящим Кодексом входящим в состав банковского холдинга;

применять мотивированное суждение в случаях и порядке, определяемых настоящим Кодексом и Национальным банком. Под мотивированным суждением понимается формализованное, логически обоснованное профессиональное мнение работников Национального банка, которое может являться основанием для принятия решений в области осуществления банковского надзора Правлением Национального банка и должностными лицами Национального банка, уполномоченными на принятие соответствующих решений;

применять меры надзорного реагирования, в том числе меры воздействия, предусмотренные настоящим Кодексом, к банку, небанковской кредитно-финансовой организации, головной организации банковской группы и (или) банковского холдинга, юридическому лицу, не являющемуся банком или небанковской кредитно-финансовой организацией и признаваемому в соответствии с настоящим Кодексом входящим в состав банковского холдинга, лицам, способным оказывать прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние на решения,

принимаемые органами управления банка и (или) иного юридического лица, признаваемого входящим в состав банковской группы и (или) банковского холдинга;

осуществлять другие полномочия, установленные настоящим Кодексом и иными законодательными актами Республики Беларусь.

Информация, полученная в порядке осуществления банковского надзора, не подлежит разглашению, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь и международными договорами Республики Беларусь.

Статья 35. Особенности осуществления банковского надзора на консолидированной основе

Для осуществления банковского надзора на консолидированной основе и комплексной оценки рисков Национальный банк осуществляет надзор за деятельностью банковских групп и банковских холдингов.

Банковской группой признается:

совокупность банков и (или) небанковских кредитно-финансовых организаций, где одно из юридических лиц оказывает прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другого юридического лица;

совокупность банков и (или) небанковских кредитно-финансовых организаций, на решения которых, принимаемые их органами управления, одно и то же физическое и (или) юридическое лицо, не признаваемое головной организацией этой банковской группы, способно (способны) оказывать прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние в форме контроля.

Банковским холдингом признается:

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

совокупность банков, и (или) небанковских кредитно-финансовых организаций, и иных юридических лиц, не являющихся банками или небанковскими кредитно-финансовыми организациями, на решения которых, принимаемые их органами управления, одно и то же физическое и (или) юридическое лицо, не признаваемое головной организацией этого банковского холдинга, способно (способны) оказывать прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние в форме контроля.

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

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

Участником банковской группы признаются банк или небанковская кредитно-финансовая организация, на решения которых, принимаемые их органами управления, головная организация такой группы способна оказывать прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние.

Участником банковского холдинга признаются банк, или небанковская кредитно-финансовая организация, или иное юридическое лицо, не являющееся банком или небанковской кредитно-финансовой организацией, на решения которых, принимаемые их органами управления,

головная организация такого холдинга способна оказывать прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние.

Головная организация банковской группы и (или) банковского холдинга, а также участники банковской группы и (или) банковского холдинга признаются таковыми в соответствии с утвержденной Национальным банком методикой.

Банк и небанковская кредитно-финансовая организация могут быть признаны одновременно входящими в состав одной или нескольких банковских групп и (или) одного или нескольких банковских холдингов. Юридическое лицо, не являющееся банком или небанковской кредитно-финансовой организацией, может быть признано одновременно входящим в состав нескольких банковских холдингов.

Влияние признается существенным, если позволяет определять решения (отклонять нежелательные решения), принимаемые органами управления юридического лица, в том числе определять условия осуществления им предпринимательской деятельности, в силу наличия хотя бы одного из следующих оснований:

обладания таким количеством голосов в любом из органов управления юридического лица, которое позволяет определять решения (отклонять нежелательные решения), принимаемые этим органом, за исключением решений, принимаемых единогласно;

обладания таким количеством голосов в уполномоченном органе управления юридического лица, которое позволяет избрать единоличный исполнительный орган и (или) более половины состава коллегиального исполнительного органа и (или) совета директоров (наблюдательного совета);

обладания полномочиями по назначению единоличного исполнительного органа юридического лица;

осуществления полномочий исполнительного органа юридического лица на основании договора;

заключения договора доверительного управления всем имуществом юридического лица либо иного договора, в соответствии с которым приобретаются права по управлению деятельностью такого юридического лица.

Под существенным влиянием в форме контроля понимается существенное влияние, которое позволяет в силу наличия хотя бы одного из оснований, предусмотренных частью десятой настоящей статьи, определять решения, принимаемые органами управления юридического лица.

Существенное влияние в форме контроля может осуществляться двумя или более индивидуальными предпринимателями и (или) коммерческими организациями на основании заключенного между ними договора о совместной деятельности (совместный контроль).

Под существенным влиянием, оказываемым косвенно, понимается существенное влияние, оказываемое на решения, принимаемые органами управления юридического лица, через третьи лица в силу наличия хотя бы одного из оснований, предусмотренных частью десятой настоящей статьи, а также существенное влияние, оказываемое на решения, принимаемые органами управления юридического лица, физическим лицом через другое физическое лицо, других физических лиц в силу того, что указанные физические лица состоят между собой в отношениях близкого родства или свойства.

Национальный банк в установленном им порядке должен быть уведомлен:

головной организацией банковской группы и (или) банковского холдинга о возможности оказания ею прямо или косвенно (через третьи лица) существенного влияния на решения, принимаемые органами управления другого юридического лица (других юридических лиц);

банком, небанковской кредитно-финансовой организацией о возможности оказания другим лицом прямо или косвенно (через третьи лица) существенного влияния на решения, принимаемые их органами управления;

головной организацией банковского холдинга, не являющейся банком или небанковской кредитно-финансовой организацией, о лицах, способных оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые ее органами управления;

головной организацией банковского холдинга, не являющейся банком или небанковской кредитно-финансовой организацией, о лицах, передавших (получивших) право на участие в управлении такой головной организацией на основании доверенности и (или) договора;

банком, небанковской кредитно-финансовой организацией о лицах, передавших (получивших) право на участие в управлении юридическим лицом, не являющимся банком или небанковской кредитно-финансовой организацией и способным оказывать прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка, небанковской кредитно-финансовой организации, на основании доверенности и (или) договора.

Для осуществления банковского надзора на консолидированной основе Национальный банк:

утверждает методику оценки возможности оказания банком, небанковской кредитно-финансовой организацией, иным юридическим лицом, не являющимся банком или небанковской кредитно-финансовой организацией, прямо или косвенно (через третьи лица) существенного влияния на решения, принимаемые органами управления другого юридического лица, в том числе в форме контроля и признания их головной организацией банковской группы и (или) банковского холдинга;

ведет учет головных организаций и участников банковских групп, банковских холдингов, а также иных лиц, оказывающих существенное влияние на банки и (или) небанковские кредитно-финансовые организации;

устанавливает объем и порядок составления и представления в Национальный банк консолидированной отчетности и иной важной для осуществления банковского надзора информации о деятельности банковской группы и (или) банковского холдинга;

устанавливает порядок представления участниками банковских групп и (или) банковских холдингов головным организациям таких групп и (или) холдингов информации о своей деятельности, необходимой для составления консолидированной отчетности о деятельности банковской группы и (или) банковского холдинга;

вправе на основе утвержденной им методики признать банк, небанковскую кредитно-финансовую организацию, иное юридическое лицо, не являющееся банком или небанковской кредитно-финансовой организацией, головной организацией банковской группы и (или) банковского холдинга и потребовать в соответствии с частью второй статьи 119 настоящего Кодекса представления ею в Национальный банк консолидированной отчетности о деятельности банковской группы и (или) банковского холдинга;

вправе потребовать от головной организации банковской группы и (или) банковского холдинга включения в консолидированную отчетность о деятельности банковской группы и (или) банковского холдинга информации о деятельности юридического лица, на решения которого, принимаемые его органами управления, такая головная организация способна оказывать прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние, а также признать такое юридическое лицо входящим в состав банковской группы и (или) банковского холдинга.

Головная организация банковской группы и (или) банковского холдинга не вправе разглашать полученную информацию о деятельности участников банковской группы и (или) банковского холдинга, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Кодексом и иными законодательными актами Республики Беларусь.

Статья 351. Мониторинг финансовой стабильности

Мониторинг финансовой стабильности осуществляется Национальным банком во взаимодействии с Правительством Республики Беларусь.

Объектами мониторинга финансовой стабильности являются банки и небанковские кредитно-финансовые организации, иные финансовые посредники, финансовые рынки, платежная система.

Под мониторингом финансовой стабильности понимаются наблюдение за объектами мониторинга при осуществлении присущей им деятельности и их способностью осуществлять такую деятельность в случае дестабилизирующего воздействия внутренних и внешних факторов, а также комплексный анализ факторов, оказывающих влияние на сохранение финансовой стабильности.

Результаты мониторинга финансовой стабильности размещаются Национальным банком в установленном им порядке на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

Статья 36. Право Национального банка на обращение в суд

Национальный банк вправе предъявлять в хозяйственный суд иски о признании недействительными сделок банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, заключенных с нарушением законодательства Республики Беларусь.

Национальный банк вправе предъявить в хозяйственный суд иск о ликвидации банка или небанковской кредитно-финансовой организации по основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Беларусь.

ГЛАВА 5 ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА

Статья 37. Взаимодействие Национального банка с Правительством Республики Беларусь и другими государственными органами

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, Национальный статистический комитет Республики Беларусь, Министерство финансов Республики Беларусь, Министерство экономики Республики Беларусь, Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь, Министерство внутренних дел Республики Беларусь, Министерство юстиции 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 в соответствии с законодательством Республики Беларусь статистическую, аналитическую и полученную при осуществлении контрольных и надзорных функций информацию.

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.

Национальный банк не отвечает по обязательствам Правительства Республики Беларусь. Правительство Республики Беларусь не отвечает по обязательствам Национального банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

Председатель Правления Национального банка или по его поручению один из его заместителей может принимать участие в заседаниях Президиума Совета Министров Республики Беларусь с правом совещательного голоса.

Статья 38. Представление информации в Национальный банк и ее использование

Банки, небанковские кредитно-финансовые организации и юридические лица, не являющиеся банками или небанковскими кредитно-финансовыми организациями и признаваемые в соответствии с настоящим Кодексом входящими в состав банковского холдинга, в установленном Национальным банком порядке, а также государственные органы и иные организации в согласованном с Национальным банком порядке представляют в Национальный банк финансовую и экономическую информацию, а также справочно-аналитические материалы, необходимые Национальному банку для выполнения его функций.

Национальный банк имеет право запрашивать и получать на безвозмездной основе из государственных органов, не указанных в части третьей статьи 37 настоящего Кодекса, и иных организаций в согласованном с ними порядке информацию, необходимую для составления финансовой, банковской и денежно-кредитной статистики, а также для формирования платежного баланса, международной инвестиционной позиции и валового внешнего долга.

Информация, поступившая из государственных органов и иных организаций, не подлежит разглашению без их согласия.

Национальный банк устанавливает для юридических лиц, не являющихся банками или небанковскими кредитно-финансовыми организациями и признаваемых в соответствии с настоящим Кодексом входящими в состав банковского холдинга, порядок представления информации об их деятельности, необходимой для составления консолидированной отчетности.

Национальный банк ведет единый фонд надзорно-контрольной информации о банках и небанковских кредитно-финансовых организациях в установленном им порядке.

Национальный банк публикует аналитическую информацию, сводные показатели финансовой, банковской и денежно-кредитной статистики, платежный баланс, международную инвестиционную позицию и валовый внешний долг, обменивается указанной информацией с центральными (национальными) банками иностранных государств, предоставляет ее международным финансовым организациям.

Статья 39. Нормативные правовые акты Национального банка

Национальный банк в пределах своей компетенции принимает нормативные правовые акты, обязательные для исполнения республиканскими органами государственного управления, органами местного управления и самоуправления, всеми банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, иными юридическими лицами, действующими на территории Республики Беларусь, а также физическими лицами.

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

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

Статья 40. Имущество Национального банка

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

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

Статья 41. Уставный фонд Национального банка

Размер уставного фонда Национального банка определяется Уставом Национального банка.

Статья 42. Резервный и иные фонды Национального банка

Национальный банк создает резервный и иные фонды, предназначенные для обеспечения его деятельности.

Создание и использование резервного и иных фондов осуществляются в порядке, установленном Уставом Национального банка.

Статья 43. Специальные резервы Национального банка

Национальный банк для покрытия возможных убытков по своим операциям создает специальные резервы общих банковских рисков с отнесением сумм созданных резервов на расходы Национального банка.

Формирование и использование специальных резервов общих банковских рисков осуществляются в порядке, установленном Национальным банком.

Статья 44. Прибыль Национального банка и ее распределение

Прибыль Национального банка образуется в результате осуществления им деятельности в соответствии с настоящим Кодексом и иными актами законодательства Республики Беларусь.

Национальный банк ежегодно направляет в резерв организации, осуществляющей гарантированное возмещение банковских вкладов (депозитов) физических лиц, восемьдесят процентов прибыли, определенной на основании финансовой отчетности, а остальную часть прибыли использует на увеличение (создание) своих фондов.

Статья 45. Покрытие убытков Национального банка

Покрытие убытков Национального банка, понесенных в результате его деятельности, производится за счет резервного фонда Национального банка.

Статья 46. Годовой отчет Национального банка

Для Национального банка устанавливается ежегодный отчетный период с 1 января по 31 декабря включительно.

Национальный банк ежегодно не позднее 15 апреля года, следующего за отчетным, представляет Президенту Республики Беларусь годовой отчет.

Годовой отчет Национального банка включает в себя:

отчет о деятельности Национального банка и выполнении Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь;

годовую финансовую отчетность (бухгалтерский баланс, отчеты о прибылях и убытках, полученной прибыли и ее распределении, об изменении собственного капитала, о формировании и использовании фондов, расходах на содержание Национального банка, об исполнении сметы капитальных вложений), подтвержденную аудиторской организацией.

Годовой отчет Национального банка после его утверждения Президентом Республики Беларусь размещается на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

Статья 47. Аудит годовой финансовой отчетности Национального банка

Аудит годовой финансовой отчетности Национального банка проводится в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Аудиторская организация для проведения аудита годовой финансовой отчетности Национального банка определяется Президентом Республики Беларусь на срок не более пяти лет из нескольких организаций по предложению Национального банка.

Статья 48. Ограничение участия Национального банка в хозяйственных обществах и иных юридических лицах

Национальный банк, если иное не предусмотрено Президентом Республики Беларусь, не может быть участником хозяйственных обществ и иных юридических лиц, за исключением отдельных банков, организаций, осуществляющих возмещение банковских вкладов (депозитов) физических лиц, организаций, обеспечивающих деятельность Национального банка, в том числе работающих на рынке ценных бумаг, проводящих межбанковские расчеты, финансирующих и (или) осуществляющих разработку и внедрение банковских технологий, а также международных организаций, занимающихся развитием сотрудничества в денежно-кредитной, валютной и банковской сферах.

Порядок участия Национального банка в организациях, указанных в части первой настоящей статьи, устанавливается Президентом Республики Беларусь.

Статья 49. Разграничение ответственности Национального банка, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций

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.

Статья 50. Участие Национального банка в деятельности международных организаций

Национальный банк в соответствии с законодательством Республики Беларусь может участвовать в деятельности международных банковских фондов, союзов и ассоциаций.

Национальный банк представляет Республику Беларусь в международных организациях по вопросам денежно-кредитной политики Республики Беларусь, валютного регулирования и иным вопросам, находящимся в его компетенции.

Статья 51. Взаимоотношения между Национальным банком и кредитными организациями иностранных государств

Взаимоотношения между Национальным банком и кредитными организациями иностранных государств устанавливаются в соответствии с международными договорами Республики Беларусь, законодательством Республики Беларусь, а также межбанковскими соглашениями.

Для выполнения своих функций Национальный банк может открывать представительства в иностранных государствах.

ГЛАВА 6 ОПЕРАЦИИ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА

Статья 52. Операции, осуществляемые Национальным банком

К операциям, осуществляемым Национальным банком, относятся:

кредитование банков в порядке рефинансирования;

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;

переучет векселей;

операции на рынке ценных бумаг;

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

управление золотовалютными резервами в пределах своей компетенции, а также операции с драгоценными металлами, в том числе с памятными и слитковыми (инвестиционными) монетами, являющимися законным платежным средством иностранных государств, и (или) драгоценными камнями в любом виде и состоянии, в том числе их покупка, продажа, мена на территории Республики Беларусь и за ее пределами;

открытие и ведение счетов в драгоценных металлах на территории Республики Беларусь и за ее пределами;

передача драгоценных металлов в виде мерных слитков на безвозмездной основе в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;

привлечение временно свободных бюджетных средств, денежных средств банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, а также организации, осуществляющей гарантированное возмещение банковских вкладов (депозитов) физических лиц, в депозиты;

операции в Республике Беларусь и за ее пределами с памятными банкнотами, памятными и слитковыми (инвестиционными) монетами, являющимися законным платежным средством на территории Республики Беларусь, по цене не ниже номинальной;

выдача по решению Президента Республики Беларусь банковских гарантий и поручительств по инвестиционным проектам;

межбанковские расчеты, включая расчеты с небанковскими кредитно-финансовыми организациями;

прием ценностей на хранение;

денежные переводы и иные расчетные операции;

покупка и продажа иностранной валюты, платежных инструкций в иностранной валюте и иные валютные операции, предусмотренные законодательством Республики Беларусь, в том числе документарные операции и операции по выдаче кредитов в иностранной валюте;

валютно-обменные операции с физическими лицами, а также организациями, перечень которых определен в Уставе Национального банка, и иными организациями в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь;

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

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

операции по обслуживанию государственного долга Республики Беларусь.

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, предусмотренных настоящей статьей.

Национальный банк осуществляет банковские операции за плату, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом или иными законодательными актами Республики Беларусь.

Статья 53. Кредитная деятельность Национального банка

Национальный банк в области кредитной деятельности осуществляет рефинансирование банков под залог государственных ценных бумаг или другое обеспечение, определяемое Правлением Национального банка.

Национальный банк не вправе предоставлять кредиты, кроме случаев, предусмотренных частью первой настоящей статьи, а также законом о республиканском бюджете на очередной финансовый год и (или) Президентом Республики Беларусь для финансирования дефицита бюджета и приобретения государственных ценных бумаг при их первичном размещении.

Статья 54. Операции Национального банка с иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями

Национальный банк вправе осуществлять на территории Республики Беларусь и за ее пределами покупку и продажу иностранной валюты, а также платежных инструкций в иностранной валюте, мену, размещение, привлечение, хранение иностранной валюты и иные валютные операции, предусмотренные законодательством Республики Беларусь.

Национальный банк для пополнения и регулирования размеров золотовалютных резервов осуществляет следующие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями:

открытие и ведение счетов в драгоценных металлах на территории Республики Беларусь и за ее пределами;

покупку, продажу, мену, доверительное управление, размещение и привлечение в депозит, хранение драгоценных металлов в виде слитков, самородков, монет и в иных видах и состояниях, драгоценных камней, а также их залог.

Операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, указанные в части второй настоящей статьи, осуществляются Национальным банком без наличия специального разрешения (лицензии) на осуществление деятельности, связанной с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

При покупке Национальным банком у банка иностранной валюты за белорусские рубли с обязательством продажи этим банком иностранной валюты за белорусские рубли через определенный срок Национальный банк при нарушении банком срока исполнения обязательств имеет право на удовлетворение своих требований в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Статья 55. Операции Национального банка с ценными бумагами

Национальный банк при осуществлении денежно-кредитного регулирования выпускает (эмитирует) ценные бумаги, устанавливает технические требования к их изготовлению, а также осуществляет операции с ценными бумагами.

Национальный банк оказывает посреднические услуги в качестве финансового агента Правительства Республики Беларусь на рынке государственных ценных бумаг, участвует в их обращении.

Статья 56. Хранение, инкассация и перевозка Национальным банком наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей

Национальный банк вправе осуществлять хранение, инкассацию и перевозку наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей Национального банка, банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, физических и юридических лиц в установленном им порядке.

Статья 57. Обслуживание государственного долга Республики Беларусь

Национальный банк в соответствии с законодательством Республики Беларусь выполняет функции финансового агента Правительства Республики Беларусь по обслуживанию государственного долга Республики Беларусь.

ГЛАВА 7

СТРУКТУРА, ОРГАН УПРАВЛЕНИЯ И ОРГАНИЗАЦИИ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА

Статья 58. Структура Национального банка

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

Структурные подразделения Национального банка действуют на основании положений, утверждаемых в порядке, установленном Уставом Национального банка.

Статья 59. Исключена

Статья 60. Правление Национального банка

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.

Члены Правления Национального банка не могут занимать другие государственные должности, 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 частью третьей статьи 68 настоящего Кодекса.

Статья 61. Порядок формирования Правления Национального банка

Председатель и члены Правления Национального банка назначаются Президентом Республики Беларусь с согласия Совета Республики Национального собрания Республики Беларусь в порядке, установленном законодательными актами Республики Беларусь, сроком на пять лет.

Одно и то же лицо может назначаться Председателем и членом Правления Национального банка не более двух сроков подряд.

Председатель и члены Правления Национального банка назначаются из числа работников Национального банка, являющихся государственными служащими.

Представитель Правительства Республики Беларусь может принимать участие в заседаниях Правления Национального банка с правом совещательного голоса.

Статья 62. Освобождение от должности Председателя и (или) членов (члена) Правления Национального банка

Президент Республики Беларусь вправе освободить Председателя Правления Национального банка от должности с уведомлением Совета Республики Национального собрания Республики Беларусь в случае:

истечения срока полномочий;

неспособности исполнения служебных обязанностей по состоянию здоровья на основании заключения врачебно-консультационной комиссии;

отставки;

достижения пенсионного возраста (по собственному желанию Председателя Правления Национального банка);

несоблюдения Конституции Республики Беларусь, законов Республики Беларусь, декретов, указов и распоряжений Президента Республики Беларусь и иных обязательных для Национального банка актов законодательства Республики Беларусь при исполнении должностных обязанностей;

несоблюдения ограничений, установленных частью третьей статьи 68 настоящего Кодекса;

разглашения сведений, составляющих государственную или служебную тайну;

признания виновными в совершении преступления по приговору суда;

совершения действий, которые дают основания для утраты доверия к данному лицу.

Президент Республики Беларусь вправе освободить членов (члена) Правления Национального банка от должности с уведомлением Совета Республики Национального собрания Республики Беларусь по представлению Председателя Правления Национального банка в случаях, предусмотренных частью первой настоящей статьи.

Статья 63. Принятие решений Правлением Национального банка

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 и оформляются постановлениями Правления Национального банка. В случае равенства голосов принятым считается решение, за которое проголосовал Председатель Правления Национального банка.

Статья 64. 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.

Статья 65. Исключена

Статья 66. Исключена

Статья 67. Исключена

Статья 68. Работники Национального банка

Работники Национального банка подразделяются на работников, являющихся государственными служащими, и работников, которые осуществляют техническое обслуживание и обеспечение деятельности Национального банка и не являются государственными служащими.

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

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.

Работники Национального банка вправе получать кредиты в других банках.

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

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.

Статья 69. Организации Национального банка

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.

РАЗДЕЛ III БАНКИ И НЕБАНКОВСКИЕ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ГЛАВА 8 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О БАНКАХ

Статья 70. Статус банка

Банк является коммерческой организацией, зарегистрированной в порядке, установленном настоящим Кодексом, и имеющей на основании лицензии на осуществление банковской деятельности исключительное право осуществлять в совокупности банковские операции, предусмотренные частью первой статьи 8 настоящего Кодекса.

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

Статья 71. Организационно-правовая форма банка

Банк создается в форме акционерного общества в порядке, установленном настоящим Кодексом и иным законодательством Республики Беларусь.

Статья 72. Создание банком (участие в создании) коммерческих организаций

Банк для осуществления его уставных целей по согласованию с Национальным банком вправе выступать учредителем (участником) коммерческих организаций в порядке и на условиях, определяемых настоящим Кодексом и иным законодательством Республики Беларусь.

Статья 73. Устав банка

Банк имеет устав, утверждаемый в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь для юридического лица соответствующей организационно-правовой формы.

В уставе банка должны содержаться:

наименование банка с учетом требований, установленных настоящим Кодексом;

указание на его организационно-правовую форму;

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

перечень банковских операций в соответствии с настоящим Кодексом;

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.

Статья 74. Наименование банка

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

Юридические лица, зарегистрированные на территории Республики Беларусь в установленном порядке, не могут использовать в своем наименовании слово «банк», за исключением юридических лиц, получивших от Национального банка лицензию на осуществление банковской деятельности, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь.

Статья 75. Уставный фонд банка

Уставный фонд банка формируется из вкладов его учредителей (акционеров).

Минимальный размер уставного фонда создаваемого банка устанавливается Национальным банком по согласованию с Президентом Республики Беларусь.

При создании банка минимальный размер его уставного фонда должен быть сформирован из денежных средств.

Для формирования уставного фонда банка могут быть использованы только собственные средства учредителей банка, а для увеличения уставного фонда банка – собственные средства акционеров банка, иных лиц и (или) источники собственных средств банка.

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

Бюджетные средства и средства государственных внебюджетных фондов, а также объекты государственной собственности могут быть использованы для формирования уставного фонда банка только в случаях и порядке, определенных законодательством Республики Беларусь.

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

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

В уставный фонд банка не может быть внесено имущество, право на отчуждение которого ограничено собственником, законодательством Республики Беларусь или договором.

Денежные вклады в уставный фонд банка вносятся как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь. При этом весь уставный фонд должен быть объявлен и учитываться в белорусских рублях. Пересчет иностранной валюты в официальную денежную единицу Республики Беларусь осуществляется по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком на дату внесения денежного вклада в уставный фонд. Порядок определения даты внесения денежных вкладов в уставный фонд банка устанавливается Национальным банком.

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

Статья 76. Порядок формирования уставного фонда банка

Денежные средства, за исключением случаев, предусмотренных частью второй настоящей статьи, 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 другом банке. В случае открытия временного счета в другом банке денежные средства зачисляются на такой счет через корреспондентский счет этого банка, открытый в Национальном банке.

Открытие временного счета не требуется в случаях:

принятия законодательного акта Республики Беларусь, предусматривающего внесение в уставный фонд банка денежных средств;

увеличения уставного фонда банка за счет источников собственных средств банка;

увеличения уставного фонда банка за счет кредитов (займов), признаваемых субординированными в соответствии с законодательством Республики Беларусь, ранее размещенных в этом банке.

ГЛАВА 9 ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ БАНКОВ

Статья 77. Общие положения о государственной регистрации банков

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

создаваемые, в том числе в результате реорганизации, банки;

изменения и (или) дополнения, вносимые в уставы банков.

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

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

Статья 78. Исключена

Статья 79. Порядок подачи документов, необходимых для государственной регистрации банка

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

согласовать с Национальным банком наименование банка в порядке, установленном Национальным банком;

определить предполагаемое место нахождения банка (место нахождения его постоянно действующего исполнительного органа);

принять решение о создании банка и утвердить его устав;

утвердить кандидатуры на должности руководителя и главного бухгалтера банка;

сформировать уставный фонд банка в полном объеме.

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

Статья 80. Документы, необходимые для государственной регистрации банка

Для государственной регистрации создаваемого банка в Национальный банк представляются:

заявление о государственной регистрации создаваемого банка по форме, установленной Национальным банком;

устав банка в двух экземплярах и его электронная копия;

договор о создании банка;

протокол учредительного собрания, в котором помимо сведений, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, содержатся сведения о кандидатурах на должности руководителя и главного бухгалтера банка;

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);

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;

документ, подтверждающий право на размещение банка по месту его нахождения (месту нахождения его постоянно действующего исполнительного органа), указанному в уставе банка;

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));

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;

сведения о предполагаемых бенефициарных собственниках банка, каждый из которых станет таковым в отношении не менее пяти процентов акций банка, по форме, определенной Национальным банком;

передаточный акт или разделительный баланс, содержащие положения о правопреемстве по обязательствам реорганизованного юридического лица (для банка, создаваемого в результате реорганизации);

платежный документ, подтверждающий уплату государственной пошлины за государственную регистрацию банка.

Учредителями, являющимися иностранными организациями, дополнительно представляется письменное разрешение уполномоченного органа страны места их учреждения на участие в создании банка с иностранными инвестициями на территории Республики Беларусь в случае, когда такое разрешение требуется по законодательству страны места их учреждения.

Национальный банк не позднее рабочего дня, следующего за днем получения документов, указанных в части первой настоящей статьи, выдает учредителям банка (их представителям), представившим эти документы, письменное подтверждение об их получении.

Статья 81. Принятие решения о государственной регистрации банка

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

Национальный банк до принятия решения о государственной регистрации банка проверяет устав банка на соответствие требованиям законодательства Республики Беларусь, а также на соответствие денежных средств и иного имущества, вносимых в уставный фонд банка, требованиям, предусмотренным статьей 75 настоящего Кодекса.

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.

Национальный банк в случае принятия решения о государственной регистрации банка в пятидневный срок представляет в Министерство юстиции Республики Беларусь необходимые сведения об этом банке для включения в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Национальный банк на основании решения о государственной регистрации банка в течение пяти рабочих дней со дня внесения в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей записи о государственной регистрации банка выдает:

свидетельство о государственной регистрации банка;

документы, подтверждающие постановку на учет в налоговых органах, органах государственной статистики, органах Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, регистрацию в организации, осуществляющей обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Информация о месте нахождения банка (месте нахождения его постоянно действующего исполнительного органа) и его наименовании размещается на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

Статья 82. Основания для отказа в государственной регистрации банка

Государственная регистрация создаваемого 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 настоящим Кодексом;

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.

Статья 83. Действия банка после его государственной регистрации

Банк, за исключением случая, предусмотренного частью восьмой статьи 95 настоящего Кодекса, в течение десяти месяцев со дня государственной регистрации обязан:

принять меры по выполнению лицензионных требований, исходя из перечня банковских операций, которые банк намеревается осуществлять;

обратиться в Национальный банк за получением лицензии на осуществление банковской деятельности в соответствии со статьями 94 и 95 настоящего Кодекса.

В случае неполучения банком по истечении двенадцати месяцев со дня его государственной регистрации лицензии на осуществление банковской деятельности такой банк подлежит ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь, по решению акционеров банка или органа банка, уполномоченного на то уставом банка, либо хозяйственного суда по иску Национального банка.

До получения лицензии банк не вправе:

осуществлять банковские операции и иную деятельность, за исключением случаев, когда такая деятельность осуществляется для выполнения лицензионных требований;

создавать филиалы, представительства, структурные подразделения и удаленные рабочие места;

выступать учредителем (участником) других юридических лиц.

До получения лицензии на осуществление банковской деятельности на банк не распространяются требования статей 109 и 110–119 настоящего Кодекса, если иное не установлено Национальным банком.

Статья 84. Государственная регистрация изменений и (или) дополнений, вносимых в устав 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 следующие документы:

заявление о государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка, по форме, установленной Национальным банком;

выписку из протокола общего собрания акционеров банка о внесении изменений и (или) дополнений в его устав;

изменения и (или) дополнения, вносимые в устав банка, и их электронную копию;

два экземпляра устава банка в новой редакции и его электронную копию;

платежный документ, подтверждающий уплату государственной пошлины за государственную регистрацию изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка.

Для государственной регистрации вносимых в устав банка изменений и (или) дополнений, связанных с изменением его наименования, помимо документов, указанных в части первой настоящей статьи, банк дополнительно представляет оригинал свидетельства о его государственной регистрации. Новое наименование банка должно быть предварительно согласовано с Национальным банком.

Для государственной регистрации вносимых в устав банка изменений, связанных с изменением размера уставного фонда, банк помимо документов, указанных в части первой настоящей статьи, дополнительно представляет в Национальный банк:

список акционеров банка с указанием измененного количества и категорий принадлежащих им акций и размера долей таких акций в уставном фонде банка, размера их дополнительных вкладов, вносимых в уставный фонд банка, по форме, определенной Национальным банком;

копию документа, подтверждающего государственную регистрацию предыдущего выпуска акций в уполномоченном республиканском органе государственного управления, осуществляющем государственное регулирование рынка ценных бумаг;

в случае увеличения уставного фонда банка – документы, подтверждающие его увеличение (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).

Для государственной регистрации вносимых в устав банка изменений и (или) дополнений, связанных с его реорганизацией, банк помимо документов, указанных в части первой настоящей статьи, дополнительно представляет в Национальный банк передаточный акт или разделительный баланс.

Национальный банк до принятия решения о государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка, проверяет их на соответствие требованиям законодательства Республики Беларусь, а в случае внесения дополнительных вкладов в уставный фонд банка – также на соответствие денежных средств и иного имущества, вносимых в уставный фонд банка, требованиям, предусмотренным статьей 75 настоящего Кодекса.

Национальный банк до принятия решения о государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка, вправе запрашивать у государственных органов и иных организаций дополнительные сведения о новых акционерах банка, источниках денежных средств

и иного имущества, вносимых в уставный фонд банка, необходимые для решения вопроса о соблюдении законодательства Республики Беларусь при внесении в устав банка изменений и (или) дополнений.

До принятия решения о государственной регистрации вносимых в устав банка изменений и (или) дополнений, связанных с изменением его места нахождения, Национальный банк вправе проводить проверку наличия у банка определенных законодательством Республики Беларусь технических возможностей для осуществления банковских операций по новому месту нахождения.

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.

Информация об изменении места нахождения банка (места нахождения его постоянно действующего исполнительного органа) либо его наименования размещается на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

Государственная регистрация изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка, не допускается, если:

представлены не все документы, необходимые для государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка;

в документах, представленных для государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка, выявлены недостоверные сведения;

документы, представленные для государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка, не соответствуют законодательству Республики Беларусь;

установлены факты использования при формировании уставного фонда банка денежных средств и иного имущества, не являющихся собственными средствами акционеров банка, и (или) предоставленных самим банком, и (или) предоставленных банку другими лицами в случае, если банк принял на себя риски, возникшие в связи с предоставлением банку таких денежных средств и иного имущества, и (или) доходов, полученных преступным путем.

Национальный банк в случае принятия решения об отказе в государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка, уведомляет об этом банк в письменной форме в пятидневный срок со дня принятия такого решения с указанием причин отказа.

Решение об отказе в государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка, либо непринятие Национальным банком в установленный срок решения о государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка, могут быть обжалованы в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

ГЛАВА 10 ОБОСОБЛЕННЫЕ И СТРУКТУРНЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКА

Статья 85. Филиал (отделение) банка

Филиалом (отделением) банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковской деятельности. В случае расположения помещений филиала банка по нескольким адресам место нахождения филиала банка определяется по месту нахождения его руководителя.

Филиал (отделение) банка не является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании положения, утверждаемого создавшим его банком. Положение о филиале (отделении) банка должно соответствовать требованиям законодательства Республики Беларусь и уставу банка.

Перечень филиалов (отделений) банка прилагается к уставу банка.

Имущество филиала (отделения) банка формируется путем передачи ему банком части имущества.

Филиал (отделение) банка должен иметь в своем наименовании указание на то, что он является филиалом (отделением) создавшего его банка.

Руководитель филиала (отделения) банка назначается руководителем банка, создавшего этот филиал (отделение), если иное не предусмотрено уставом банка, и действует на основании выданной ему в установленном порядке доверенности.

Государственная регистрация вносимых в устав банка изменений и (или) дополнений, связанных с изменением прилагаемого к уставу перечня филиалов банка, осуществляется в порядке, установленном статьей 84 настоящего Кодекса.

Технические возможности филиала банка должны соответствовать установленным законодательством Республики Беларусь требованиям к техническим возможностям для осуществления филиалом банковских операций.

Статья 86. Исключена

Статья 87. Осуществление банком банковских операций и иной деятельности вне места нахождения банка, его филиала

Банк вправе осуществлять банковские операции и (или) иную деятельность вне места нахождения банка, его филиала путем создания структурных подразделений, в том числе передвижных, расположенных вне места нахождения банка, его филиала и не имеющих самостоятельного баланса (отделений, центров банковских услуг, расчетно-кассовых центров, обменных пунктов и других структурных подразделений), либо путем создания удаленных рабочих мест. Технические возможности таких структурных подразделений и удаленных рабочих мест должны соответствовать установленным законодательством Республики Беларусь требованиям к техническим возможностям для осуществления соответствующих банковских операций, нормативным требованиям по обеспечению личной безопасности работников и клиентов и другим требованиям, обеспечивающим безопасность проведения банковских операций.

Банк обязан уведомить Национальный банк о создании, изменении места нахождения и закрытии таких структурных подразделений и удаленных рабочих мест в порядке и сроки, установленные Национальным банком.

Статья 88. Представительство банка

Представительством банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения банка, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту.

Перечень представительств банка прилагается к уставу банка.

Представительство банка не является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании положения о нем, утверждаемого создавшим его банком.

Представительство банка не имеет права осуществлять банковские операции и иную деятельность, предусмотренные статьей 14 настоящего Кодекса, за исключением осуществления защиты и представительства интересов создавшего его банка, в том числе оказания консультационных и (или) информационных услуг.

Представительство банка должно иметь в своем наименовании указание на то, что оно является представительством создавшего его банка.

Руководители представительств назначаются руководителем банка, создавшего эти представительства, если иное не предусмотрено уставом банка, и действуют на основании выданных им в установленном порядке доверенностей.

Государственная регистрация вносимых в устав банка изменений и (или) дополнений, связанных с изменением прилагаемого к уставу перечня представительств банка, осуществляется в порядке, установленном статьей 84 настоящего Кодекса.

ГЛАВА 11
ОСОБЕННОСТИ СОЗДАНИЯ БАНКА С ИНОСТРАННЫМИ ИНВЕСТИЦИЯМИ.
ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО ИНОСТРАННОГО БАНКА НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ.
ОСОБЕННОСТИ СОЗДАНИЯ ДОЧЕРНИХ БАНКОВ, ОТКРЫТИЯ ФИЛИАЛОВ И
ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВ БАНКОВ-РЕЗИДЕНТОВ ЗА ПРЕДЕЛАМИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ.
УЧАСТИЕ БАНКОВ-РЕЗИДЕНТОВ В УСТАВНЫХ ФОНДАХ ИНОСТРАННЫХ БАНКОВ

Статья 89. Исключена

Статья 90. Дополнительные требования, предъявляемые к созданию и деятельности банков с иностранными инвестициями на территории Республики Беларусь

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Республики Беларусь устанавливается Национальным банком по согласованию с Президентом Республики Беларусь. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных фондах банков с иностранными инвестициями, к совокупному уставному фонду банков, зарегистрированных на территории Республики Беларусь.

Национальный банк прекращает государственную регистрацию банков с иностранными инвестициями при достижении установленного размера (квоты) участия иностранного капитала в банковской системе Республики Беларусь.

В случае увеличения уставного фонда банка за счет средств нерезидентов и (или) отчуждения банком и (или) акционером-резидентом акций банка в пользу нерезидентов приобретатель акций банка, являющийся нерезидентом, либо резидент, намеревающийся заключить соответствующую сделку, обязан предварительно получить разрешение Национального банка.

Заявление на получение разрешения рассматривается Национальным банком в тридцатидневный срок в установленном им порядке.

Сделки по отчуждению резидентами акций банков в пользу нерезидентов, совершенные без разрешения Национального банка, являются недействительными.

Национальный банк вправе запретить увеличение уставного фонда банка с иностранными инвестициями за счет средств нерезидентов и (или) отчуждение акций в пользу нерезидентов, если результатом указанных действий явится превышение размера (квоты) участия иностранного капитала в банковской системе Республики Беларусь.

Правительством Республики Беларусь по предложению Национального банка могут быть установлены для банков с иностранными инвестициями ограничения в осуществлении банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах применяются аналогичные ограничения деятельности банков с инвестициями граждан Республики Беларусь и (или) юридических лиц Республики Беларусь.

Статья 91. Представительство иностранного банка

Иностранный банк вправе открывать на территории Республики Беларусь представительства в порядке, установленном Национальным банком.

Представительство иностранного банка не является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании положения о нем, утверждаемого создавшим его банком.

Представительство иностранного банка не имеет права осуществлять банковские операции и иную деятельность, предусмотренные статьей 14 настоящего Кодекса, за исключением осуществления защиты и представительства интересов создавшего его иностранного банка, в том числе оказания консультационных и (или) информационных услуг.

Статья 92. Особенности создания дочерних банков, открытия филиалов и представительств банков-резидентов за пределами Республики Беларусь. Участие банков-резидентов в уставных фондах иностранных банков

Создание дочерних банков, открытие филиалов банков-резидентов за пределами Республики Беларусь, а также участие банков-резидентов в уставных фондах иностранных банков осуществляются с разрешения Национального банка.

Открытие представительств банков-резидентов за пределами Республики Беларусь осуществляется после предварительного уведомления Национального банка.

Для получения разрешения на создание дочернего банка, открытие филиала банка-резидента за пределами Республики Беларусь либо на участие банка-резидента в уставном фонде иностранного банка в Национальный банк представляются:

заявление;

решение уполномоченного органа банка о создании дочернего банка, об открытии филиала банка-резидента за пределами Республики Беларусь либо об участии банка-резидента в уставном фонде иностранного банка;

экономическое обоснование создания дочернего банка, открытия филиала банка-резидента за пределами Республики Беларусь либо участия банка-резидента в уставном фонде иностранного банка;

документы, определяющие правовой статус дочернего банка, филиала банка-резидента за пределами Республики Беларусь, либо документы, подтверждающие правовой статус иностранного банка, на участие в уставном фонде которого требуется разрешение.

Решения о выдаче разрешения на создание дочернего банка, открытие филиала банка-резидента за пределами Республики Беларусь, а также на участие банка-резидента в уставном фонде иностранного банка или об отказе в выдаче такого разрешения должны быть приняты в тридцатидневный срок со дня подачи документов, указанных в части третьей настоящей статьи. О принятых решениях Национальный банк обязан уведомить банк в письменной форме в пятидневный срок со дня их принятия.

Основаниями для отказа в выдаче разрешения на создание дочернего банка, открытие филиала банка-резидента за пределами Республики Беларусь либо на участие банка-резидента в уставном фонде иностранного банка являются:

убыточность банка на первое число месяца, в котором банк обратился в Национальный банк за выдачей разрешения, либо наличие достоверной информации об убыточности банка на день принятия решения;

наличие фактов невыполнения банком нормативов безопасного функционирования и (или) иных требований, установленных главой 15 настоящего Кодекса, в течение последних трех месяцев до дня обращения банка в Национальный банк за выдачей разрешения;

наличие препятствий для осуществления Национальным банком банковского надзора на консолидированной основе;

иные основания, предусмотренные международными договорами Республики Беларусь.

Отказ в выдаче разрешения на создание дочернего банка, открытие филиала банка-резидента за пределами Республики Беларусь или на участие банка-резидента в уставном фонде иностранного банка либо непринятие Национальным банком в установленный настоящей статьей срок решения могут быть обжалованы банком в хозяйственный суд.

ГЛАВА 12

ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Статья 93. Общие положения о лицензировании банковской деятельности

Лицензии на осуществление банковской деятельности выдаются Национальным банком в порядке, установленном настоящим Кодексом и нормативными правовыми актами Национального банка, принятыми в соответствии с ним.

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

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

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

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

Статья 94. Лицензионные требования, предъявляемые для получения лицензии на осуществление банковской деятельности

Лицензионными требованиями для получения лицензии на осуществление банковской деятельности являются:

наличие у банка нормативного капитала не менее минимального размера, установленного Национальным банком;

наличие бизнес-плана (стратегического плана развития банка), соответствующего требованиям, установленным Национальным банком;

наличие в банке совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительного органа, соответствие состава совета директоров (наблюдательного совета) требованиям, установленным Национальным банком;

соответствие членов совета директоров (наблюдательного совета), за исключением представителя государства, членов коллегиального исполнительного органа (в случае его образования), а также руководителя и главного бухгалтера банка, их заместителей предъявляемым к ним квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации;

наличие в банке системы управления рисками и системы внутреннего контроля, соответствующих требованиям, установленным Национальным банком;

соответствие банка установленным законодательством Республики Беларусь требованиям к техническим возможностям для осуществления банковских операций;

соответствие организационной структуры банка требованиям, установленным настоящим Кодексом, а также прозрачность структуры его собственности. Критерии оценки прозрачности структуры собственности банка устанавливаются Национальным банком.

Для банков, имеющих право на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, на счета и (или) во вклады (депозиты), по открытию и ведению банковских счетов таких физических лиц либо ходатайствующих о получении такого права, лицензионными требованиями, помимо перечисленных в части первой настоящей статьи, являются:

наличие у банка нормативного капитала в размере, установленном Национальным банком, или в двукратном размере в случае, если с момента получения банком лицензии на осуществление банковской деятельности прошло менее двух лет;

устойчивое финансовое положение банка в течение последних двух лет или с момента получения банком лицензии на осуществление банковской деятельности в случае, если с момента получения такой лицензии прошло менее двух лет. Критерии устойчивого финансового положения банка и порядок его оценки устанавливаются Национальным банком.

Банк обязан постоянно соблюдать лицензионные требования.

Статья 95. Порядок получения лицензии на осуществление банковской деятельности и внесения в нее изменений и (или) дополнений

Для получения лицензии на осуществление банковской деятельности в Национальный банк представляются:

заявление по форме, установленной Национальным банком;

сведения о назначенных (избранных) на момент подачи заявления членах совета директоров (наблюдательного совета), коллегиального исполнительного органа (в случае его образования), руководителе и главном бухгалтере банка, их заместителях, должностных лицах, ответственных за управление рисками, должностных лицах, ответственных за внутренний контроль в банке, руководителе службы внутреннего аудита по форме, установленной Национальным банком;

локальные нормативные правовые акты банка, регулирующие организацию системы управления рисками, системы внутреннего контроля и деятельность службы внутреннего аудита банка;

бизнес-план банка;

расчет нормативного капитала банка по форме, установленной Национальным банком;

сведения о бенефициарных собственниках банка, являющихся таковыми в отношении не менее пяти процентов акций банка, по форме, установленной Национальным банком;

платежный документ, подтверждающий уплату государственной пошлины за выдачу лицензии.

Изменения и (или) дополнения в перечень банковских операций, указанный в выданной банку лицензии на осуществление банковской деятельности, вносятся:

по ходатайству банка при соблюдении им лицензионных требований;

по инициативе Национального банка в случае изменения законодательства Республики Беларусь, а также в случаях, предусмотренных статьями 97, 1011, 134 и 1341 настоящего Кодекса.

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

Решение о выдаче (отказе в выдаче) банку лицензии на осуществление банковской деятельности, внесении (отказе во внесении) изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной банку лицензии на осуществление банковской деятельности, принимается Национальным банком в срок, не превышающий двух месяцев со дня представления в Национальный банк документов, необходимых для получения лицензии на осуществление банковской деятельности, внесения изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в такой лицензии.

До принятия решения о выдаче банку лицензии на осуществление банковской деятельности, внесении изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной банку лицензии на осуществление банковской деятельности, Национальный банк

вправе провести проверку соблюдения банком лицензионных требований, установленных настоящим Кодексом для осуществления банковских операций, указанных в заявлении на получение лицензии, и (или) запросить у заявителя дополнительные документы, подтверждающие соблюдение таких лицензионных требований.

Лицензия на осуществление банковской деятельности выдается банку в течение пяти рабочих дней со дня принятия Национальным банком такого решения.

На основании решения о внесении изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной банку лицензии на осуществление банковской деятельности, Национальный банк в течение пяти рабочих дней со дня принятия такого решения выдает банку лицензию, оформленную на новом бланке, с указанием в ней перечня банковских операций, которые банк вправе осуществлять. Одновременно банк обязан возвратить в Национальный банк ранее выданную лицензию на осуществление банковской деятельности (ее дубликат).

Учредители банка вправе обратиться в Национальный банк за получением лицензии на осуществление банковской деятельности одновременно с ходатайством о государственной регистрации банка при условии выполнения лицензионных требований, установленных настоящим Кодексом. В этом случае одновременно с документами, необходимыми для государственной регистрации банка, представляются документы, предусмотренные частью первой настоящей статьи для получения лицензии на осуществление банковской деятельности. При этом срок принятия решения о выдаче банку лицензии на осуществление банковской деятельности может быть продлен Национальным банком до трех месяцев. При наличии оснований для отказа в выдаче лицензии на осуществление банковской деятельности, предусмотренных частью первой статьи 96 настоящего Кодекса, Национальный банк осуществляет государственную регистрацию банка без выдачи такой лицензии в порядке, установленном главой 9 настоящего Кодекса.

Действие настоящей статьи не распространяется на случай отзыва Национальным банком лицензии на осуществление банковской деятельности в части осуществления отдельных банковских операций, предусмотренных частью второй статьи 99 настоящего Кодекса.

Статья 96. Основания для отказа в выдаче лицензии на осуществление банковской деятельности, во внесении в нее изменений и (или) дополнений

Национальный банк вправе отказать в выдаче лицензии на осуществление банковской деятельности в случае, если:

для получения лицензии на осуществление банковской деятельности представлены не все документы, предусмотренные статьей 95 настоящего Кодекса;

в документах, представленных для получения лицензии на осуществление банковской деятельности, выявлена недостоверная информация;

банком не соблюдаются лицензионные требования, установленные настоящим Кодексом.

Основания для отказа во внесении изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной банку лицензии на осуществление банковской деятельности, устанавливаются Национальным банком.

Статья 97. Основания для приостановления, восстановления действия лицензии на осуществление банковской деятельности и ее отзыва

Национальный банк вправе приостановить действие лицензии на осуществление банковской деятельности в части осуществления отдельных банковских операций на срок, необходимый для устранения выявленных в деятельности банка нарушений, но не более чем на один год, в случае:

невыполнения предписания Национального банка;

невыполнения нормативов безопасного функционирования и (или) иных требований, установленных главой 15 настоящего Кодекса;

непредставления, несвоевременного представления, представления недостоверной и (или) не в полном объеме отчетности, а также иной информации, обязательной для представления в Национальный банк в соответствии с настоящим Кодексом и иным законодательством Республики Беларусь, и (или) нарушения порядка ее представления;

создания такого финансового положения банка, которое может повлечь угрозу стабильности банковской системы Республики Беларусь и (или) интересам вкладчиков и иных кредиторов банка;

несоблюдения лицензионных требований, установленных настоящим Кодексом;

нарушения иных требований банковского законодательства.

Национальный банк восстанавливает действие приостановленной лицензии на осуществление банковской деятельности в части осуществления отдельных банковских операций в случае заявления банком ходатайства об этом, содержащего информацию об устранении выявленных в его деятельности нарушений, повлекших приостановление действия лицензии. При необходимости Национальный банк вправе провести проверку достоверности представленной банком информации об устранении нарушений.

В случае, если выявленные в деятельности банка нарушения не были устранены в указанный Национальным банком срок, Национальный банк вправе приостановить действие лицензии на осуществление банковской деятельности на новый срок либо отозвать ее, в том числе в части осуществления отдельных банковских операций.

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

несоблюдения отдельных лицензионных требований, установленных настоящим Кодексом, если это может привести к созданию угрозы стабильности банковской системы Республики Беларусь и (или) интересам вкладчиков и иных кредиторов банка;

установления факта недостоверности сведений, на основании которых была выдана лицензия на осуществление банковской деятельности либо были внесены изменения и (или) дополнения в указанный в ней перечень банковских операций;

неосуществления банковских операций, указанных в выданной лицензии на осуществление банковской деятельности, в течение одного года;

установления факта недостоверности содержащихся в отчетности данных, способного привести к созданию угрозы стабильности банковской системы Республики Беларусь и (или) интересам вкладчиков и иных кредиторов банка;

неоднократного (не менее двух раз) нарушения в течение одного года требований, установленных Национальным банком к порядку и срокам представления отчетности;

осуществления, в том числе однократного, банковских операций, не указанных в выданной лицензии на осуществление банковской деятельности;

нарушения иных требований банковского законодательства, если в течение одного года к банку неоднократно (не менее двух раз) применялись меры воздействия, установленные настоящим Кодексом;

создания такого финансового положения банка, которое повлекло неисполнение им своих обязательств перед вкладчиками и иными кредиторами;

наличия оснований для признания банка банкротом в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь;

реорганизации банка путем его слияния, или присоединения (у присоединенного банка), или разделения, или преобразования в небанковскую кредитно-финансовую организацию (внесения соответствующих изменений в устав банка);

принятия решения о ликвидации банка.

В случае устранения нарушений, по которым лицензия на осуществление банковской деятельности в части осуществления отдельных банковских операций была отозвана, банк вправе заявить ходатайство в Национальный банк о внесении изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной ему лицензии на осуществление банковской деятельности. При необходимости Национальный банк вправе провести проверку достоверности представленной банком информации об устранении нарушений.

Статья 98. Приостановление и восстановление действия лицензии на осуществление банковской деятельности

Решения Национального банка о приостановлении и о восстановлении действия лицензии на осуществление банковской деятельности в части осуществления отдельных банковских операций вступают в силу с момента уведомления банка об их принятии.

Сообщения о приостановлении и о восстановлении действия лицензии на осуществление банковской деятельности в части осуществления отдельных банковских операций подлежат опубликованию Национальным банком в республиканских печатных средствах массовой информации, являющихся официальными изданиями, и на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет в пятидневный срок со дня принятия соответствующего решения.

В случае приостановления действия лицензии на осуществление банковской деятельности в части осуществления отдельных банковских операций обязательства сторон, связанные с осуществлением этих операций, прекращаются исполнением сторонами своих обязательств по соответствующему договору. При этом банку запрещается заключать новые договоры и перезаключать на новый срок ранее заключенные договоры, исполнение обязательств по которым связано с осуществлением банковской операции, в части осуществления которой действие лицензии приостановлено, если иное не установлено в решении Национального банка о приостановлении действия лицензии на осуществление банковской деятельности.

Статья 99. Отзыв лицензии на осуществление банковской деятельности и его последствия

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

На основании решения об отзыве лицензии на осуществление банковской деятельности в части осуществления отдельных банковских операций Национальный банк выдает банку лицензию, оформленную на новом бланке, с указанием в ней перечня банковских операций, которые банк вправе осуществлять. Одновременно банк обязан возвратить в Национальный банк ранее выданную лицензию на осуществление банковской деятельности (ее дубликат).

Сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковской деятельности, в том числе в части осуществления отдельных банковских операций, подлежит опубликованию Национальным банком в республиканских печатных средствах массовой информации, являющихся официальными изданиями, и на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет в пятидневный срок со дня принятия соответствующего решения.

В случае отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности в части осуществления отдельных банковских операций обязательства, связанные с осуществлением этих операций, подлежат прекращению за невозможностью их исполнения. При этом банк возмещает вкладчикам и иным кредиторам убытки, понесенные ими в связи с невозможностью исполнения банком своих обязательств, связанных с осуществлением отдельных банковских операций, в части осуществления которых лицензия была отозвана.

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

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

С момента отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности:

обязательства банка в иностранной валюте определяются в белорусских рублях по официальному курсу Национального банка, действовавшему на дату отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности;

банк не несет ответственности за нарушение своих обязательств за невозможностью их исполнения в связи с отзывом лицензии на осуществление банковской деятельности, в том числе прекращается начисление процентов, неустоек (штрафов, пени);

приостанавливается исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям, за исключением исполнения исполнительных документов, выданных на основании судебных решений о взыскании задолженности по заработной плате, выплате вознаграждений по авторским договорам, алиментов, а также о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, вступивших в законную силу до момента отзыва у банка лицензии на осуществление банковской деятельности;

запрещаются до момента создания ликвидационной комиссии (назначения ликвидатора) или назначения хозяйственным судом управляющего (антикризисного управляющего) заключение банком новых договоров и перезаключение на новый срок ранее заключенных договоров, исполнение обязательств банка по ним, в том числе осуществление операций по корреспондентскому счету банка, за исключением операций, связанных с текущими и эксплуатационными платежами банка, выплатой выходных пособий и оплатой труда лиц, работающих по трудовому договору (контракту), в пределах сметы расходов, согласуемой с Национальным банком, а также запрещается возврат денежных средств, ошибочно зачисленных на корреспондентский счет банка.

Статья 100. Исключена

ГЛАВА 13 РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКОВ

Статья 101. Реорганизация банка

Реорганизация банка путем его разделения или выделения банка (банков) допускается при условии, если уставный фонд банков (банка), созданных в результате реорганизации, останется не ниже размера минимального уставного фонда, установленного Национальным банком.

Слияние банка может осуществляться только с банком (банками). В случае принятия банками решения о слиянии необходимо получить разрешение Национального банка на их слияние. Порядок получения разрешения устанавливается Национальным банком.

Банк может быть реорганизован путем присоединения только к другому банку. Присоединиться к банку могут только банк либо небанковская кредитно-финансовая организация.

Реорганизация банка производится с уведомлением кредиторов реорганизуемого банка. Кредитор реорганизуемого банка вправе потребовать прекращения или досрочного исполнения обязательства, должником по которому является этот банк, и возмещения убытков.

При слиянии реорганизованные банки обязаны вернуть выданные им лицензии на осуществление банковской деятельности (их дубликаты) и копии таких лицензий в Национальный банк. При этом вновь созданный банк вправе заявить в Национальный банк ходатайство о выдаче лицензии на осуществление банковской деятельности с указанием в ней перечня тех банковских операций, которые были вправе осуществлять реорганизованные банки.

При присоединении банк, реорганизованный путем присоединения к другому банку, обязан вернуть выданную ему лицензию на осуществление банковской деятельности (ее дубликат) и копии такой лицензии в Национальный банк. Банк, реорганизованный путем присоединения к

нему другого банка, вправе заявить в Национальный банк ходатайство о внесении изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной ему лицензии на осуществление банковской деятельности, для указания в нем тех банковских операций, которые был вправе осуществлять присоединенный банк.

При выделении банк, создаваемый путем выделения из другого банка, обязан заявить в Национальный банк ходатайство о выдаче ему лицензии на осуществление банковской деятельности.

При разделении реорганизованный банк обязан возвратить выданную ему лицензию на осуществление банковской деятельности (ее дубликат) и копии такой лицензии в Национальный банк, а создаваемые в результате разделения банки должны заявить ходатайства о выдаче им лицензий на осуществление банковской деятельности.

При реорганизации банка его права и обязанности переходят к созданным банку (банкам) и иным юридическим лицам в порядке, установленном гражданским законодательством.

Статья 1011. Особенности государственной регистрации при реорганизации банка

При реорганизации банка путем выделения осуществляется государственная регистрация создаваемого банка и при необходимости государственная регистрация изменений и (или) дополнений, вносимых в устав реорганизуемого банка.

При реорганизации банка путем разделения, слияния осуществляется государственная регистрация создаваемых банков (создаваемого банка).

При реорганизации банка путем преобразования, присоединения при необходимости осуществляется государственная регистрация изменений и (или) дополнений, вносимых в устав реорганизуемого банка.

Банк, создаваемый в результате реорганизации, должен соответствовать лицензионным требованиям, установленным настоящим Кодексом, с момента его создания.

Национальный банк одновременно с решением о государственной регистрации созданного в результате реорганизации банка принимает решение о выдаче ему лицензии на осуществление банковской деятельности.

Национальный банк одновременно с решением о государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав реорганизуемого банка, может принять решение о внесении изменений в перечень банковских операций, указанный в выданной банку лицензии на осуществление банковской деятельности.

Статья 102. Ликвидация банка

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

Банк может быть ликвидирован по решению его участников либо органа банка, уполномоченного уставом, хозяйственного суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь. Решение о ликвидации банка может быть принято его участниками либо органом банка, уполномоченным уставом, только после полного погашения банком всех имеющихся обязательств перед вкладчиками и иными кредиторами банка.

Ликвидация банка по инициативе его участников либо органа банка, уполномоченного уставом, производится с письменного согласия Национального банка. Порядок получения согласия устанавливается Национальным банком.

В случае отказа в даче согласия на ликвидацию банка Национальный банк обязан аргументировать свое решение и представить соответственно участникам банка либо органу банка, уполномоченному уставом, план действий по устранению причин, вызвавших принятие решения о ликвидации банка.

Участники банка либо орган банка, уполномоченный уставом, принявшие решение о ликвидации банка, в десятидневный срок после получения согласия Национального банка создают ликвидационную комиссию (назначают ликвидатора), назначают ее председателя, а также определяют в соответствии с законодательством Республики Беларусь порядок и сроки ликвидации банка.

Национальный банк в пятидневный срок представляет в Министерство юстиции Республики Беларусь сведения о том, что банк находится в процессе ликвидации, для внесения их в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Ликвидационная комиссия (ликвидатор) в течение тридцатидневного срока со дня принятия решения о ликвидации банка производит оценку его финансового состояния и в случае недостаточности имущества банка для погашения требований кредиторов и (или) задолженности по платежам в бюджет и (или) государственные внебюджетные фонды подает в хозяйственный суд заявление о банкротстве банка. Процедура банкротства банка осуществляется хозяйственным судом в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

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

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

Статья 103. Прекращение деятельности и обязательств банка при его ликвидации

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

Лица, заключившие с ликвидируемым банком договор банковского счета, в течение тридцатидневного срока со дня публикации информации о ликвидации банка в республиканских печатных средствах массовой информации, являющихся официальными изданиями, обязаны расторгнуть в одностороннем порядке этот договор.

Статья 104. Очередность удовлетворения требований вкладчиков и иных кредиторов при ликвидации банка

При ликвидации банка, за исключением случая его ликвидации вследствие банкротства, требования его вкладчиков и иных кредиторов удовлетворяются в следующей очередности:

в первую очередь возвращаются денежные средства физических лиц, размещенные на счетах и (или) во вклады (депозиты), начисленные по ним проценты, а также удовлетворяются требования по возмещению вреда, причиненного жизни или здоровью гражданина;

во вторую очередь погашаются задолженности по выплате алиментов; по взысканию расходов, затраченных государством на содержание детей, находящихся на государственном обеспечении; по выплате заработной платы и выходных пособий работникам банка;

в третью очередь погашается задолженность по платежам в бюджет и государственные внебюджетные фонды, а также удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемого банка;

в четвертую очередь возвращаются вклады (депозиты) индивидуальных предпринимателей и юридических лиц и начисленные по ним проценты;

в пятую очередь удовлетворяются требования Национального банка по кредитам, предоставленным банку в порядке рефинансирования;

в шестую очередь удовлетворяются в соответствии с законодательством Республики Беларусь требования остальных кредиторов.

Требования вкладчиков и иных кредиторов каждой следующей очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований вкладчиков и иных кредиторов предыдущей очереди.

ГЛАВА 14 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Статья 105. Организационно-правовая форма небанковской кредитно-финансовой организации

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

Статья 106. Наименование небанковской кредитно-финансовой организации

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

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

Статья 107. Государственная регистрация и лицензирование деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций

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

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

Статья 108. Реорганизация и ликвидация небанковских кредитно-финансовых организаций

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 трех 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 главой 9 настоящего Кодекса для государственной регистрации банков.

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

РАЗДЕЛ IV ОБЕСПЕЧЕНИЕ СТАБИЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СУБЪЕКТОВ И УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКИХ ПРАВООТНОШЕНИЙ

ГЛАВА 15 ОБЕСПЕЧЕНИЕ СТАБИЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. ЗАЩИТА ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ ВКЛАДЧИКОВ И ИНЫХ КРЕДИТОРОВ БАНКА

Статья 109. Обеспечение финансовой надежности банка

Банк обязан постоянно обеспечивать свою финансовую надежность, своевременное и полное исполнение обязательств перед клиентами и контрагентами, осуществлять надлежащее управление рисками, возникающими в ходе деятельности, поддерживать нормативный капитал банка на уровне, достаточном для компенсации рисков, формировать резервы на покрытие убытков, а также соблюдать иные требования, устанавливаемые Национальным банком в соответствии с настоящим Кодексом.

Головная организация банковской группы и (или) банковского холдинга обязана постоянно обеспечивать финансовую надежность банковской группы и (или) банковского холдинга, организовывать надлежащее управление рисками на консолидированной основе, обеспечивать поддержание нормативного капитала банковской группы и (или) банковского холдинга на уровне, достаточном для компенсации рисков, а также соблюдать иные требования, устанавливаемые Национальным банком в соответствии с настоящим Кодексом.

Юридическое лицо, способное оказывать прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние на банк, и (или) небанковскую кредитно-финансовую организацию, и (или) иное юридическое лицо, признаваемое входящим в состав банковского холдинга, должно не допускать оказания такого влияния в случае, если оно препятствует выполнению требований, предусмотренных частями первой и второй настоящей статьи.

Юридические лица, признаваемые входящими в состав банковской группы и (или) банковского холдинга, не вправе совершать между собой сделку, препятствующую выполнению требований, предусмотренных частями первой и второй настоящей статьи. Такая сделка может быть признана судом недействительной по иску Национального банка.

Банк обязан сформировать резервный фонд для использования его на покрытие убытков. Размер отчислений в резервный фонд должен составлять не менее пяти процентов прибыли банка, остающейся в его распоряжении после уплаты налогов, сборов (пошлин), иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, государственный внебюджетный фонд социальной защиты населения Республики Беларусь и иные государственные внебюджетные фонды, до достижения резервным фондом размера не менее десяти процентов размера нормативного капитала банка. Акционер банка вправе внести денежные средства в резервный фонд банка либо на покрытие его убытков. Национальный банк вправе увеличить для банка предусмотренные настоящей частью размер резервного фонда и (или) размер отчислений в него в случаях и порядке, предусмотренных статьями 134 и 134.1 настоящего Кодекса.

Банк обязан постоянно осуществлять классификацию активов и операций, не отраженных на балансе, по степени их надежности и создавать специальные резервы на покрытие возможных убытков по таким активам и операциям, в том числе резервы под обесценение активов. Национальный банк вправе на основании мотивированного суждения изменять осуществленную банком классификацию активов и операций, не отраженных на балансе, по степени их надежности. Банк обязан формировать специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, с учетом произведенных Национальным банком изменений осуществленной банком классификации активов и операций, не отраженных на балансе, по степени их надежности.

Банк обязан соблюдать устанавливаемые в соответствии с настоящим Кодексом нормы безопасности функционирования, запреты и ограничения, обеспечивающие его безопасную и надежную деятельность.

Статья 1091. Требования к организации корпоративного управления банком, управления рисками и внутреннего контроля

Под корпоративным управлением банком понимается система взаимодействия акционеров, органов управления, контрольных органов, должностных лиц банка и иных заинтересованных лиц, направленная на общее руководство деятельностью банка.

Органы управления банка обязаны организовать эффективное корпоративное управление банком, соответствующее характеру и объемам осуществляемых банковских операций и иной деятельности и обеспечивающее его финансовую надежность.

Банк обязан принимать необходимые меры по исключению конфликта интересов и условий его возникновения, возможности совершения преступлений и иных противоправных действий при

осуществлении своей деятельности. Сферы и условия возникновения конфликта интересов в деятельности банка определяются Национальным банком.

Совет директоров (наблюдательный совет) банка обеспечивает организацию корпоративного управления банком, системы управления рисками и системы внутреннего контроля, исключение конфликта интересов в деятельности банка и условий его возникновения. Требования к организации системы управления рисками и системы внутреннего контроля в банке устанавливаются Национальным банком.

В составе совета директоров (наблюдательного совета) банка должно быть не менее одного независимого директора, если иное количество не определено Национальным банком. Независимый директор не может входить в состав коллегиального исполнительного органа и (или) являться руководителем банка.

Советом директоров (наблюдательным советом) банка создается аудиторский комитет, в функции которого входят общее руководство и обеспечение деятельности системы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита банка, а также выбор и организация взаимодействия с аудиторскими организациями, аудиторами – индивидуальными предпринимателями. Аудиторский комитет возглавляет независимый директор.

Член совета директоров (наблюдательного совета), за исключением представителя государства в органах управления банка, руководитель и главный бухгалтер банка, их заместители, член коллегиального исполнительного органа банка, а также кандидаты на указанные должности должны соответствовать предъявляемым к ним квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации. Оценка соответствия таким требованиям производится специальной квалификационной комиссией Национального банка в случаях и порядке, установленных Национальным банком.

Исполнительный орган банка организует систему управления рисками и систему внутреннего контроля, обеспечивает выполнение банком целей и задач, установленных советом директоров (наблюдательным советом). Банк не вправе передать полномочия своего исполнительного органа по договору другой коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю (управляющему).

Руководителем банка является лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, или лицо, возглавляющее коллегиальный исполнительный орган.

Квалификационными требованиями являются:

для руководителя банка – наличие высшего образования, стажа работы не менее трех лет на руководящих должностях в банке, небанковской кредитно-финансовой организации, международных финансовых организациях, Национальном банке и (или) аудиторских организациях, осуществляющих аудиторскую деятельность в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, достаточных теоретических и практических знаний;

для заместителя руководителя банка, члена коллегиального исполнительного органа банка – наличие высшего образования, стажа работы не менее двух лет на руководящих должностях в банке, небанковской кредитно-финансовой организации, международных финансовых организациях, Национальном банке и (или) аудиторских организациях, осуществляющих аудиторскую деятельность в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, достаточных теоретических и практических знаний;

для главного бухгалтера банка – наличие высшего образования, специальной подготовки в области международных стандартов финансовой отчетности, стажа работы не менее трех лет на руководящих должностях в банке, небанковской кредитно-финансовой организации и (или) Национальном банке в области бухгалтерского учета и отчетности, внутреннего аудита либо в качестве аудитора в аудиторской организации или аудитора – индивидуального предпринимателя, осуществляющих аудиторскую деятельность в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, достаточных теоретических и практических знаний;

для заместителя главного бухгалтера банка – наличие высшего образования, специальной подготовки в области международных стандартов финансовой отчетности, стажа работы не менее двух лет в банке, небанковской кредитно-финансовой организации и (или) Национальном банке

в области бухгалтерского учета и отчетности, внутреннего аудита либо в качестве аудитора в аудиторской организации или аудитора – индивидуального предпринимателя, осуществляющих аудиторскую деятельность в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, достаточных теоретических и практических знаний.

Проверка достаточности теоретических и практических знаний у лиц, указанных в части десятой настоящей статьи, осуществляется в форме тестирования и (или) собеседования, проводимых в порядке, установленном Национальным банком.

Требованиями к деловой репутации являются:

отсутствие непогашенной или неснятой судимости за совершение преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности;

отсутствие в течение последних двух лет фактов расторжения трудового договора (контракта) по инициативе нанятого в случае совершения лицами, указанными в части десятой настоящей статьи, виновных действий, являющихся основаниями для утраты доверия к ним со стороны нанятого;

отсутствие установленных вступившим в законную силу решением суда фактов осуществления виновных действий, повлекших банкротство юридического лица.

Национальный банк вправе установить квалификационные требования к независимым директорам и (или) иным членам совета директоров (наблюдательного совета), а также дополнительные квалификационные требования и требования к деловой репутации, предъявляемые к лицам, указанным в части десятой настоящей статьи.

При заключении трудового договора с руководителем, главным бухгалтером банка, их заместителями, членом коллегиального исполнительного органа банка банк обязан потребовать, а указанные лица предъявить документ о прохождении оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, выданный Национальным банком.

Банк обязан отстранить от работы руководителя, главного бухгалтера, их заместителей, члена коллегиального исполнительного органа банка в случае, если документ о прохождении оценки их соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации утратил силу по основаниям и в порядке, установленным Национальным банком.

Банк обязан назначить должностное лицо, ответственное за управление рисками в банке, а также назначить должностных лиц и (или) создать постоянно действующее подразделение (подразделения) по управлению отдельными видами рисков в соответствии с характером и объемами осуществляемых банковских операций и иной деятельности. Должностное лицо, ответственное за управление рисками в банке, подчиняется непосредственно руководителю банка и подотчетно совету директоров (наблюдательному совету).

Банк обязан назначить должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в банке, создать специальное подразделение по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности, а также назначить должностных лиц и (или) создать постоянно действующее подразделение (подразделения) по осуществлению внутреннего контроля в соответствии с характером и объемами осуществляемых банковских операций и иной деятельности. Должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в банке, подчиняется непосредственно руководителю банка и подотчетно совету директоров (наблюдательному совету).

Подотчетность должностного лица, ответственного за управление рисками в банке, и должностного лица, ответственного за внутренний контроль в банке, совету директоров (наблюдательному совету) означает:

назначение и освобождение таких лиц от должности с согласия совета директоров (наблюдательного совета);

определение советом директоров (наблюдательным советом) условий оплаты труда таких лиц;

регулярное рассмотрение советом директоров (наблюдательным советом) отчетов таких лиц.

Головная организация банковской группы и (или) банковского холдинга обязана организовать систему управления рисками и систему внутреннего контроля в банковской группе и (или) банковском холдинге на консолидированной основе. Требования к организации системы управления рисками и системы внутреннего контроля в банковской группе и (или) банковском холдинге на консолидированной основе устанавливаются Национальным банком.

Банк обязан создать службу внутреннего аудита, которая подотчетна в своей деятельности совету директоров (наблюдательному совету).

Подотчетность службы внутреннего аудита совету директоров (наблюдательному совету) означает:

утверждение советом директоров (наблюдательным советом) положения о службе внутреннего аудита, изменений и (или) дополнений, вносимых в него;

утверждение советом директоров (наблюдательным советом) сметы расходов службы внутреннего аудита и определение условий оплаты труда ее руководителя и специалистов;

назначение руководителя службы внутреннего аудита и освобождение его от должности с согласия совета директоров (наблюдательного совета);

утверждение советом директоров (наблюдательным советом) плана работы службы внутреннего аудита;

регулярное рассмотрение и утверждение советом директоров (наблюдательным советом) отчетов службы внутреннего аудита.

Банк обязан обеспечить непрерывность деятельности службы внутреннего аудита, независимость, объективность и профессиональную компетентность руководителя и специалистов службы внутреннего аудита, а также беспрепятственный доступ службы внутреннего аудита ко всей документации банка и к проведению внутреннего аудита любого подразделения или направления деятельности банка.

Банк устанавливает квалификационные требования и требования к деловой репутации для руководителей филиалов, структурных подразделений, службы внутреннего аудита, должностного лица, ответственного за управление рисками в банке, и должностного лица, ответственного за внутренний контроль в банке.

Национальный банк вправе устанавливать дополнительные требования к организации корпоративного управления банком.

Статья 110. Фонд обязательных резервов, размещаемый в Национальном банке

Банк обязан депонировать часть привлеченных денежных средств в фонде обязательных резервов, размещаемом в Национальном банке.

Посредством фонда обязательных резервов производится регулирование денежного обращения в соответствии с целями и задачами денежно-кредитной политики Республики Беларусь, а также страхуются ликвидность и платежеспособность банка.

Статья 111. Нормативы безопасного функционирования, устанавливаемые для банков

В целях обеспечения стабильности банковской системы Республики Беларусь Национальный банк устанавливает для банков следующие нормативы безопасного функционирования:

минимальный размер нормативного капитала;

нормативы ликвидности;

нормативы достаточности нормативного капитала;

нормативы ограничения концентрации риска;

нормативы ограничения валютного риска;

нормативы участия в уставных фондах других коммерческих организаций;

иные нормативы, необходимые для ограничения рисков банковской деятельности и обеспечения безопасного и надежного функционирования банков.

Национальный банк устанавливает методики расчета нормативного капитала банка, его рисков, активов, обязательств и операций, не отраженных на балансе, для каждого из нормативов безопасного функционирования с учетом международных стандартов и консультаций с банками, банковскими союзами и ассоциациями.

Национальный банк вправе на основании мотивированного суждения изменять для банка значения нормативов безопасного функционирования и (или) методику расчета нормативного капитала банка, его рисков, активов, обязательств и операций, не отраженных на балансе, для отдельных нормативов безопасного функционирования и (или) устанавливать иные (дополнительные) нормативы безопасного функционирования.

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

Национальный банк в порядке, им установленном, вправе на основании мотивированного суждения и (или) устанавливаемых им методик определять размеры нормативного капитала банка, его рисков, активов, обязательств и операций, не отраженных на балансе. Банк обязан отражать в своей отчетности размеры нормативного капитала, рисков, активов, обязательств и операций, не отраженных на балансе, определенные Национальным банком в соответствии с требованиями настоящей статьи.

Национальный банк устанавливает для небанковских кредитно-финансовых организаций нормативы безопасного функционирования в зависимости от перечня банковских операций, которые могут осуществлять эти организации.

Статья 112. Размер нормативного капитала

Размер нормативного капитала банка устанавливается как сумма уставного фонда, иных фондов, эмиссионного дохода и нераспределенной прибыли с увеличением на ряд других составляющих нормативного капитала банка, перечень и порядок расчета которых определяются Национальным банком. Составляющие нормативного капитала банка определяются исходя из способности покрывать убытки банка.

Нормативный капитал банка уменьшается на величину, на которую недосозданы специальные резервы, предусмотренные частью шестой статьи 109 настоящего Кодекса, и ряд других вычетов, перечень и порядок расчета которых определяются Национальным банком.

Статья 113. Нормативы ликвидности

Нормативы ликвидности банка устанавливаются как соотношение активов, пассивов и операций, не отраженных на балансе, с учетом сроков, сумм, типов активов, пассивов, операций, не отраженных на балансе, а также других факторов, определяемых Национальным банком.

Статья 114. Нормативы достаточности нормативного капитала

Нормативы достаточности нормативного капитала банка устанавливаются в виде предельных соотношений размера (части) нормативного капитала банка и рисков, принимаемых на себя банком.

Статья 115. Нормативы ограничения концентрации риска

Нормативы ограничения концентрации риска устанавливаются в процентном отношении к нормативному капиталу банка.

В целях ограничения концентрации риска банков устанавливаются нормативы максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников), инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц, а также нормативы суммарной величины крупных рисков, суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц.

При определении размера риска на одного должника учитываются сумма кредитов и иные денежные обязательства этого должника по отношению к банку, а также внебалансовые обязательства банка в отношении этого должника, предусматривающие исполнение в денежной форме.

Крупным риском на одного должника признается риск, превышающий установленное Национальным банком процентное отношение к нормативному капиталу банка.

Национальный банк устанавливает дифференцированные нормативы ограничения концентрации риска на должников, являющихся инсайдерами банка, и взаимосвязанных с ними лиц.

Под взаимосвязанными должниками понимаются физические и юридические лица – должники банка, связанные между собой экономически и (или) юридически таким образом, что ухудшение финансового положения одного должника обуславливает или делает вероятным ухудшение финансового положения другого должника (должников). К взаимосвязанным должникам могут относиться лица, имеющие имущество, принадлежащее им на праве общей собственности, гарантии и (или) обязательства между собой, совмещающие в одном лице руководящие должности у двух и более других должников, юридическое лицо и физическое лицо, занимающее руководящую должность в этом юридическом лице, лица, осуществляющие совместную деятельность, связанные общим объектом кредитования и (или) инвестиционным проектом, за исключением межбанковского кредитования, супруги, лица, состоящие между собой в отношениях близкого родства или свойства, лица, являющиеся по отношению друг к другу юридическим лицом и лицом, которое имеет право давать обязательные для такого юридического лица указания либо имеет возможность иным образом определять его действия, в том числе являющиеся основным хозяйственным обществом или товариществом и дочерним обществом, зависимыми хозяйственными обществами, унитарным предприятием и собственником его имущества, а также иные лица, признаваемые таковыми, на основании мотивированного суждения банка.

Под инсайдерами понимаются физические и юридические лица, которые могут повлиять на решение о совершении банковской операции, подверженной риску, и (или) иного действия без учета интересов банка в силу связанности с банком, и (или) акционером банка, и (или) бенефициарным собственником банка, и (или) членами органов управления банка. К инсайдерам могут относиться акционеры и иные бенефициарные собственники банка, являющиеся таковыми в отношении не менее пяти процентов акций банка, члены органов управления банка, за исключением общего собрания акционеров, члены кредитного совета (комитета), руководители обособленных и структурных подразделений банка, а также иные лица, признаваемые таковыми, на основании мотивированного суждения банка.

К инсайдерам также относятся физические лица, состоящие в браке, находящиеся в близком родстве или свойстве с физическими лицами, указанными в части седьмой настоящей статьи. Физические лица, являвшиеся инсайдерами банка в соответствии с частью седьмой настоящей статьи, относятся к инсайдерам в течение одного года с момента утраты связи с банком.

Национальный банк вправе на основании мотивированного суждения и (или) устанавливаемых им методик оценивать взаимоотношения должников банка между собой, а также с банком, его акционерами, бенефициарными собственниками и (или) членами органов управления банка и признавать указанных лиц взаимосвязанными должниками и (или) инсайдерами банка. Решение о признании таких лиц взаимосвязанными должниками и (или) инсайдерами банка принимается Национальным банком в порядке, им установленном. Банк обязан рассчитывать размер риска, отражать его в своей отчетности, а также принимать меры по его ограничению и соблюдению нормативов ограничения концентрации риска с учетом признания Национальным банком указанных лиц взаимосвязанными должниками и (или) инсайдерами банка в соответствии с требованиями настоящей статьи.

Статья 116. Нормативы ограничения валютного риска

Национальный банк устанавливает в процентном отношении к нормативному капиталу банка нормативы открытой позиции банка по валютному риску.

Статья 117. Нормативы участия банка в уставных фондах других коммерческих организаций

Национальный банк устанавливает в виде предельного процентного отношения к нормативному капиталу банка следующие нормативы:

норматив участия банка в уставном фонде одной коммерческой организации;

норматив суммарной величины участия банка в уставных фондах всех коммерческих организаций;

норматив суммарной величины участия банка в уставных фондах коммерческих организаций, основной вид деятельности которых не является банковской и (или) финансовой деятельностью.

Перечень видов деятельности, относящихся к финансовой деятельности, для расчета суммарной величины участия банка в уставных фондах коммерческих организаций, а также порядок определения основного вида деятельности коммерческой организации устанавливаются Национальным банком.

Статья 118. Нормативы безопасного функционирования, устанавливаемые в целях осуществления банковского надзора на консолидированной основе

Для банковских групп Национальным банком могут быть установлены следующие нормативы безопасного функционирования: ликвидности, достаточности нормативного капитала, ограничения концентрации риска, ограничения валютного риска. Обязанность по выполнению указанных нормативов безопасного функционирования возлагается на головную организацию банковской группы.

Под инсайдерами банковской группы понимаются инсайдеры всех банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, признаваемых входящими в состав такой банковской группы.

Для банковских холдингов нормативы безопасного функционирования, указанные в части первой настоящей статьи, могут быть установлены Национальным банком при условии, что головными организациями таких холдингов являются банк или небанковская кредитно-финансовая организация. Обязанность по выполнению установленных Национальным банком нормативов безопасного функционирования для банковского холдинга возлагается на головную организацию банковского холдинга.

Под инсайдерами банковского холдинга понимаются инсайдеры банка, небанковской кредитно-финансовой организации и иных юридических лиц, не являющихся банками или небанковскими кредитно-финансовыми организациями и признаваемых в соответствии с настоящим Кодексом входящими в состав такого банковского холдинга. Порядок определения лиц, относящихся к инсайдерам юридических лиц, не являющихся банками или небанковскими кредитно-финансовыми организациями, устанавливается Национальным банком.

Для банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, признаваемых входящими в состав банковской группы и (или) банковского холдинга, нормативы безопасного функционирования устанавливаются Национальным банком с учетом рисков, связанных с оказанием другими юридическими лицами существенного влияния на решения, принимаемые органами управления таких банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, а также связанных с возможностью оказания такими банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями существенного влияния на решения, принимаемые органами управления других юридических лиц.

Национальный банк вправе на основании мотивированного суждения изменять для банковской группы, банковского холдинга значения нормативов безопасного функционирования и (или) методику расчета нормативного капитала банковской группы, банковского холдинга, рисков,

активов, обязательств и операций, не отраженных на балансе, для отдельных нормативов безопасного функционирования и (или) устанавливать иные (дополнительные) нормативы безопасного функционирования.

Национальный банк в порядке, им установленном, вправе на основании мотивированного суждения и (или) устанавливаемых им методик определять размеры нормативного капитала банковской группы, банковского холдинга, их рисков, активов, обязательств и операций, не отраженных на балансе. Головная организация банковской группы, банковского холдинга обязана отражать в консолидированной отчетности о деятельности банковской группы и (или) банковского холдинга размеры нормативного капитала, рисков, активов, обязательств и операций, не отраженных на балансе, определенные Национальным банком в соответствии с требованиями настоящей статьи.

Статья 1181. Информирование Национального банка

Банк обязан в течение пяти рабочих дней информировать Национальный банк:

о назначении (избрании), переводе и увольнении (освобождении от должности) члена совета директоров (наблюдательного совета), коллегиального исполнительного органа, руководителя, главного бухгалтера, их заместителей, должностного лица, ответственного за управление рисками в банке, должностного лица, ответственного за внутренний контроль в банке, и руководителя службы внутреннего аудита;

о фактах несоответствия члена совета директоров (наблюдательного совета), коллегиального исполнительного органа, руководителя, главного бухгалтера, их заместителей установленным требованиям к деловой репутации;

об изменении состава бенефициарных собственников, являющихся таковыми в отношении не менее пяти процентов акций банка;

о создании, изменении места нахождения и закрытии структурных подразделений, в том числе передвижных, расположенных вне места нахождения банка, его филиала и не имеющих самостоятельного баланса, а также удаленных рабочих мест, осуществляющих банковские операции и (или) иную деятельность;

о потерях (убытках) на сумму, превышающую пять процентов размера нормативного капитала банка;

о возникновении основания для применения мер по предупреждению банкротства банка, предусмотренных законодательством об экономической несостоятельности (банкротстве);

о прекращении осуществления банковских операций, указанных в выданной лицензии на осуществление банковской деятельности;

об иных изменениях в своей деятельности, организационной структуре и структуре собственности, общем состоянии, о значимых неблагоприятных событиях в случаях, определенных Национальным банком.

Статья 119. Отчетность, представляемая в Национальный банк

Банк составляет и представляет в Национальный банк отчетность о своей деятельности в порядке и объеме, установленных законодательными актами Республики Беларусь и (или) Национальным банком.

В целях осуществления надзора за банковской деятельностью на консолидированной основе головная организация банковской группы и (или) банковского холдинга представляет в Национальный банк в устанавливаемых им порядке и объеме консолидированную отчетность о деятельности соответственно банковской группы и (или) банковского холдинга.

Статья 1191. Раскрытие информации

Банк обязан раскрывать информацию о своей деятельности путем ее публикации, размещения в принадлежащих ему помещениях и на своем официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет, представления по требованию клиентов и других заинтересованных пользователей в объеме и порядке, установленных Национальным банком.

Банк публикует в объеме и порядке, установленных Национальным банком, в печатных средствах массовой информации, определенных Национальным банком, и размещает на своем официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет отчетность о своей деятельности и годовую отчетность вместе с аудиторским заключением, подтверждающим ее достоверность.

Головная организация банковской группы и (или) банковского холдинга обязана раскрывать информацию о деятельности банковской группы и (или) банковского холдинга путем ее публикации, размещения на своем официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет в объеме и порядке, установленных Национальным банком.

Головная организация банковской группы и (или) банковского холдинга публикует в объеме и порядке, установленных Национальным банком, в печатных средствах массовой информации, определенных Национальным банком, и размещает на своем официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет консолидированную отчетность о деятельности банковской группы и (или) банковского холдинга, а также годовую консолидированную отчетность вместе с аудиторским заключением, подтверждающим ее достоверность.

Статья 120. Гарантии возврата привлекаемых банками средств физических лиц

Государство поощряет и охраняет сбережения граждан, создает гарантии возврата вкладов.

Для обеспечения гарантий возврата привлекаемых банками средств физических лиц и компенсации потери дохода по вложенным средствам в соответствии с законодательством Республики Беларусь могут разрабатываться различные формы гарантирования возврата привлекаемых банками средств физических лиц.

Статья 121. Банковская тайна

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, являются банковской тайной и не подлежат разглашению.

Национальный банк и банки гарантируют соблюдение банковской тайны своих клиентов и банков-корреспондентов. Работники Национального банка и банков обязаны хранить банковскую тайну, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Кодексом и иными законодательными актами Республики Беларусь.

Сведения, составляющие банковскую тайну юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, представляются банком им самим и их уполномоченным представителям, на основании письменного согласия таких лиц, лично представленного банку, – любому третьему лицу, в объеме, необходимом для проведения аудита, – аудиторским организациям (аудиторам – индивидуальным предпринимателям), проводящим аудит у юридического лица или индивидуального предпринимателя. В случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь, сведения, составляющие банковскую тайну юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, представляются банком:

судам – по находящимся в их производстве уголовным и гражданским делам, делам, отнесенным к подведомственности хозяйственного суда, и делам об административных правонарушениях, а также по исполнительным документам;

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

с санкции прокурора или его заместителя – специальным подразделениям по борьбе с коррупцией и организованной преступностью, подразделениям по борьбе с экономическими преступлениями органов внутренних дел;

органам Комитета государственного контроля Республики Беларусь;

органам государственной безопасности Республики Беларусь;

налоговым и таможенным органам;

нотариусам для совершения нотариальных действий;

Национальному банку.

Банки обязаны представлять в Министерство финансов Республики Беларусь и местные финансовые органы сведения о счетах республиканских органов государственного управления, иных юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, использующих бюджетные средства и (или) средства государственных внебюджетных фондов, а также получающих (получивших) средства по внешним государственным займам и (или) иные средства под гарантии Правительства Республики Беларусь, гарантии (поручительства) местных исполнительных и распорядительных органов.

Сведения, составляющие банковскую тайну физических лиц, за исключением индивидуальных предпринимателей, представляются банком им самим и их уполномоченным представителям, на основании письменного согласия таких лиц, лично представленного банку, – любому третьему лицу. В случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь, сведения, составляющие банковскую тайну физических лиц, за исключением индивидуальных предпринимателей, представляются банком:

судам – по находящимся в их производстве уголовным делам, по которым в соответствии с законом могут быть применены конфискация имущества и (или) иное имущественное взыскание, и по гражданским искам, рассматриваемым в уголовном процессе, а также по делам об административных правонарушениях;

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

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

Департаменту финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь;

нотариусам для совершения нотариальных действий;

Национальному банку;

организации, осуществляющей гарантированное возмещение банковских вкладов (депозитов) физических лиц.

Справка о размере средств, находящихся на счете и (или) во вкладе (депозите), и (или) об имуществе, находящемся на хранении в банке, в случае смерти их владельца или поклажедателя выдается банком лицам, указанным владельцем счета и (или) вклада (депозита) или поклажедателем в завещательном распоряжении, нотариусам – по находящимся в их производстве наследственным делам, а в отношении счетов иностранных граждан – иностранным консульским учреждениям.

Сведения, составляющие банковскую тайну физических или юридических лиц, представляются банком в иных случаях лицам, не указанным в настоящей статье, если это предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь.

Сведения, составляющие банковскую тайну, представляются банком на основании письменного запроса, подписанного руководителем государственного органа либо уполномоченным должностным лицом, скрепленного гербовой печатью и содержащего ссылки на нормы законодательных актов Республики Беларусь, предоставляющих государственному органу право на получение такой информации.

Лица, получившие в соответствии с настоящей статьей сведения, составляющие банковскую тайну, не вправе разглашать эти сведения без согласия владельца счета и (или) вклада (депозита) или поклажедателя, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь, и несут в соответствии с законодательством Республики Беларусь ответственность за разглашение этих сведений.

Статья 122. Ограничение деятельности банков и их участия в уставных фондах других юридических лиц

Банки не вправе предоставлять:

кредиты Правительству Республики Беларусь;

льготные условия инсайдерам и работникам банка, Национального банка при осуществлении банковских операций.

Для целей настоящей статьи под предоставлением льготных условий понимаются:

заключение с лицами, указанными в абзаце третьем части первой настоящей статьи, или в их интересах сделки, какую по ее существу и (или) условию (условиям) банк не заключал и (или) не заключает с другими клиентами;

взимание с лиц, указанных в абзаце третьем части первой настоящей статьи, вознаграждения и (или) платы за осуществление банковской операции в меньшем размере, чем вознаграждение и (или) плата за осуществление этой банковской операции, взимаемые с других клиентов банка.

Сделки с предоставлением льготных условий, заключенные с лицами, указанными в абзаце третьем части первой настоящей статьи, являются ничтожными.

Руководитель и главный бухгалтер банка, их заместители, член коллегиального исполнительного органа банка, руководитель обособленного и структурного подразделения банка не вправе занимать должности в других коммерческих организациях, основным видом деятельности которых является банковская и (или) финансовая деятельность и (или) которые являются инсайдерами данного банка.

Банк не вправе уменьшать свой уставный фонд без предварительного получения письменного разрешения Национального банка.

Участие банка в уставном фонде другого юридического лица в случаях, установленных Национальным банком, допускается только после получения разрешения Национального банка. Разрешение выдается Национальным банком по результатам анализа финансового состояния этого банка, возможности управления приобретаемыми им акциями (долями), влияния на его деятельность и риски лиц, в уставных фондах которых участвует банк.

Учредители банка не имеют права выходить из числа акционеров банка в течение первых трех лет со дня его государственной регистрации, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом.

Статья 123. Требования, предъявляемые к руководителю банка, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа банка и иным лицам при приобретении акций банка

Руководитель банка, его заместители и члены коллегиального исполнительного органа банка обязаны сообщать в Национальный банк, исполнительный орган банка, а также в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь, в уполномоченные государственные органы и иные организации о приобретении ими акций банка и всех своих сделках с этими акциями в течение пяти дней после их совершения.

Несоблюдение руководителем банка, его заместителями, членами коллегиального исполнительного органа банка требований, предусмотренных частью первой настоящей статьи, влечет за собой ответственность в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь.

На приобретение в собственность, хозяйственное ведение, оперативное управление или получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом, в том числе акционером банка, либо группой физических и (или) юридических лиц, связанных между собой договором, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, пяти и более процентов акций в уставном фонде банка, а также на все последующие приобретения указанными лицами акций банка приобретатель, доверительный управляющий обязаны получить разрешение Национального банка в установленном им порядке.

В разрешении Национального банка указывается максимальное количество либо доля акций банка, которые могут быть приобретены в течение года со дня выдачи такого разрешения, если иной срок не установлен в разрешении Национального банка.

Выдача разрешения Национального банка не допускается, если:

приобретатель акций банка не соответствует требованиям, предъявляемым к учредителям банка, установленным Национальным банком;

для получения разрешения Национального банка представлены не все документы, определенные Национальным банком;

в документах, представленных для получения разрешения Национального банка, выявлена недостоверная информация;

установлены факты приобретения акций банка за счет денежных средств или иного имущества, не являющихся собственными средствами приобретателя, и (или) предоставленных приобретателю самим банком, и (или) предоставленных другими лицами в случае, если банк принял на себя риски, возникшие в связи с предоставлением приобретателю таких денежных средств, иного имущества, и (или) за счет доходов, полученных преступным путем;

в результате приобретения акций структура собственности банка и (или) хотя бы один из его бенефициарных собственников, который будет являться таковым в отношении не менее пяти процентов акций банка, не будут соответствовать требованиям, установленным Национальным банком.

Сделки по приобретению или передаче в доверительное управление пяти и более процентов акций банка, совершенные без разрешения Национального банка, являются недействительными.

Статья 124. Сделки банка с собственными акциями

Банк должен получить разрешение Национального банка на приобретение более пяти процентов выпущенных им акций.

Национальный банк вправе отказать в выдаче разрешения на приобретение банком выпущенных им акций, если это приведет к нарушению нормативов безопасного функционирования и (или) возникновению оснований для применения к банку мер по предупреждению банкротства, предусмотренных законодательством об экономической несостоятельности (банкротстве).

Требования настоящей статьи не распространяются на приобретение банком выпущенных им акций в случае, предусмотренном абзацем третьим части четвертой статьи 1341 настоящего Кодекса, а также по требованию акционеров банка в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Статья 125. Деятельность банков по привлечению вкладов (депозитов) и выдаче кредитов

Банки самостоятельно определяют условия и порядок привлечения денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты) и размещения этих денежных

средств в пределах, установленных настоящим Кодексом и нормативными правовыми актами Национального банка.

Банки обеспечивают доступность сведений о средних процентных ставках по кредитам и вкладам (депозитам).

В случае принятия Президентом Республики Беларусь или в установленном порядке Правительством Республики Беларусь решений о предоставлении банками кредитов на льготных условиях или о замене условий предоставления ранее выданных кредитов на льготные условия таким банкам производится компенсация потерь за счет источников, определенных в этих решениях или в соответствии с ними.

Статья 126. Способы обеспечения исполнения обязательств по договорам, заключаемым банками

Исполнение обязательств по договорам, заключаемым банками, может обеспечиваться гарантийным депозитом денег, переводом правового титула на имущество, в том числе на имущественные права, залогом недвижимого и движимого имущества, поручительством, гарантией и иными способами, предусмотренными законодательством Республики Беларусь или договором.

Обеспечение исполнения обязательств по договорам, заключаемым банками, гарантийным депозитом денег, переводом правового титула на имущество, в том числе на имущественные права, осуществляется на условиях, определенных соответственно статьями 148 и 149 настоящего Кодекса, с учетом особенностей правоотношений, возникающих на основании таких договоров.

ГЛАВА 16

НАЛОЖЕНИЕ АРЕСТА И ОБРАЩЕНИЕ ВЗЫСКАНИЯ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИНОЕ ИМУЩЕСТВО, НАХОДЯЩИЕСЯ В БАНКЕ. ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТАМ В БАНКЕ

Статья 127. Общие условия наложения ареста и обращения взыскания на денежные средства и иное имущество, находящиеся в банке

На денежные средства и иное имущество физического и юридического лица, находящиеся на счетах, во вкладах (депозитах) или на хранении в банке, арест может быть наложен только в соответствии с настоящим Кодексом и иными законодательными актами Республики Беларусь.

Обращение взыскания на денежные средства и иное имущество физического и юридического лица, находящиеся на счетах, во вкладах (депозитах) или на хранении в банке, допускается в случаях, определенных законодательными актами Республики Беларусь, по:

исполнительным надписям нотариусов или иным исполнительным документам;

решению (распоряжению) уполномоченного государственного органа (должностного лица).

При наложении ареста на денежные средства и иное имущество физического и юридического лица, находящиеся на счетах, во вкладах (депозитах) или на хранении в банке, банк прекращает все расходные операции по счетам этого лица и возврат имущества этого лица в пределах имущества, на которое наложен арест, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь или соответствующим решением уполномоченного государственного органа (должностного лица) о наложении ареста.

Статья 128. Наложение ареста на денежные средства и иное имущество юридического лица и индивидуального предпринимателя, находящиеся в банке

На денежные средства и иное имущество юридического лица и индивидуального предпринимателя, находящиеся на счетах, во вкладах (депозитах) или на хранении в банке, арест может быть наложен только по:

постановлению (определению) суда в пределах суммы иска;

постановлению прокурора или его заместителя, органа уголовного преследования в случаях, предусмотренных Уголовно-процессуальным кодексом Республики Беларусь;

исполнительному документу.

На имущество юридического лица и индивидуального предпринимателя, находящееся на хранении в банке, арест может быть наложен также по постановлению органов Комитета государственного контроля Республики Беларусь, налоговых или таможенных органов в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

Статья 129. Наложение ареста на денежные средства и иное имущество физического лица, находящиеся в банке

На денежные средства и иное имущество не являющегося индивидуальным предпринимателем физического лица, находящиеся на счетах, во вкладах (депозитах) или на хранении в банке, арест может быть наложен только по:

постановлению (определению) суда – в целях обеспечения исполнения приговора по уголовному делу в части гражданского иска, других имущественных взысканий или возможной конфискации имущества, а также обеспечения иска и (или) исполнительных действий по гражданским делам, делам, отнесенным к подведомственности хозяйственного суда, и делам об административных правонарушениях;

постановлению прокурора или его заместителя, органа уголовного преследования в случаях, предусмотренных Уголовно-процессуальным кодексом Республики Беларусь.

На имущество не являющегося индивидуальным предпринимателем физического лица, находящееся на хранении в банке, арест может быть наложен также по постановлению налоговых или таможенных органов в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

Статья 130. Наложение ареста на денежные средства и иное имущество банка

Наложение ареста на денежные средства банка осуществляется путем перечисления банком денежных средств на специальный депозитный счет, находящийся в Национальном банке. Списание Национальным банком со специального депозитного счета денежных средств банка осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Наложение ареста на иное имущество банка осуществляется в порядке, установленном законодательными актами Республики Беларусь.

Банк вправе при обеспечении иска о взыскании с него денежных средств внести на депозитный счет суда денежную сумму, истребуемую истцом.

Наложение ареста на корреспондентский счет банка, приостановление или прекращение операций по такому счету не допускаются, за исключением случая отзыва у банка лицензии на осуществление банковской деятельности.

Статья 131. Конфискация находящихся в банке денежных средств и иного имущества физического и юридического лица

Конфискация находящихся в банке денежных средств и иного имущества физического и юридического лица может быть произведена только на основании постановления суда о конфискации имущества или вступившего в законную силу приговора суда.

Статья 132. Приостановление операций по счетам в банке

Приостановление операций по счетам в банке осуществляется уполномоченными государственными органами (должностными лицами) в случаях и порядке, определенных законодательными актами Республики Беларусь.

ГЛАВА 17

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СУБЪЕКТОВ И УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКИХ ПРАВООТНОШЕНИЙ

Статья 133. Ответственность за осуществление банковской деятельности без лицензии на осуществление банковской деятельности

Лица, осуществляющие банковскую деятельность без лицензии на осуществление банковской деятельности, несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В случае осуществления банковской деятельности без лицензии на осуществление банковской деятельности по решению хозяйственного суда юридическое лицо может быть ликвидировано, а деятельность индивидуального предпринимателя прекращена в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Доходы, полученные в результате осуществления банковской деятельности без лицензии на осуществление банковской деятельности и взысканные в установленном порядке, направляются в республиканский бюджет.

Статья 134. Меры надзорного реагирования, применяемые Национальным банком

Мерами надзорного реагирования, применяемыми Национальным банком, являются:

направление рекомендации об устранении выявленных недостатка, не являющегося нарушением (далее – недостаток), и (или) действия (бездействия), которые могут привести к созданию положения, угрожающего безопасному функционированию банка, и (или) интересам его вкладчиков и иных кредиторов, и (или) стабильности банковской системы, либо о недопущении таких недостатка и (или) действия (бездействия) в будущем;

направление рекомендации о совершении (несовершении) действия (бездействия) в целях недопущения возникновения условий, способствующих совершению нарушения, и (или) создания положения, угрожающего безопасному функционированию банка, и (или) интересам его вкладчиков и иных кредиторов, и (или) стабильности банковской системы;

направление предписания об устранении выявленного нарушения, и (или) недопущении его в будущем, и (или) устранении условий, способствующих совершению нарушения;

направление предписания о совершении (несовершении) действия (бездействия), обязанность по совершению (несовершению) которого предусмотрена законодательными актами Республики Беларусь и (или) нормативными правовыми актами Национального банка;

направление предписания о приостановлении или исключении осуществления банковских операций, подвергающих банк риску;

направление предписания об отчуждении (полностью или частично) доли участия в уставном фонде юридического лица и (или) об исключении иного основания оказания прямо или косвенно (через третьи лица) существенного влияния на решения, принимаемые органами управления юридического лица;

проведение совещания с участием представителей органов управления банка и (или) иных лиц для обсуждения финансового состояния банка, уровня принимаемых им рисков, качества управления, перспектив функционирования, соблюдения требований законодательства Республики Беларусь и (или) иных вопросов, связанных с деятельностью банка;

истребование письма, предусматривающего обязанность по устранению в определенный срок выявленных нарушения (недостатка) и (или) действия (бездействия), которые могут привести к созданию положения, угрожающего безопасному функционированию банка, и (или) интересам его вкладчиков и иных кредиторов, и (или) стабильности банковской системы, либо о недопущении такого недостатка и (или) действия (бездействия) в будущем;

проведение внеплановой проверки в соответствии с законодательством, регламентирующим порядок организации и проведения проверок;

изменение установленного срока и (или) периодичности представления отчетности в Национальный банк и (или) введение дополнительной отчетности;

направление письменного предупреждения о применении меры воздействия;

применение меры воздействия, предусмотренной статьей 1341 настоящего Кодекса.

Меры надзорного реагирования, указанные в части первой настоящей статьи, применяются Национальным банком в следующем порядке:

предусмотренные абзацами вторым и третьим части первой настоящей статьи, – к банкам, лицам, признаваемым входящими в состав банковской группы и (или) банковского холдинга, и акционерам, владеющим пятью и более процентами акций банка;

предусмотренные абзацами четвертым – девятым части первой настоящей статьи, – к банкам и лицам, способным оказывать прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка и (или) иного юридического лица, признаваемого входящим в состав банковской группы и (или) банковского холдинга, и акционерам, владеющим пятью и более процентами акций банка;

предусмотренная абзацем десятым части первой настоящей статьи, – в соответствии с законодательством Республики Беларусь, регламентирующим порядок организации и проведения проверок;

предусмотренные абзацем одиннадцатым части первой настоящей статьи, – к банкам и головным организациям банковских групп и (или) банковских холдингов;

предусмотренные абзацами двенадцатым и тринадцатым части первой настоящей статьи, – в соответствии со статьей 1341 настоящего Кодекса.

Решение Национального банка о применении меры надзорного реагирования принимается на основании мотивированного суждения с учетом критериев, определяемых Национальным банком.

Решение Национального банка о применении меры надзорного реагирования может содержать указание на срок ее применения и (или) срок, необходимый для устранения выявленных нарушения (недостатка) и (или) действия (бездействия), которые могут привести к созданию положения, угрожающего безопасному функционированию банка, и (или) интересам его вкладчиков и иных кредиторов, и (или) стабильности банковской системы.

Национальный банк вправе применить по одному и тому же основанию одновременно или последовательно несколько мер воздействия и (или) мер надзорного реагирования.

Дополнительные требования к порядку применения Национальным банком мер надзорного реагирования устанавливаются нормативными правовыми актами Национального банка.

Решение Национального банка о применении меры надзорного реагирования может быть обжаловано лицом, к которому такая мера применена, в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь. Обжалование решения Национального банка о применении меры надзорного реагирования не приостанавливает исполнения такого решения.

Статья 1341. Меры воздействия, применяемые Национальным банком

В случаях, предусмотренных статьей 97 настоящего Кодекса, Национальный банк вправе приостановить действие или отозвать лицензию на осуществление банковской деятельности, в том числе в части осуществления отдельных банковских операций.

В случаях, предусмотренных законодательством об экономической несостоятельности (банкротстве), Национальный банк вправе потребовать принятия мер по улучшению финансового состояния банка или его реорганизации и (или) назначить временную администрацию по управлению банком.

В случае невыполнения банком предписания и (или) решения Национального банка о применении к нему меры воздействия, и (или) наличия убытков по результатам деятельности банка за год, и (или) несоблюдения банком лицензионных требований, предусмотренных настоящим Кодексом, и (или) выявления в деятельности банка нарушения (недостатка) и (или) его действия (бездействия), приведших к созданию положения, угрожающего безопасному функционированию банка, и (или) интересам его вкладчиков и иных кредиторов, и (или) стабильности банковской системы, Национальный банк вправе:

ввести ограничения на осуществление банком отдельных банковских операций и (или) видов деятельности;

потребовать от акционеров банка принятия мер по увеличению нормативного капитала банка до размера, обеспечивающего соблюдение установленного Национальным банком норматива безопасного функционирования;

ввести запрет на распределение прибыли между акционерами банка путем объявления и (или) выплаты дивидендов;

изменить для банка установленный размер норматива безопасного функционирования и (или) установить дополнительный норматив безопасного функционирования;

увеличить для банка установленный размер резервного фонда и (или) размер отчислений в него;

ввести запрет на открытие банком филиалов и (или) создание банком, его филиалом структурных подразделений (в том числе передвижных), расположенных вне места нахождения банка, его филиала и не имеющих самостоятельного баланса, и (или) запрет на осуществление банком банковских операций на удаленных рабочих местах;

потребовать отстранения от занимаемой должности члена совета директоров (наблюдательного совета) и (или) коллегиального исполнительного органа банка, руководителя и (или) главного бухгалтера банка и (или) их заместителей;

потребовать прохождения повторной оценки соответствия установленным квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации члена совета директоров (наблюдательного совета) и (или) коллегиального исполнительного органа банка, руководителя и (или) главного бухгалтера банка и (или) их заместителей.

В случае невыполнения акционером банка предписания Национального банка и (или) требований, предъявляемых к учредителям, акционерам и иным бенефициарным собственникам банка в соответствии с настоящим Кодексом, и (или) выявления в деятельности акционера банка нарушения (недостатка) и (или) действия (бездействия), приведших к созданию положения, угрожающего безопасному функционированию банка и (или) интересам его вкладчиков и иных кредиторов, Национальный банк вправе:

приостановить право акционера, за исключением случаев, когда акции принадлежат Республике Беларусь и ее административно-территориальным единицам, на участие в органах управления банка с правом голоса полностью или в соответствии с перечнем вопросов, определяемым Национальным банком;

потребовать от акционера, за исключением случаев, когда акции принадлежат Республике Беларусь и ее административно-территориальным единицам, отчуждения (полностью или частично) акций банка. При этом, если акции не были реализованы в установленный срок, который не может быть менее трех месяцев, акционер обязан реализовать, а банк – приобрести акции, принадлежащие акционеру, по номинальной стоимости. При отказе одной из сторон другая сторона, а также Национальный банк вправе обратиться в суд с требованием о понуждении к заключению договора.

В случае невыполнения лицом, признаваемым входящим в состав банковской группы и (или) банковского холдинга, предписания и (или) решения Национального банка о применении к нему меры воздействия, и (или) нарушения иных требований банковского законодательства, и (или) выявления в деятельности такого лица нарушения (недостатка) и (или) действия (бездействия), приведших к созданию положения, угрожающего безопасному функционированию банка, признаваемого входящим в состав той же банковской группы и (или) банковского холдинга, и

(или) интересам его вкладчиков и иных кредиторов, и (или) стабильности банковской системы, а также в случае несоблюдения банковской группой и (или) банковским холдингом норматива безопасного функционирования, установленного для банковских групп и (или) банковских холдингов, Национальный банк вправе:

изменить для банковской группы и (или) банковского холдинга установленный размер норматива безопасного функционирования и (или) установить дополнительный норматив безопасного функционирования;

потребовать от лица, признаваемого входящим в состав банковской группы и (или) банковского холдинга, отчуждения (полностью или частично) доли участия в уставном фонде юридического лица, признаваемого входящим в состав той же банковской группы и (или) банковского холдинга, и (или) исключения иного основания оказания прямо или косвенно (через третьи лица) существенного влияния на решения, принимаемые органами управления такого юридического лица.

Меры воздействия могут быть применены Национальным банком, если со дня совершения нарушения, явившегося основанием для их применения, не истекло три года или со дня его выявления – шесть месяцев.

Статья 135. Ответственность банка и небанковской кредитно-финансовой организации за ущерб, причиненный вкладчикам и иным кредиторам

Банк и небанковская кредитно-финансовая организация несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Беларусь и с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Кодексом, за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств.

Банк и небанковская кредитно-финансовая организация не несут ответственности за ущерб, причиненный вкладчикам и иным кредиторам неисполнением (ненадлежащим исполнением) обязательств перед ними, если такое неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств было вызвано действием непреодолимой силы, а также в случаях, предусмотренных частью второй статьи 136 настоящего Кодекса.

Должностные лица банка и небанковской кредитно-финансовой организации за нарушение ими установленной процедуры заключения сделок несут ответственность, установленную законодательством Республики Беларусь.

Если банкротство банка или небанковской кредитно-финансовой организации вызвано его (ее) учредителем (участником, собственником имущества) или другими лицами, в том числе руководителем банка или небанковской кредитно-финансовой организации, имеющими право давать обязательные для этого банка или этой небанковской кредитно-финансовой организации указания либо иным образом определять их действия, то в случае недостаточности имущества банка или небанковской кредитно-финансовой организации на указанных лиц может быть возложена субсидиарная ответственность по их обязательствам.

Статья 136. Ответственность Национального банка, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций за ущерб, причиненный в результате приостановления операций по счетам, наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иное имущество

Банк или небанковская кредитно-финансовая организация несут материальную ответственность за ущерб, причиненный клиентам банка или небанковской кредитно-финансовой организации в случае наложения ареста на имущество этого банка или этой небанковской кредитно-финансовой организации.

Национальный банк, банки и небанковские кредитно-финансовые организации не несут ответственности за ущерб, причиненный в результате приостановления операций по счетам, наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иное имущество физических и юридических лиц.

ОСОБЕННАЯ ЧАСТЬ

РАЗДЕЛ V АКТИВНЫЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

ГЛАВА 18 БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ

Статья 137. Кредитный договор

По кредитному договору банк или небанковская кредитно-финансовая организация (кредитодатель) обязуются предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, определенных договором, а кредитополучатель обязуется возвратить (погасить) кредит и уплатить проценты за пользование им. При этом взимание кредитодателем каких-либо дополнительных платежей (комиссионных и иных) за пользование кредитом не допускается.

Статья 138. Определение дня предоставления кредита

Днем предоставления кредита считается день, в который сумма кредита зачислена на счет кредитополучателя, либо перечислена банком в оплату расчетных документов, представленных кредитополучателем, либо использована в соответствии с указаниями кредитополучателя, либо выдана кредитополучателю наличными денежными средствами.

Статья 139. Форма кредитного договора

Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы кредитного договора влечет за собой его недействительность.

Статья 140. Существенные условия кредитного договора

Существенными условиями кредитного договора являются условия:

о сумме кредита с указанием валюты кредита (для кредитной линии – о максимальном размере (лимите) общей суммы предоставляемых кредитополучателю денежных средств (кредите) и (или) предельном размере единовременной задолженности кредитополучателя);

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

о размере процентов за пользование кредитом и порядке их уплаты, за исключением случаев предоставления кредита на льготных условиях на основании решений, принятых Президентом Республики Беларусь или в установленном порядке Правительством Республики Беларусь;

о целях, на которые кредитополучатель обязуется использовать или не использовать предоставленные денежные средства (целевое использование кредита), – в случае, предусмотренном частью второй статьи 144 настоящего Кодекса;

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

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

Статья 141. Отказ кредитодателя от заключения кредитного договора и исполнения обязательств по нему

Кредитодатель вправе отказаться от заключения кредитного договора при наличии сведений о том, что предоставленная кредитополучателю сумма кредита не будет возвращена (погашена) в срок, при непредоставлении кредитополучателем обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, при принятии хозяйственным судом решения о банкротстве с ликвидацией (прекращением деятельности) кредитополучателя, при наличии иных оснований, способных повлиять на выполнение кредитополучателем обязательств по кредитному договору или предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Кредитодатель вправе отказаться от исполнения обязательств по кредитному договору при неисполнении кредитополучателем своих обязательств по такому договору.

Статья 142. Отказ кредитополучателя от получения кредита

После заключения кредитного договора кредитополучатель вправе, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь или кредитным договором, отказаться от получения кредита в полной сумме или ее части, уведомив об этом кредитодателя до установленного в договоре срока предоставления кредита.

Статья 143. Досрочный возврат (погашение) кредита

Кредит может быть возвращен (погашен) досрочно на условиях, предусмотренных кредитным договором. В случае, если кредитным договором не предусмотрена возможность досрочного возврата (погашения) кредита, такой кредит может быть возвращен (погашен) досрочно только с согласия кредитодателя.

При неисполнении (ненадлежащем исполнении) кредитополучателем обязательств по кредитному договору кредитодатель вправе потребовать досрочного возврата (погашения) кредита.

Статья 144. Целевое использование кредита

Кредитный договор может быть заключен с условием о целевом использовании кредита.

Кредитный договор, предусматривающий предоставление кредита под гарантию Правительства Республики Беларусь, гарантию (поручительство) местного исполнительного и распорядительного органа, должен содержать условие о его целевом использовании.

Если кредитный договор заключен с условием о целевом использовании кредита, кредитополучатель обязан обеспечить возможность осуществления кредитодателем контроля за целевым использованием кредита.

При неисполнении кредитополучателем условий кредитного договора о целевом использовании кредита и (или) обязанности, предусмотренной частью третьей настоящей статьи, кредитодатель, если иное не предусмотрено кредитным договором, вправе потребовать от кредитополучателя досрочного возврата (погашения) кредита, уплаты причитающихся процентов и (или) отказаться от дальнейшего кредитования кредитополучателя по этому договору.

Статья 145. Проценты за пользование кредитом

Кредитодатель до заключения кредитного договора обязан ознакомить каждого кредитополучателя с информацией о размере процентов за пользование кредитом.

Размер процентов за пользование кредитом может определяться с применением фиксированной годовой процентной ставки либо переменной годовой процентной ставки.

Размер фиксированной годовой процентной ставки предусматривается в кредитном договоре при его заключении и является постоянным в течение срока действия кредитного договора.

Размер переменной годовой процентной ставки меняется в порядке, согласованном сторонами при заключении кредитного договора, и не может быть изменен в одностороннем порядке.

Кредитодатель при заключении кредитного договора с кредитополучателем определяет самостоятельно размер, периодичность начисления и сроки уплаты процентов за пользование кредитом.

Стороны вправе предусмотреть в кредитном договоре порядок, при котором проценты за пользование кредитом уплачиваются полностью в день возврата (погашения) кредита или равномерными долями в период его возврата (погашения), если иное не предусмотрено Президентом Республики Беларусь или в установленном порядке Правительством Республики Беларусь.

Проценты за пользование кредитом начисляются со дня, следующего за днем предоставления кредита, по день возврата (погашения) кредита включительно.

Уплата процентов за пользование кредитом в день предоставления кредита не допускается.

Днем возврата (погашения) кредита, уплаты процентов за пользование кредитом считается день, в который денежные средства зачислены на счет кредитодателя либо уплачены наличными денежными средствами.

Кредитополучатель, не возвративший (не погасивший) кредит в срок, обязан в период со следующего дня после истечения срока возврата (погашения) кредита до его полного возврата (погашения) уплачивать проценты за пользование кредитом в повышенном размере, определенном в кредитном договоре, если иной размер не предусмотрен законодательством Республики Беларусь.

При недостаточности средств для полного исполнения обязательств по кредитному договору кредитополучатель в первую очередь погашает издержки банка по исполнению обязательства, во вторую очередь – основную сумму долга по кредиту, затем причитающиеся проценты за пользование им, в третью очередь исполняет иные обязательства, вытекающие из кредитного договора, если иное не предусмотрено Президентом Республики Беларусь.

В кредитном договоре может быть предусмотрена ответственность кредитополучателя за несвоевременную уплату процентов за пользование кредитом.

Статья 146. Страхование кредитодателем риска невозврата (непогашения) кредита и (или) просрочки возврата (погашения) кредита

По договору страхования риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) кредита страховая организация (страховщик) обязуется возместить страхователю (кредитодателю) ущерб, причиненный его имущественным интересам невозвратом (непогашением) и (или) просрочкой возврата (погашения) кредита. Страхователями по такому договору могут выступать банк или небанковская кредитно-финансовая организация – кредитодатели.

Если иное не предусмотрено договором страхования, к страховщику, выплатившему страховое возмещение страхователю (кредитодателю), переходит в пределах выплаченной суммы право страхователя (кредитодателя) на возмещение ущерба (суброгация).

Статья 147. Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору

Исполнение обязательств по кредитному договору может обеспечиваться гарантийным депозитом денег, переводом на кредитодателя правового титула на имущество, в том числе на имущественные права, залогом недвижимого и движимого имущества, поручительством, гарантией и иными способами, предусмотренными законодательством Республики Беларусь или договором.

Статья 148. Гарантийный депозит денег

Для обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору кредитополучатель или третье лицо могут передать кредитодателю денежные средства в белорусских рублях либо иностранной валюте. На гарантийный депозит денег не начисляются проценты, если иное не предусмотрено договором. Средства, передаваемые для обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, могут храниться на счетах, открытых кредитодателем. В случае неисполнения кредитополучателем своих обязательств по кредитному договору кредитодатель вправе самостоятельно удовлетворить свои имущественные требования за счет депонированных сумм.

Если валюта кредита не совпадает с валютой гарантийного депозита денег, курс пересчета определяется соглашением сторон. В случае, если не достигнуто соглашение сторон, спор о курсе пересчета разрешается в судебном порядке.

На гарантийный депозит денег не распространяется действие статей 179–188 настоящего Кодекса, если иное не предусмотрено договором.

Статья 149. Перевод на кредитодателя правового титула на имущество

Для обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору на кредитодателя на основании отдельного договора может быть переведен правовой титул на имущество, принадлежащее кредитополучателю либо третьему лицу на праве собственности, праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления, в том числе на имущественные права, если право на перевод правового титула на такое имущество, в том числе на имущественные права, не ограничено собственником или законодательством Республики Беларусь.

В договоре о переводе правового титула на имущество, в том числе на имущественные права, должно быть оговорено право кредитополучателя выкупить путем возврата (погашения) кредита переданное кредитодателю имущество (право выкупа) в течение определенного в кредитном договоре срока возврата (погашения) кредита. Кредитодатель не вправе отчуждать имущество до истечения срока реализации права выкупа.

Перевод на кредитодателя правового титула на имущество не требует обязательной передачи ему имущества, если иное не предусмотрено договором. В случае, если имущество подлежит передаче кредитодателю в соответствии с условиями договора о переводе правового титула на имущество, кредитодатель обязан владеть, пользоваться и распоряжаться этим имуществом в пределах, определенных договором о переводе правового титула на имущество.

Кредитодатель приобретает право собственности, право хозяйственного ведения или право оперативного управления на имущество, в том числе на имущественные права, если кредитополучатель не возвратил (не погасил) кредит в срок, установленный кредитным договором. В случае, если стоимость имущества, указанная в договоре о переводе правового титула на имущество, превышает размер требований кредитодателя по кредитному договору, кредитодатель обязан в срок, установленный таким договором, выплатить кредитополучателю эту разницу.

К отношениям кредитополучателя и кредитодателя по договору о переводе правового титула на имущество, в том числе на имущественные права, не урегулированным настоящей статьей, применяются нормы законодательства Республики Беларусь о договоре купли-продажи. Договоры, предусматривающие перевод на кредитодателя правового титула на имущество, в том числе на имущественные права, подлежат государственной регистрации в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь для договоров купли-продажи.

Статья 150. Исключена

Статья 151. Кредитная линия

При открытии кредитной линии кредитополучатель в соответствии с кредитным договором имеет право на получение и использование кредита в течение определенного срока в пределах установленного максимального размера (лимита) кредита и (или) с соблюдением предельного размера единовременной задолженности по нему.

Статья 152. Межбанковский кредитный договор

Под межбанковским кредитным договором понимается кредитный договор, устанавливающий отношения между банками по взаимному кредитованию, особенности которого определяются Национальным банком.

На межбанковский кредитный договор не распространяются требования настоящей главы о способах обеспечения исполнения обязательств и форме кредитного договора, если иное не предусмотрено Национальным банком или кредитным договором.

ГЛАВА 19 ДОГОВОР ФИНАНСИРОВАНИЯ ПОД УСТУПКУ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ (ДОГОВОР ФАКТОРИНГА)

Статья 153. Договор финансирования под уступку денежного требования (договор факторинга)

По договору финансирования под уступку денежного требования (далее – договор факторинга) одна сторона (фактор) – банк или небанковская кредитно-финансовая организация обязуется другой стороне (кредитору) вступить в денежное обязательство между кредитором и должником на стороне кредитора путем выплаты кредитору суммы денежного обязательства должника с дисконтом. Под дисконтом понимается разница между суммой денежного обязательства должника и суммой, выплачиваемой фактором кредитору.

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

Размер дисконта, способ его расчета и порядок уплаты определяются в договоре факторинга. Условиями договора факторинга дополнительно могут быть предусмотрены иные виды вознаграждения, взимаемого фактором, за предоставление кредитору других финансовых услуг, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки.

Статья 154. Классификация договоров факторинга

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).

Договоры факторинга подразделяются:

по месту проведения факторинга – на внутренние, если сторонами договора факторинга являются резиденты; международные, если одна из сторон договора факторинга является нерезидентом;

по условиям платежа между фактором и кредитором – на договоры без права обратного требования (регресса), когда фактор несет риск неоплаты должником денежных требований; с правом обратного требования (регресса), когда кредитор несет риск неоплаты должником денежных требований.

Статья 155. Предмет уступки по договору факторинга

Предметом уступки по договору факторинга может быть как денежное требование, срок платежа по которому уже наступил (существующее денежное требование), так и денежное требование, срок платежа по которому наступит в будущем (будущее денежное требование).

В случае уступки будущего денежного требования фактор вправе требовать его исполнения только после наступления срока платежа по такому требованию. При этом, если наступление срока платежа обусловлено наступлением определенного обстоятельства (события), фактор вправе требовать исполнения уступленного денежного требования только после наступления такого обстоятельства (события).

Дополнительного оформления уступки денежного требования в случаях, предусмотренных частью второй настоящей статьи, не требуется.

Статья 156. Исполнение денежного требования должником

Должник обязан исполнить денежное требование фактору при условии, что он получил от кредитора либо от фактора письменное уведомление о его уступке, в котором указаны подлежащее исполнению денежное требование, в том числе уплачиваемая фактору сумма денежного обязательства, а также банк или небанковская кредитно-финансовая организация, выступающие в качестве фактора.

Исполнение должником денежного требования фактору признается исполнением надлежащему кредитору и освобождает должника от исполнения соответствующего обязательства перед кредитором.

Статья 157. Соглашение о запрете (ограничении) уступки денежного требования

Уступка денежного требования фактору является действительной, даже если между кредитором и должником существует соглашение о ее запрете (ограничении).

Положение части первой настоящей статьи не освобождает кредитора, который нарушил соглашение о запрете (ограничении) уступки денежного требования, от обязательств или ответственности перед должником в связи с такой уступкой.

Статья 158. Последующая уступка денежного требования

Последующая уступка денежного требования фактором не допускается, если иное не предусмотрено договором факторинга.

В случае, когда последующая уступка денежного требования допускается договором факторинга и денежное требование уступлено банку или небанковской кредитно-финансовой организации, к отношениям сторон соответственно применяются положения настоящей главы.

Статья 159. Права фактора на сумму денежного обязательства, уплаченную должником

Фактор приобретает права на всю сумму денежного обязательства, уплаченную должником по уступленному денежному требованию, за исключением случая, предусмотренного частью второй настоящей статьи.

Если 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.

Статья 160. Встречные требования должника против требований фактора

Должник вправе против требований фактора предъявить к зачету основанные на договоре с кредитором денежные требования, которые имелись у должника к моменту получения письменного уведомления об уступке денежного требования фактору и срок которых наступил до его получения либо срок которых не указан или определен моментом востребования.

Зачет требований должника, основанных на нарушении кредитором соглашения о запрете (ограничении) уступки денежного требования, не допускается.

Статья 161. Возврат должнику суммы денежного обязательства, уплаченной фактору

При нарушении кредитором своих обязательств по договору, заключенному с должником, должник не вправе требовать от фактора возврата суммы денежного обязательства, уплаченной фактору по уступленному денежному требованию, при условии, что должник вправе получить такую сумму непосредственно от кредитора, за исключением случая, когда фактор не предоставил кредитору сумму денежного обязательства, связанного с уступкой денежного требования.

Статья 162. Ответственность кредитора перед фактором

Кредитор обязан подтвердить действительность уступленного денежного требования документами, удостоверяющими его право требования к должнику, и несет перед фактором ответственность за недействительность уступленного денежного требования.

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.

В случае недействительности уступленного денежного требования фактор приобретает право обратного требования (регресса) к кредитору независимо от условий платежа.

По договору факторинга без права обратного требования (регресса) кредитор не отвечает за неисполнение (ненадлежащее исполнение) должником уступленного денежного требования.

По договору факторинга с правом обратного требования (регресса) 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.

Статья 163. Скрытый факторинг

При скрытом факторинге исполнение должником денежного требования кредитору признается исполнением надлежащему кредитору.

На отношения по скрытому факторингу распространяются правила о факторинге, установленные статьями 153, 155 и 157–162 настоящего Кодекса, если иное не предусмотрено договором или не вытекает из существа сделки.

ГЛАВА 20 БАНКОВСКАЯ ГАРАНТИЯ. ПОРУЧИТЕЛЬСТВО

Статья 164. Понятие банковской гарантии

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 финансово-кредитной 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.

Особенности выдачи банковской гарантии в качестве обеспечения исполнения обязательств по облигациям устанавливаются законодательством о ценных бумагах.

Статья 165. Условия и форма банковской гарантии

Условиями банковской гарантии являются:

наименование принципала;

наименование бенефициара;

наименование гаранта;

договор или иной документ, в которых предусмотрена необходимость выдачи банковской гарантии;

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.

Статья 166. Обеспечение банковской гарантией обязательства принципала

Банковская гарантия обеспечивает надлежащее исполнение принципалом его обязательства перед бенефициаром (основного обязательства).

Статья 167. Независимость обязательства гаранта по банковской гарантии и основного обязательства

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.

Статья 168. Безотзывность банковской гарантии

Банковская гарантия является безотзывной с момента ее выдачи.

Внесение изменений и (или) дополнений в текст банковской гарантии после ее выдачи допускается с согласия бенефициара.

Статья 169. Перевод банковской гарантии

Перевод банковской гарантии возможен в случае, если в ней содержится условие о ее возможном переводе. Банковская гарантия может быть переведена более одного раза на всю сумму гарантии (на момент перевода). Банковская гарантия может быть переведена новому бенефициару, если к нему переходят права по основной сделке. Гарант не обязан переводить банковскую гарантию, если только он не выразил на это своего согласия.

Перевод контргарантии не осуществляется.

Статья 170. Вступление банковской гарантии в силу

Банковская гарантия вступает в силу со дня ее выдачи, если иное не оговорено в тексте гарантии. Банковская гарантия считается выданной с момента направления (передачи) ее бенефициару либо иному лицу по указанию инструктирующей стороны.

Если банковская гарантия передается бенефициару по почте либо посредством электронного документа, она считается выданной с момента передачи ее организации связи либо передачи электронного документа телетрансмиссионной системой отправителя.

Статья 171. Требование бенефициара по банковской гарантии

Требование бенефициара об уплате денежной суммы (осуществлении платежа) по банковской гарантии должно быть предъявлено гаранту в письменной форме. К требованию по банковской гарантии должны быть приложены оговоренные в ее тексте документы. Бенефициар в требовании или приложенных к нему документах должен указать, в чем состоит неисполнение (ненадлежащее исполнение) принципалом основного обязательства, в обеспечение исполнения которого выдана гарантия.

Требование бенефициара должно быть получено гарантом не позднее срока действия банковской гарантии.

Статья 172. Обязанности гаранта при получении требования бенефициара по банковской гарантии

При получении требования бенефициара об уплате денежной суммы (осуществлении платежа) по банковской гарантии гарант обязан уведомить принципала или иную инструктирующую сторону о предъявленном требовании и передать им копии требования и приложенных к нему документов.

Гарант обязан рассмотреть требование бенефициара с приложенными к нему документами и установить, соответствуют ли требование и приложенные к нему документы условиям банковской гарантии.

Статья 173. Срок рассмотрения гарантом требования бенефициара по банковской гарантии

Гарант обязан не позднее пяти рабочих дней со дня, следующего за днем получения требования бенефициара об уплате денежной суммы (осуществлении платежа) и приложенных к нему документов, принять решение об уплате бенефициару денежной суммы (осуществлении платежа) по банковской гарантии либо в случае отказа письменно уведомить об этом бенефициара.

Статья 174. Отказ гаранта удовлетворить требование бенефициара по банковской гарантии

Гарант отказывает бенефициару в удовлетворении его требования по банковской гарантии, если это требование и (или) приложенные к нему документы не соответствуют условиям банковской гарантии либо в случае прекращения обязательства гаранта по банковской гарантии.

Статья 175. Пределы обязательства гаранта по банковской гарантии

Предусмотренное банковской гарантией обязательство гаранта перед бенефициаром ограничивается уплатой денежной суммы, на которую выдана такая гарантия.

Статья 176. Прекращение обязательства гаранта по банковской гарантии и принципала по основному обязательству

Обязательство гаранта перед бенефициаром по банковской гарантии прекращается:

уплатой бенефициару денежной суммы, на которую выдана банковская гарантия (осуществлением платежа);

по окончании срока, на который выдана банковская гарантия (срока ее действия), если иное не оговорено в ее тексте. В случае, если в гарантии или контргарантии не указан этот срок, действие гарантии прекращается по истечении трех лет с даты ее выдачи, а действие контргарантии – через тридцать календарных дней после прекращения действия гарантии;

вследствие отказа бенефициара от своих требований по банковской гарантии путем возвращения ее гаранту;

вследствие отказа бенефициара от своих требований по банковской гарантии путем направления гаранту письменного уведомления об освобождении его от обязательства.

Прекращение обязательства гаранта перед бенефициаром по банковской гарантии по основаниям, предусмотренным абзацами вторым, третьим и пятым части первой настоящей статьи, не зависит от того, возвращена ли ему банковская гарантия.

Если обязательство гаранта перед бенефициаром по банковской гарантии прекращено, гарант не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения его обязательства, обязан уведомить об этом принципала или иную инструктирующую сторону.

Обязательства принципала перед бенефициаром по основному обязательству, в обеспечение исполнения которого выдана банковская гарантия, прекращаются в соответствующей части исполнением гарантом своего обязательства перед бенефициаром по банковской гарантии.

Статья 177. Регрессные требования гаранта к принципалу

После исполнения обязательства гаранта перед бенефициаром по банковской гарантии гарант не приобретает права регрессного требования к принципалу или к иной инструктирующей стороне о возмещении денежных сумм, уплаченных бенефициару, если иное не предусмотрено соглашением между гарантом и принципалом.

Гарант не вправе требовать от принципала или иной инструктирующей стороны возмещения денежных сумм, уплаченных бенефициару не в соответствии с условиями банковской гарантии или за неисполнение (ненадлежащее исполнение) им обязательства гаранта перед бенефициаром.

Статья 178. Поручительства банка и небанковской кредитно-финансовой организации

Банк и небанковская кредитно-финансовая организация в соответствии с законодательством Республики Беларусь вправе обязываться перед кредитором другого лица отвечать за исполнение этим другим лицом его денежного обязательства полностью или в части (выдавать поручительства).

РАЗДЕЛ VI ПАССИВНЫЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

ГЛАВА 21 БАНКОВСКИЙ ВКЛАД (ДЕПОЗИТ)

Статья 179. Понятие банковского вклада (депозита)

Банковский вклад (депозит) – денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами в банке или небанковской кредитно-финансовой организации в целях хранения и получения дохода на срок, либо до востребования, либо до наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события).

Статья 180. Право на привлечение денежных средств во вклады (депозиты)

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 настоящим Кодексом.

Статья 181. Договор банковского вклада (депозита)

По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (вкладополучатель) принимает от другой стороны (вкладчика) денежные средства – вклад (депозит) и обязуется возвратить вкладчику денежные средства, проводить безналичные расчеты по поручению вкладчика в соответствии с договором, а также выплатить начисленные по вкладу (депозиту) проценты на условиях и в порядке, определенных этим договором.

Вклад (депозит) возвращается вкладчику по его требованию в порядке, установленном настоящим Кодексом и соответствующим договором.

Статья 182. Виды договора банковского вклада (депозита)

Видами договора банковского вклада (депозита) являются:

договор банковского вклада (депозита) до востребования;

договор срочного банковского вклада (депозита);

договор условного банковского вклада (депозита).

Под договором банковского вклада (депозита) до востребования понимается договор, в соответствии с которым вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты по первому требованию вкладчика.

Под договором срочного банковского вклада (депозита) понимается договор, в соответствии с которым вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты по истечении указанного в договоре срока.

Под договором условного банковского вклада (депозита) понимается договор, в соответствии с которым вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты при наступлении (ненаступлении) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события).

Статья 183. Форма договора банковского вклада (депозита)

Договор банковского вклада (депозита) должен быть заключен в письменной форме.

Письменная форма договора банковского вклада (депозита) считается соблюденной, если он оформлен документально (депозитным договором, сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом, договором вклада счета и т.п.).

Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада (депозита) влечет за собой его недействительность со дня заключения этого договора.

Статья 184. Существенные условия договора банковского вклада (депозита)

К существенным условиям договора банковского вклада (депозита) относятся:

валюта вклада (депозита) и сумма первоначального взноса во вклад (депозит);

размер процентов по вкладу (депозиту);

вид договора банковского вклада (депозита);

срок возврата вклада (депозита) – для договора срочного банковского вклада (депозита);

обстоятельство (событие), при наступлении (ненаступлении) которого вкладополучатель обязуется возвратить вклад (депозит), – для договора условного банковского вклада (депозита);

фамилия, собственное имя, отчество (при его наличии), данные документа, удостоверяющего личность физического лица, наименование и место нахождения юридического лица (место нахождения его постоянно действующего исполнительного органа), на имя которого вносится вклад (депозит), – для договора банковского вклада (депозита) на имя другого лица;

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

Договор банковского вклада (депозита), заключаемый с вкладчиком – физическим лицом (за исключением вкладчика – индивидуального предпринимателя), кроме условий, определенных частью первой настоящей статьи или иным законодательством Республики Беларусь, должен содержать следующие существенные условия:

порядок внесения вкладчиком денежных средств во вклад (депозит);

порядок возврата денежных средств вкладчику в случае неисполнения вкладополучателем обязательства или досрочного расторжения этого договора;

ответственность вкладополучателя за неисполнение обязательства.

Статья 185. Вкладчики и их права

Вкладчиками могут быть физические и юридические лица.

Вкладчики свободны в выборе банка или небанковской кредитно-финансовой организации для размещения во вклады (депозиты) принадлежащих им денежных средств и могут иметь вклады (депозиты) в одном либо нескольких банках и (или) одной либо нескольких небанковских кредитно-финансовых организациях.

Вкладчики могут распоряжаться вкладами (депозитами), получать по ним доход, давать поручения банку или небанковской кредитно-финансовой организации о перечислении денежных средств с их счетов по вкладу (депозиту) на другие банковские счета и (или) другим лицам и пользоваться иными видами банковских услуг в соответствии с законодательством Республики Беларусь и договором банковского вклада (депозита).

Вкладчик имеет право на условиях ранее заключенного договора пополнять сумму вклада (депозита), если это предусмотрено условиями договора банковского вклада (депозита).

Взимание вознаграждения (платы) за размещение вкладчиком денежных средств во вклад (депозит) и за пополнение суммы вклада (депозита) не допускается.

Статья 186. Право вкладчика на возврат вклада (депозита)

Вкладополучатель обеспечивает сохранность вкладов (депозитов) и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками.

Вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) в соответствии с условиями договора банковского вклада (депозита).

Вкладчик – физическое лицо (за исключением вкладчика – индивидуального предпринимателя) вправе потребовать возврата вклада (депозита) по договору срочного или условного банковского вклада (депозита) до истечения срока возврата вклада (депозита) либо до наступления (ненаступления) определенного в договоре обстоятельства (события). Вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) в течение пяти дней со дня предъявления требования о его возврате.

Условие договора срочного или условного банковского вклада (депозита) об отказе вкладчика – физического лица (за исключением вкладчика – индивидуального предпринимателя) от права требования досрочного возврата вклада (депозита) является ничтожным.

Если срочный или условный банковский вклад (депозит) возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока возврата вклада (депозита) либо до наступления (ненаступления) определенного в договоре обстоятельства (события), проценты по вкладу (депозиту) выплачиваются в размере и порядке, установленных договором банковского вклада (депозита).

Статья 187. Проценты по вкладу (депозиту)

Вкладополучатель выплачивает вкладчику проценты по вкладу (депозиту) в размере, определяемом договором банковского вклада (депозита).

Размер процентов по вкладу (депозиту) может быть изменен по соглашению сторон, если иное не предусмотрено договором банковского вклада (депозита).

В случае уменьшения ставки рефинансирования, устанавливаемой Национальным банком, вкладополучатель вправе в одностороннем порядке, если это предусмотрено договором банковского вклада (депозита), уменьшить размер процентов, выплачиваемых по вкладу (депозиту) в официальной денежной единице Республики Беларусь (белорусских рублях), с предварительным уведомлением об этом вкладчика.

В случае уменьшения вкладополучателем размера процентов по вкладу (депозиту) новый их размер применяется к вкладу (депозиту), внесенному до уведомления вкладчика об уменьшении размера процентов в республиканских печатных средствах массовой информации, являющихся официальными изданиями, или иным способом, предусмотренным договором банковского вклада (депозита), по истечении не менее одного месяца со дня уведомления.

Статья 188. Порядок начисления и выплаты процентов по вкладу (депозиту)

Проценты по вкладу (депозиту) начисляются со дня его поступления к вкладополучателю по день, предшествующий дню его возврата вкладчику, если иное не предусмотрено договором банковского вклада (депозита).

Проценты по вкладу (депозиту) выплачиваются вкладчику ежемесячно, если иное не предусмотрено договором банковского вклада (депозита).

При возврате вклада (депозита) проценты начисляются и выплачиваются полностью.

Статья 189. Внесение на счет вкладчика другими лицами вклада (депозита)

Во вклад (депозит) могут зачисляться денежные средства, поступившие на счет вкладчика от других лиц, если иное не предусмотрено договором банковского вклада (депозита).

Статья 190. Вклады (депозиты) на имя других лиц

Договор банковского вклада (депозита) может быть заключен на имя другого лица, которое приобретает права вкладчика со дня предъявления им вкладополучателю в письменной форме первого требования в отношении данного вклада (депозита).

До предъявления лицом, на имя которого внесен вклад (депозит), первого требования лицо, заключившее договор банковского вклада (депозита), может воспользоваться правами вкладчика в отношении внесенного им вклада (депозита) на имя другого лица.

Договор банковского вклада (депозита) на имя физического лица, умершего к моменту заключения договора, либо на имя юридического лица, ликвидированного к этому моменту, недействителен со дня его заключения.

Если до предъявления первого требования лицо, на имя которого внесен вклад (депозит), отказалось от вклада (депозита), либо физическое лицо умерло, признано безвестно отсутствующим или объявлено умершим, либо юридическое лицо ликвидировано, то лицо, заключившее договор банковского вклада (депозита), может воспользоваться правами в отношении внесенного им вклада (депозита) на имя другого лица.

Правила о договоре в пользу третьего лица, установленные гражданским законодательством, применяются к договору банковского вклада (депозита) на имя другого лица, если это не противоречит правилам настоящей статьи и существу банковского вклада (депозита).

Статья 191. Банковский вклад (депозит) драгоценных металлов и (или) драгоценных камней

Под банковским вкладом (депозитом) драгоценных металлов и (или) драгоценных камней понимаются драгоценные металлы и (или) драгоценные камни, размещаемые физическими и юридическими лицами в банке или небанковской кредитно-финансовой организации в целях получения дохода на срок, до востребования или наступления (ненаступления) определенного в договоре обстоятельства (события). Доход по банковскому вкладу (депозиту) драгоценных металлов и (или) драгоценных камней выплачивается в виде процентов на условиях и в порядке, определенных договором банковского вклада (депозита) драгоценных металлов и (или) драгоценных камней.

Проценты по банковскому вкладу (депозиту) драгоценных металлов и (или) драгоценных камней могут быть выплачены в виде денежных средств, драгоценных металлов и (или) драгоценных камней по договоренности сторон с соблюдением требований законодательства Республики Беларусь.

Доход по вкладу (депозиту) драгоценных металлов и (или) драгоценных камней может выплачиваться также в иной форме на условиях и в порядке, определенных договором банковского вклада (депозита) драгоценных металлов и (или) драгоценных камней.

Положения настоящей главы применяются к банковскому вкладу (депозиту) драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь или не вытекает из существа обязательств по договору банковского вклада (депозита) драгоценных металлов и (или) драгоценных камней.

Статья 192. Сберегательная книжка

Договор банковского вклада (депозита) с вкладчиком – физическим лицом (за исключением вкладчика – индивидуального предпринимателя) может быть оформлен сберегательной книжкой, выдаваемой вкладополучателем.

В сберегательной книжке указываются:

наименование, место нахождения вкладополучателя (место нахождения его постоянно действующего исполнительного органа);

серия и номер сберегательной книжки;

фамилия, собственное имя, отчество (при его наличии) вкладчика – для именной сберегательной книжки;

вид договора банковского вклада (депозита);

номер счета по вкладу (депозиту);

сумма вклада (депозита) цифрами и прописью, а также суммы денежных средств, зачисленные на счет и списанные со счета;

валюта вклада (депозита);

размер процентов по вкладу (депозиту);

остаток денежных средств на счете на момент предъявления сберегательной книжки вкладополучателю;

срок возврата суммы вклада (депозита) – для договора срочного банковского вклада (депозита);

обстоятельство (событие), при наступлении (ненаступлении) которого вкладополучатель обязуется возвратить вклад (депозит), – для договора условного банковского вклада (депозита).

Расчеты по вкладу (депозиту) между вкладополучателем и вкладчиком осуществляются на основании сведений о вкладе (депозите), указанных в сберегательной книжке.

Выдача вклада (депозита), выплата процентов по нему и выполнение поручения вкладчика о перечислении денежных средств с его счета по вкладу (депозиту) другим лицам осуществляются вкладополучателем только при предъявлении сберегательной книжки.

Статья 193. Виды сберегательной книжки

Сберегательная книжка может быть именной сберегательной книжкой или банковской сберегательной книжкой на предъявителя.

Статья 194. Именная сберегательная книжка

Под именной сберегательной книжкой понимается сберегательная книжка, по которой право на получение суммы вклада (депозита), а также процентов по этому вкладу (депозиту) имеют указанное в ней лицо или его представитель при наличии у него соответствующих полномочий.

Осуществление операций по вкладу (депозиту) вкладополучателем производится только при предъявлении именной сберегательной книжки.

Если именная сберегательная книжка утрачена или приведена в негодное для предъявления состояние, вкладополучатель по заявлению вкладчика выдает ему новую именную сберегательную книжку либо по требованию вкладчика выплачивает ему остаток суммы на его счете по вкладу (депозиту) и причитающиеся проценты.

Статья 195. Банковская сберегательная книжка на предъявителя

Под банковской сберегательной книжкой на предъявителя понимается сберегательная книжка, по которой право на получение суммы вклада (депозита), а также процентов по этому вкладу (депозиту) имеет лицо, предъявившее такую сберегательную книжку.

Банковская сберегательная книжка на предъявителя является ценной бумагой на предъявителя.

Восстановление прав по утраченной банковской сберегательной книжке на предъявителя осуществляется судом в порядке, установленном процессуальным законодательством.

Статья 196. Сберегательный и депозитный сертификаты

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 (отделении) этого вкладополучателя.

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 (отделении) этого вкладополучателя.

Сберегательный и депозитный сертификаты могут быть именными ценными бумагами или ценными бумагами на предъявителя.

Сберегательный сертификат должен содержать:

наименование «сберегательный сертификат»;

серию и номер;

дату внесения вклада (депозита);

сумму вклада (депозита) цифрами и прописью в белорусских рублях;

размер процентов по вкладу (депозиту) и периодичность их выплаты;

срок возврата вклада (депозита);

обязательство вкладополучателя вернуть сумму, внесенную во вклад (депозит), и выплатить причитающиеся проценты;

порядок возврата денежных средств вкладчику в случае неисполнения обязательства или досрочного расторжения договора, установленный уполномоченным органом банка (допускается указание этих сведений в виде ссылки на источник опубликования соответствующего акта уполномоченного органа банка);

ответственность вкладополучателя за неисполнение обязательства;

наименование и место нахождения вкладополучателя (место нахождения его постоянно действующего исполнительного органа);

фамилию, собственное имя, отчество (при его наличии) и данные документа, удостоверяющего личность вкладчика, если сертификат является именной ценной бумагой;

указание «на предъявителя», если сертификат является ценной бумагой на предъявителя;

подписи уполномоченных лиц вкладополучателя, скрепленные его печатью;

отрывной талон (корешок), который отделяется от основного бланка при выписке сертификата и остается у вкладополучателя.

Депозитный сертификат должен содержать:

наименование «депозитный сертификат»;

серию и номер;

дату внесения вклада (депозита);

сумму вклада (депозита) цифрами и прописью в белорусских рублях;

размер процентов по вкладу (депозиту) и периодичность их выплаты;

срок возврата вклада (депозита);

обязательство вкладополучателя вернуть сумму, внесенную во вклад (депозит), и выплатить причитающиеся проценты;

наименование и место нахождения вкладополучателя (место нахождения его постоянно действующего исполнительного органа);

наименование, место нахождения (место нахождения постоянно действующего исполнительного органа) и номер текущего (расчетного) банковского счета (для вкладчиков – юридических лиц); фамилию, собственное имя, отчество (при его наличии), данные документа, удостоверяющего личность, и при наличии номер текущего (расчетного) банковского счета (для вкладчиков – индивидуальных предпринимателей), если сертификат является именной ценной бумагой;

указание «на предъявителя», если сертификат является ценной бумагой на предъявителя;

подписи уполномоченных лиц вкладополучателя, скрепленные его печатью;

отрывной талон (корешок), который отделяется от основного бланка при выписке сертификата и остается у вкладополучателя.

Сертификаты выдаются в белорусских рублях. Выдача сертификатов в иностранной валюте не допускается. Сертификат не может быть расчетным или платежным средством за товары (работы, услуги), за исключением услуг, оказываемых банком или небанковской кредитно-финансовой организацией.

Срок обращения и размер процентов по сертификату устанавливаются вкладополучателем при выдаче сертификата и не могут быть изменены в течение срока его обращения.

Права, удостоверенные именными сберегательным и депозитным сертификатами, передаются в порядке, установленном для уступки требований.

Права, удостоверенные сберегательным сертификатом, могут быть переданы только физическому лицу. Права, удостоверенные депозитным сертификатом, могут быть переданы только юридическому лицу, в том числе банку, и (или) индивидуальному предпринимателю, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Сделки со сберегательным и депозитным сертификатами совершаются только в белорусских рублях.

В случае досрочного предъявления сберегательного или депозитного сертификата к оплате вкладополучателем выплачиваются сумма вклада (депозита) и проценты, предусмотренные по вкладу (депозиту) до востребования, если иной размер процентов не установлен условиями сертификата. Условие сберегательного сертификата, ограничивающее право его владельца на получение суммы вклада (депозита) и процентов по нему по первому требованию, является ничтожным.

В случае, если срок получения денежных средств, указанных в сертификате, пропущен, такой сертификат начиная с указанной в нем даты его погашения считается документом до востребования, по которому вкладополучатель несет обязательство выплатить обозначенную в нем сумму.

Порядок и условия выдачи и обращения сберегательных и депозитных сертификатов, не урегулированные настоящей статьей, определяются Национальным банком по согласованию с уполномоченным республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг.

ГЛАВА 22 БАНКОВСКИЙ СЧЕТ

Статья 197. Договор текущего (расчетного) банковского счета

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.

Статья 198. Владельцы счета по договору текущего (расчетного) банковского счета

Владельцами счета по договору текущего (расчетного) банковского счета могут быть физические и юридические лица.

Статья 199. Порядок заключения договора текущего (расчетного) банковского счета

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.

Банк, небанковская кредитно-финансовая организация вправе отказать физическому или юридическому лицу в открытии текущего (расчетного) банковского счета в случае непредставления ими документов, необходимых для идентификации этих лиц в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности.

Статья 200. Порядок распоряжения денежными средствами, находящимися на текущем (расчетном) банковском счете

Владелец текущего (расчетного) банковского счета имеет право распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете, лично либо через уполномоченных им лиц.

Права владельца текущего (расчетного) банковского счета, а также уполномоченных им лиц подтверждаются представлением банку или небанковской кредитно-финансовой организации документов, определенных законодательством Республики Беларусь.

Для проведения банком, небанковской кредитно-финансовой организацией расчетов с денежными средствами, находящимися на текущем (расчетном) банковском счете юридического лица, индивидуального предпринимателя, оформляется карточка с образцами подписей и оттиска печати. В карточку с образцами подписей и оттиска печати включаются подписи должностных лиц юридического лица, индивидуального предпринимателя, имеющих право подписи документов для проведения расчетов, а также оттиск печати юридического лица, оттиск печати индивидуального предпринимателя (при наличии). Подлинность подписей должностных лиц юридического лица, индивидуального предпринимателя, включаемых в карточку с образцами подписей и оттиска печати, свидетельствуется в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

При изменении сведений, подлежащих включению в карточку с образцами подписей и оттиска печати, владелец счета обязан незамедлительно уведомить банк, небанковскую кредитно-финансовую организацию и в месячный срок со дня изменения указанных сведений оформить новую карточку с образцами подписей и оттиска печати в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь. В случае, если требующая замены карточка с образцами подписей и оттиска печати в указанный срок не оформлена, банк или небанковская кредитно-финансовая организация отказывают в исполнении документов владельца счета по проведению расчетов до оформления новой карточки с образцами подписей и оттиска печати.

При временном предоставлении права подписи документов для проведения расчетов, а также при временной замене одного из лиц, имеющих право подписи документов для проведения расчетов, на срок не более двух месяцев новая карточка с образцами подписей и оттиска печати может не оформляться. В таком случае владельцем счета представляется в банк или небанковскую кредитно-финансовую организацию носящая временный характер карточка с образцами подписей лиц, временно имеющих право подписи документов для проведения расчетов, подлинность которых свидетельствована владельцем счета.

Распоряжение денежными средствами посредством систем дистанционного банковского обслуживания, в том числе путем использования электронных документов, предусмотренное договором текущего (расчетного) банковского счета, осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Банк и небанковская кредитно-финансовая организация не вправе, если иное не предусмотрено Президентом Республики Беларусь и настоящим Кодексом, определять и контролировать

направления использования денежных средств владельца счета, а также устанавливать иные ограничения его прав по распоряжению денежными средствами, не предусмотренные законом Республики Беларусь или договором текущего (расчетного) банковского счета.

Распоряжение денежными средствами путем использования электронных документов, предусмотренное договором текущего (расчетного) банковского счета, осуществляется в порядке, устанавливаемом законодательством Республики Беларусь.

Статья 201. Операции по текущему (расчетному) банковскому счету

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.

Статья 202. Срок осуществления операций по текущему (расчетному) банковскому счету

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.

Статья 203. Вознаграждение (плата) за услуги банка и небанковской кредитно-финансовой организации

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.

Статья 204. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на текущем (расчетном) банковском счете

За пользование денежными средствами, находящимися на текущем (расчетном) банковском счете, банк или небанковская кредитно-финансовая организация уплачивают проценты в размере и порядке, определенных договором текущего (расчетного) банковского счета, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь.

Проценты, уплачиваемые банком или небанковской кредитно-финансовой организацией за пользование денежными средствами, находящимися на текущем (расчетном) банковском счете, зачисляются на этот счет по истечении каждого месяца, если иное не предусмотрено договором текущего (расчетного) банковского счета.

Банк или небанковская кредитно-финансовая организация вправе после предварительного уведомления владельца счета в одностороннем порядке изменять размер процентов, уплачиваемых ими за пользование денежными средствами, находящимися на текущем (расчетном) банковском счете, если это предусмотрено договором текущего (расчетного) банковского счета.

Статья 205. Очередность списания денежных средств с текущего (расчетного) банковского счета

При наличии на текущем (расчетном) банковском счете денежных средств, достаточных для удовлетворения всех денежных требований, предъявленных владельцу счета, списание этих средств со счета осуществляется в порядке очередности поступления платежных инструкций в банк или небанковскую кредитно-финансовую организацию.

При недостаточности на текущем (расчетном) банковском счете денежных средств для удовлетворения всех денежных требований, предъявленных владельцу счета, оплата поступивших в банк или небанковскую кредитно-финансовую организацию платежных инструкций осуществляется согласно очередности платежей, указанной владельцем счета, взыскателем, с соблюдением требований, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

Статья 206. Прекращение обязательств по договору текущего (расчетного) банковского счета

Обязательства по договору текущего (расчетного) банковского счета подлежат прекращению по требованию владельца счета в течение срока, установленного соглашением сторон.

Банк или небанковская кредитно-финансовая организация вправе прекратить обязательства по договору текущего (расчетного) банковского счета, предупредив владельца счета за месяц, если иное не определено договором текущего (расчетного) банковского счета:

при отсутствии денежных средств на текущем (расчетном) банковском счете в течение трех месяцев со дня последнего перечисления с него денежных средств;

при отсутствии в течение одного года операций по текущему (расчетному) банковскому счету и денежных средств на нем либо в случае, если при отсутствии в течение одного года операций остаток денежных средств на банковском счете меньше минимального размера, установленного договором текущего (расчетного) банковского счета;

при невыполнении владельцем счета условий договора текущего (расчетного) банковского счета;

при непредставлении владельцем счета документов (сведений), необходимых для идентификации участников финансовой операции в соответствии с законодательством о претворении легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности;

в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и (или) договором.

Срок наложения ареста на денежные средства на текущем (расчетном) банковском счете, приостановления операций по текущему (расчетному) банковскому счету не учитывается в течение сроков, указанных в части второй настоящей статьи.

При прекращении обязательств по договору текущего (расчетного) банковского счета, а также в иных случаях, предусмотренных этим договором, остаток денежных средств на счете выдается по требованию его владельца не позднее следующего банковского дня после предъявления такого требования или перечисляется на другой указанный им банковский счет в соответствии с платежной инструкцией владельца счета, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь.

Статья 207. Списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке

При обращении взыскания на денежные средства плательщика, находящиеся на счетах в банке и небанковской кредитно-финансовой организации, списание этих средств со счетов производится в бесспорном порядке платежными требованиями, оформленными на основании исполнительных надписей нотариусов или иных исполнительных документов, решения (распоряжения) уполномоченного государственного органа или уполномоченной организации (должностного лица) в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

Банк и небанковская кредитно-финансовая организация не рассматривают возражений плательщиков по списанию с их счетов денежных средств в бесспорном порядке.

Статья 207.1. Договор специального счета, договор субсчета

По договору специального счета, договору субсчета одна сторона (банк или небанковская кредитно-финансовая организация) обязуется открыть другой стороне (владельцу счета) текущий (расчетный) банковский счет со специальным режимом функционирования, устанавливаемым в договоре специального счета, договоре субсчета на основании акта законодательства Республики Беларусь, в соответствии с которым специальный счет, субсчет открываются.

К отношениям по договору специального счета, договору субсчета применяются правила о договоре текущего (расчетного) банковского счета, если иное не предусмотрено правилами настоящей главы или актом законодательства Республики Беларусь, в соответствии с которым специальный счет, субсчет открываются.

Статья 208. Договор временного счета

По договору временного счета банк или небанковская кредитно-финансовая организация обязуются открыть банковский счет учредителю создаваемой коммерческой организации, уполномоченному другими учредителями, – для формирования ими ее уставного фонда, созданной коммерческой организации – для увеличения размера ее уставного фонда, а также в иных случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

Статья 209. Договор корреспондентского счета

По договору корреспондентского счета банк-корреспондент или небанковская кредитно-финансовая организация-корреспондент обязуются открыть банку или небанковской кредитно-финансовой организации (владельцу счета) корреспондентский счет для хранения его (ее) денежных средств и (или) зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу владельца счета, а также обязуются выполнять поручения владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Договор корреспондентского счета заключается при наличии письменного согласия руководства банка, руководителя или заместителя руководителя небанковской кредитно-финансовой организации.

Банк или небанковская кредитно-финансовая организация не вправе заключать договор корреспондентского счета с банками-нерезидентами, не имеющими на территории государств, в

которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления и не входящими в состав банковской группы, банковского холдинга.

Статья 210. Договор благотворительного счета

По договору благотворительного счета банк или небанковская кредитно-финансовая организация обязуются открыть физическому или юридическому лицу банковский счет для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной (спонсорской) помощи или пожертвований.

Статья 211. Исключена

Статья 212. Исключена

ГЛАВА 23 ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ

Статья 213. Договор доверительного управления денежными средствами

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).

Статья 214. Правовое регулирование доверительного управления денежными средствами

К отношениям, возникающим при доверительном управлении денежными средствами и не урегулированным настоящим Кодексом и иными актами банковского законодательства, применяются нормы гражданского законодательства о доверительном управлении имуществом.

Статья 215. Форма договора доверительного управления денежными средствами

Договор доверительного управления денежными средствами должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы договора доверительного управления денежными средствами влечет за собой его недействительность.

Статья 216. Существенные условия договора доверительного управления денежными средствами

Договор доверительного управления денежными средствами должен содержать существенные условия, определенные гражданским законодательством для договора доверительного управления имуществом.

Статья 217. Предмет договора доверительного управления денежными средствами

Предметом договора доверительного управления денежными средствами могут являться любые денежные средства, принадлежащие вверителю на праве собственности.

В случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, вверителями денежных средств могут выступать лица, не являющиеся их собственниками.

Денежные средства, находящиеся в хозяйственном ведении или оперативном управлении, не могут быть переданы в доверительное управление.

Статья 218. Использование денежных средств, переданных в доверительное управление

Денежные средства, переданные в доверительное управление, могут быть использованы доверительным управляющим в соответствии с договором доверительного управления денежными средствами для:

размещения во вклад (депозит) в целях получения дохода;

приобретения ценных бумаг (за исключением случаев, когда акции открытых акционерных обществ принадлежат Республике Беларусь или ее административно-территориальным единицам) и управления ими;

предоставления межбанковских кредитов;

проведения операций с ценными бумагами, производными ценными бумагами, валютными ценностями и драгоценными металлами.

Доверительный управляющий не имеет права использовать переданные ему вверителем денежные средства в интересах, не связанных с доверительным управлением ими.

Статья 219. Порядок передачи денежных средств в доверительное управление

Денежные средства передаются в порядке, установленном Национальным банком, в доверительное управление:

вверителями – юридическими лицами посредством перечисления в безналичном порядке с текущего (расчетного) счета вверителя на доверительный (трастовый) счет;

вверителями – физическими лицами посредством перечисления в безналичном порядке с банковских счетов либо внесения наличными на доверительный (трастовый) счет.

Статья 220. Формы доверительного управления денежными средствами

Формами доверительного управления денежными средствами являются:

полное доверительное управление;

доверительное управление по согласованию;

доверительное управление по приказу.

Статья 221. Полное доверительное управление денежными средствами

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

Статья 222. Доверительное управление денежными средствами по согласованию

При доверительном управлении денежными средствами по согласованию доверительный управляющий совершает действия с денежными средствами вверителя при условии обязательного предварительного согласования с вверителем каждого совершаемого им действия.

Статья 223. Доверительное управление денежными средствами по приказу

При доверительном управлении денежными средствами по приказу доверительный управляющий совершает действия с денежными средствами вверителя исключительно по его указанию.

Статья 224. Защита прав доверительного управляющего

Права доверительного управляющего на денежные средства, переданные в доверительное управление, защищаются так же, как и права вверителя на данные денежные средства, в том числе и от неправомерных действий самого вверителя.

Статья 225. Объединение доверительным управляющим денежных средств нескольких вверителей

Доверительный управляющий имеет право объединять денежные средства вверителя с денежными средствами иных вверителей в целях наиболее эффективного их использования при соблюдении условий каждого из договоров доверительного управления денежными средствами.

Статья 226. Учет доверительным управляющим денежных средств и ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении

Доверительный управляющий обязан обеспечить отдельный учет своих денежных средств и ценных бумаг, денежных средств и ценных бумаг вверителя, переданных в доверительное управление и полученных (приобретенных) при таком управлении, а также отдельный учет денежных средств и ценных бумаг разных вверителей.

Взыскание по обязательствам, связанным с доверительным управлением денежными средствами, переданными одним вверителем, не может быть обращено на денежные средства и ценные бумаги другого вверителя, находящиеся в доверительном управлении у одного и того же доверительного управляющего.

Статья 227. Передача полномочий по управлению

Если из договора доверительного управления денежными средствами не вытекает обязанность доверительного управляющего исполнять свои обязательства лично, доверительный управляющий вправе привлечь к их исполнению только другой банк или другую небанковскую кредитно-финансовую организацию.

Статья 228. Договор доверительного (трастового) счета

Доверительный (трастовый) счет открывается вверителю на основании договора доверительного (трастового) счета. При этом доверительный управляющий имеет право открывать доверительный (трастовый) счет у себя.

Договор доверительного (трастового) счета заключается при наличии договора доверительного управления денежными средствами.

Порядок заключения, выполнения и расторжения договора доверительного (трастового) счета устанавливается настоящим Кодексом и нормативными правовыми актами Национального банка.

Статья 229. Право собственности вверителя на денежные средства и ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении

Передача вверителем денежных средств на доверительный (трастовый) счет не влечет за собой прекращения права собственности вверителя на эти денежные средства.

Право собственности вверителя распространяется и на денежные средства и ценные бумаги, полученные (приобретенные) при доверительном управлении.

Статья 230. Закрытие доверительного (трастового) счета

Доверительный (трастовый) счет закрывается в случае:

прекращения обязательств по договору доверительного управления денежными средствами;

отсутствия денежных средств на этом счете в течение одного года;

в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь или договором.

РАЗДЕЛ VII ПОСРЕДНИЧЕСКИЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

ГЛАВА 24 РАСЧЕТЫ

Статья 231. Расчеты

Расчеты могут проводиться в безналичной или наличной форме.

Под расчетами в безналичной форме понимаются расчеты между физическими и юридическими лицами либо с их участием, проводимые через банк или небанковскую кредитно-финансовую организацию, его (ее) филиал (отделение) в безналичном порядке.

Расчеты в безналичной форме проводятся в виде банковского перевода, аккредитива, инкассо.

Порядок проведения расчетов наличными денежными средствами регулируется законодательством Республики Беларусь.

Положения настоящей главы распространяются на все расчеты, в том числе на расчеты в безналичной форме, проводимые небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

Статья 232. Проведение расчетов в безналичной форме в виде банковского перевода на основании платежных инструкций

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 (чека, 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.

Требования к форме и содержанию платежных инструкций и порядку осуществления операций при проведении расчетов в безналичной форме устанавливаются Национальным банком.

Основанием для проведения банком расчетов в безналичной форме является заключенный между ним и клиентом договор (договор банковского вклада (депозита), договор текущего (расчетного) банковского счета, договор корреспондентского счета или иной договор), если обязанность принятия банком к исполнению (акцепту) платежных инструкций не установлена нормативными правовыми актами Национального банка.

Обязательства, вытекающие из заключенного между банком и клиентом договора, являются самостоятельными по отношению к обязательствам, вытекающим из договора, заключенного между клиентом и его контрагентом, для исполнения которого осуществляется банковский перевод (далее – основной договор). Банки не связаны условиями основного договора, а также объемом обязательств сторон по нему, в том числе и при наличии ссылки на основной договор в платежных инструкциях клиента. Банки не имеют права контролировать исполнение сторонами своих обязательств по основному договору, если иное не предусмотрено Президентом Республики Беларусь, а также вмешиваться в отношения сторон основного договора.

Банк вправе отказать клиенту в проведении расчетов в безналичной форме в случае:

отсутствия между банком и клиентом заключенного договора, за исключением случая, когда обязанность принятия банком к исполнению (акцепту) платежных инструкций установлена нормативными правовыми актами Национального банка;

если заключенным договором проведение расчетов в данной форме не предусмотрено;

отсутствия у клиента достаточной суммы средств в валюте платежа, если у него не имеется кредитного договора;

непредставления документов, необходимых для регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности.

Банк отказывает в проведении расчетов в безналичной форме в случае:

если по решению уполномоченного государственного органа (должностного лица) на денежные средства, находящиеся на счете клиента, наложен арест и (или) приостановлены операции по счету (в этом случае расчеты в безналичной форме могут быть проведены не ранее исполнения соответствующего решения уполномоченного государственного органа (должностного лица)). Законодательными актами Республики Беларусь могут устанавливаться случаи и порядок осуществления расчетов в безналичной форме при наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счете клиента, и (или) приостановлении операций по счету;

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

если форма и содержание платежных инструкций не соответствуют требованиям, установленным нормативными правовыми актами Национального банка, либо у банка имеются обоснованные доводы считать, что платежные инструкции не являются подлинными.

После принятия решения об отказе в проведении расчетов в безналичной форме банк обязан уведомить об этом клиента не позднее следующего банковского дня после получения платежных инструкций, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь или договором.

Статья 233. Форма платежных инструкций

Платежные инструкции клиента могут быть выданы в письменной форме или с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, в том числе в форме электронного документа.

Платежная инструкция клиента – юридического лица, выданная в письменной форме, должна содержать подписи (подпись) лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на счете, а также оттиск печати владельца счета. Платежная инструкция клиента – юридического лица, содержащая такие подписи (подпись) и оттиск печати и по иным признакам соответствующая требованиям законодательства Республики Беларусь, считается подлинной.

Платежная инструкция клиента – физического лица, выданная в письменной форме, должна содержать подпись этого лица или лица, уполномоченного им распоряжаться денежными средствами на счете. Платежная инструкция клиента – физического лица, содержащая такую подпись и по иным признакам соответствующая требованиям законодательства Республики Беларусь, считается подлинной. Платежная инструкция клиента – индивидуального предпринимателя может также содержать оттиск его печати.

Порядок использования, хранения платежных инструкций, выданных с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, в том числе в форме электронного документа, а также порядок формирования и хранения платежных инструкций на бумажном носителе устанавливаются Национальным банком.

Статья 234. Возложение обязанности по исполнению платежных инструкций на другой банк

В случае, когда в силу особенностей расчетов в безналичной форме либо в силу иных причин банк, в который обратился клиент, не может полностью осуществить платеж, этот банк вправе

переадресовать частичное исполнение платежных инструкций клиента другому банку (банку-корреспонденту). Клиент вправе по согласованию с обслуживающим банком определить банк-корреспондент для исполнения платежных инструкций либо предоставить право выбора банка-корреспондента самому обслуживаемому банку.

Банк несет ответственность за убытки, причиненные клиенту в результате неисполнения его поручения о выборе банка-корреспондента.

Статья 235. Право на изменение и отмену клиентом платежных инструкций

Клиент имеет право изменить или отменить выданные банку платежные инструкции до момента совершения банком фактических действий по их исполнению. Под фактическими действиями по исполнению платежных инструкций понимаются:

совершение бухгалтерских проводок по соответствующим счетам;

совершение банком иных действий, определенных законодательством Республики Беларусь.

После совершения фактического действия банк вправе не предпринимать каких-либо действий по изменению или отмене платежных инструкций.

Статья 236. Сроки исполнения платежных инструкций

Платежные инструкции подлежат исполнению банком не позднее банковского дня, следующего за днем их поступления в банк, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом, иным законодательством Республики Беларусь или договором. Банки обязаны акцептовать платежные инструкции, срок исполнения которых наступит в будущем, а также платежные инструкции, исполнение которых обусловлено наступлением каких-либо обстоятельств (событий) в будущем, в случае, если возможность осуществления таких операций предусмотрена правилами, установленными банками.

Статья 237. Ответственность банка за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежных инструкций

Под ненадлежащим исполнением банком-отправителем платежных инструкций клиента (взыскателя) понимаются:

несвоевременное списание денежных средств со счета плательщика;

списание денежных средств в сумме, не соответствующей сумме, указанной в платежных инструкциях клиента (взыскателя);

выдача в целях исполнения платежных инструкций клиента (взыскателя), банка-корреспондента платежного поручения, не соответствующего платежным инструкциям клиента (взыскателя), банка-корреспондента, повлекшая перевод (зачисление) денежных средств в пользу ненадлежащего бенефициара, банка-корреспондента;

иные случаи исполнения платежных инструкций в порядке, не соответствующем законодательству Республики Беларусь или договору.

Под ненадлежащим исполнением банком-получателем платежных инструкций банка-корреспондента понимаются:

несвоевременное зачисление денежных средств на счет бенефициара;

зачисление денежных средств на счет бенефициара в сумме, не соответствующей платежным инструкциям банка-корреспондента;

зачисление денежных средств в пользу ненадлежащего бенефициара;

иные случаи исполнения платежных инструкций в порядке, не соответствующем законодательству Республики Беларусь или договору.

В случае ненадлежащего исполнения платежных инструкций банк обязан возместить клиенту (взыскателю), банку-корреспонденту:

денежные средства, необоснованно списанные с их счета;

денежные средства, недозачисленные на их счет;

денежные средства, переведенные (зачисленные) в пользу ненадлежащего бенефициара, банка-корреспондента.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения банком платежных инструкций клиента (взыскателя) банк обязан возместить клиенту (взыскателю) реальный ущерб, в том числе взысканную контрагентами по основному договору неустойку (штраф, пени), примененные уполномоченными государственными органами санкции, а также начислить проценты за пользование чужими денежными средствами в порядке, установленном гражданским законодательством.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения банком платежных инструкций клиент (взыскатель) вправе также требовать возмещения упущенной выгоды, если это предусмотрено договором между банком и клиентом.

Статья 238. Случаи освобождения банка от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежных инструкций

Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых платежных инструкций клиента в случае:

указания клиентом неверных реквизитов платежных инструкций;

утраты платежных инструкций организациями связи либо искажения ими электронных сообщений;

поломок или аварий используемых банком технических систем, произошедших не по вине банка;

в иных случаях, предусмотренных частями второй и третьей статьи 242, частью первой статьи 246 и частью второй статьи 247 настоящего Кодекса и иными законодательными актами Республики Беларусь.

Статья 239. Платежное поручение

Платежное поручение является платежной инструкцией, согласно которой один банк (банк-отправитель) по поручению клиента (плательщика) осуществляет за вознаграждение перевод денежных средств в другой банк (банк-получатель) лицу, указанному в поручении (бенефициару).

Если счета плательщика и бенефициара открыты в одном банке либо если бенефициар не имеет счета в банке и ему банком-отправителем выдаются наличные денежные средства, то банк-отправитель и банк-получатель совпадают в одном лице.

Бенефициар при расчетах платежными поручениями не имеет права требовать от банка-отправителя осуществления платежа.

Статья 240. Исполнение платежного поручения

Под исполнением банком-отправителем платежного поручения понимается выдача платежного поручения банку-получателю с одновременным предоставлением ему денежных средств, необходимых для исполнения этого платежного поручения.

Под исполнением банком-получателем платежного поручения понимаются:

зачисление денежных средств на счет бенефициара. В этом случае после исполнения платежного поручения банк-получатель обязан представить бенефициару документы, подтверждающие зачисление денежных средств на его счет;

выдача наличных денежных средств бенефициару или использование денежных средств в соответствии с его указаниями (при переводе (зачислении) денежных средств в пользу бенефициара, не имеющего счета в банке).

Статья 241. Осуществление перевода денежных средств посредством платежного поручения

Перевод денежных средств посредством платежного поручения завершается акцептом банком-получателем платежного поручения.

Акцепт банком-получателем платежного поручения считается исполнением плательщиком обязательства по перечислению денежных средств в пользу бенефициара.

С момента акцепта банком-получателем платежного поручения до момента передачи денежных средств в распоряжение бенефициара банк-получатель является его должником.

Исполнение платежного поручения считается надлежащим даже в случае, если сумма платежного поручения, акцептованного банком-получателем, в результате взимания им вознаграждения (платы) за оказываемые услуги окажется меньше суммы платежного поручения плательщика.

Статья 242. Условия принятия банком-отправителем платежного поручения плательщика

Банк-отправитель при принятии платежного поручения плательщика в пределах возложенных на него функций по осуществлению контроля обязан проверить форму платежного поручения на соответствие требованиям законодательства Республики Беларусь, а в случаях, предусмотренных Президентом Республики Беларусь, также проверить представляемые с ним документы.

В случае недостаточности сведений, содержащихся в платежном поручении плательщика, для исполнения этого поручения банк-отправитель возвращает его плательщику без исполнения.

Платежное поручение плательщика принимается банком-отправителем к исполнению только при наличии денежных средств на счете плательщика, если договором между ними не предусмотрена возможность кредитования банком-отправителем счета плательщика (овердрафт) либо предоставления ему кредита в иной форме.

Статья 243. Принятие к исполнению (акцепт) платежного поручения банком-отправителем

Платежное поручение считается принятым к исполнению (акцептованным) банком-отправителем в случае:

направления банком-отправителем уведомления плательщику об акцепте его платежного поручения;

выдачи банком-отправителем платежного поручения в целях исполнения полученного платежного поручения;

получения банком-отправителем платежного поручения, если плательщик и банк-отправитель договорились, что банк-отправитель будет исполнять платежные поручения плательщика по их получении;

дебетования банком-отправителем счетов плательщика для осуществления платежа по платежному поручению;

кредитования банком-отправителем корреспондентского счета банка-получателя для исполнения платежного поручения;

использования банком-отправителем полученных денежных средств в соответствии с указаниями платежного поручения;

ненаправления плательщику в установленный срок уведомления об отказе от акцепта его платежного поручения.

Статья 244. Отказ банка-отправителя от акцепта платежного поручения

Банк-отправитель вправе отказаться от акцепта платежного поручения плательщика в случае:

отсутствия на счете плательщика достаточной суммы денежных средств, если исполнение платежного поручения должно осуществляться путем дебетования имеющихся на счете плательщика денежных средств;

если форма платежного поручения не соответствует требованиям законодательства Республики Беларусь.

Уведомление об отказе от акцепта платежного поручения должно быть направлено не позднее банковского дня, следующего за днем истечения срока исполнения платежного поручения.

Статья 245. Принятие к исполнению (акцепт) платежного поручения банком-получателем

Платежное поручение считается принятым к исполнению (акцептованным) банком-получателем в случае:

направления банком-получателем уведомления банку-отправителю об акцепте платежного поручения;

получения банком-получателем платежного поручения, если банк-отправитель и банк-получатель договорились, что банк-получатель будет исполнять платежные поручения банка-отправителя по их получении;

дебетования банком-получателем корреспондентского счета банка-отправителя для осуществления платежа по платежному поручению;

кредитования банком-получателем счета бенефициара для исполнения платежного поручения или предоставления иным образом денежных средств в распоряжение бенефициара;

использования банком-получателем денежных средств для погашения долга бенефициара перед банком или использования их в соответствии с исполнительным документом;

направления банком-получателем уведомления бенефициару о том, что тот имеет право распоряжения полученными денежными средствами;

использования банком-получателем полученных денежных средств в соответствии с указаниями платежного поручения;

ненаправления банку-отправителю в установленный срок уведомления об отказе от акцепта его платежного поручения.

Статья 246. Отказ банка-получателя от акцепта платежного поручения

Банк-получатель вправе отказаться от акцепта платежного поручения банка-отправителя в случае:

отсутствия на корреспондентском счете банка-отправителя достаточной суммы денежных средств, если исполнение платежного поручения должно осуществляться путем дебетования имеющихся на счете банка-отправителя денежных средств;

отсутствия возмещения на сумму платежного поручения со стороны банка-отправителя, покрываемого иным образом;

если форма платежного поручения не соответствует требованиям законодательства Республики Беларусь;

если законодательством Республики Беларусь или договором между банком-получателем и банком-отправителем предусмотрены иные случаи.

Уведомление об отказе от акцепта платежного поручения должно быть направлено не позднее банковского дня, следующего за днем истечения срока исполнения платежного поручения.

Статья 247. Порядок исполнения платежного поручения банком-получателем

Банк-получатель обязан после акцепта платежного поручения передать денежные средства в распоряжение бенефициара или иным образом использовать переведенные денежные средства в соответствии с платежным поручением.

В случае недостаточности сведений, содержащихся в платежном поручении, для надлежащего исполнения этого поручения либо при наличии расхождений в полученном платежном поручении банк-получатель обязан не позднее банковского дня, следующего за днем получения платежного поручения, запросить у банка-отправителя или плательщика дополнительную информацию. При неполучении ответа от банка-отправителя или плательщика в трехдневный срок со дня направления запроса, если иной срок не установлен договором, банк-получатель обязан возвратить полученные денежные средства банку-отправителю.

Статья 248. Срок исполнения банком-отправителем и банком-получателем платежного поручения

Банк-отправитель и банк-получатель обязаны исполнить платежное поручение в случае его акцепта в тот банковский день, когда это поручение получено. При недостаточности времени для исполнения платежного поручения до окончания банковского дня оно может быть исполнено в следующий за ним банковский день. В платежном поручении может быть указан иной срок его исполнения.

В случае отсутствия на счете достаточной суммы денежных средств, если исполнение платежного поручения должно осуществляться путем дебетования имеющихся на счете денежных средств, платежное поручение при наличии соответствующего договора может быть исполнено при появлении денежных средств на счете в сроки, установленные частью первой настоящей статьи.

Статья 249. Изменение и отзыв платежного поручения

Платежное поручение может быть изменено или отозвано плательщиком либо банком-отправителем в случае получения извещения об этом до его фактического исполнения банком-отправителем либо банком-получателем.

В случае получения извещения об изменении платежного поручения до его фактического исполнения банк-отправитель и банк-получатель исполняют платежное поручение с учетом его изменения.

В случае получения извещения об отзыве платежного поручения до его фактического исполнения банк-отправитель и банк-получатель не имеют права на осуществление платежа по этому платежному поручению. В этом случае банк-отправитель и банк-получатель обязаны также возвратить полученные денежные средства соответственно плательщику и банку-отправителю.

Плательщик и банк-отправитель, а также банк-отправитель и банк-получатель могут договориться о том, что платежное поручение, передаваемое банку-отправителю или банку-получателю, не подлежит изменению и (или) отзыву (безотзывное).

Удостоверение подлинности извещения об изменении или отзыве платежного поручения осуществляется в порядке, установленном банковским законодательством для удостоверения подлинности платежного поручения.

Смерть физического лица, прекращение деятельности индивидуального предпринимателя, ликвидация юридического лица (плательщика) либо ликвидация банка-отправителя не являются основаниями для отзыва платежного поручения.

Статья 250. Списание денежных средств, зачисленных на счет в результате технической ошибки

В случае зачисления денежных средств на счет ненадлежащего бенефициара в результате технической ошибки банк-получатель вправе списать зачисленные денежные средства со счета и вернуть их банку-отправителю до осуществления иных расходных операций по этому счету.

Под технической ошибкой понимается ошибка, допущенная банком при осуществлении операции по банковскому переводу посредством технических средств, повлекшая ненадлежащее исполнение платежных инструкций клиента, банка-отправителя.

Порядок и срок возврата денежных средств, зачисленных на счет ненадлежащего бенефициара в результате технической ошибки, устанавливаются нормативными правовыми актами Национального банка.

Статья 251. Банк-посредник (расчетный центр)

Если платежное поручение исполняется через банк, не являющийся банком-отправителем или банком-получателем (банк-посредник, расчетный центр), то соответственно к банку-посреднику (расчетному центру), получившему платежное поручение, применяются правила, установленные настоящим Кодексом для банка-получателя, а к банку-посреднику (расчетному центру), отправившему платежное поручение, – правила, установленные настоящим Кодексом для банка-отправителя.

Статья 252. Платежное требование

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

Правила проведения расчетов в безналичной форме посредством платежного требования устанавливаются нормативными правовыми актами Национального банка.

Статья 253. Платежный ордер

Платежный ордер является платежной инструкцией, оформленной банком при осуществлении перевода денежных средств в белорусских рублях и иностранной валюте от своего имени и за свой счет, от своего имени, но по поручению и за счет клиента или от имени и за счет клиента. Случаи оформления банковского перевода платежным орденом устанавливаются Национальным банком, а также договором между банком и клиентом.

Статья 254. Аккредитив

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.

Статья 255. Виды аккредитива

Аккредитив может быть безотзывным, подтвержденным, переводным, резервным.

Статья 256. Исключена

Статья 257. Безотзывный аккредитив. Подтвержденный аккредитив

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.

Банк-эмитент обязан предоставить возмещение исполняющему банку, который осуществил платеж, принял обязательство платежа с отсрочкой, акцептовал и оплатил или учел переводной вексель при представлении документов, соответствующих по внешним признакам условиям аккредитива, а также принять такие документы.

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.

Безотзывный аккредитив, подтвержденный исполняющим банком, не может быть изменен или отменен без согласия исполняющего банка.

Если аккредитивом предусмотрено использование его частями в установленные сроки и какая-либо часть не использована в установленный для нее срок, аккредитив становится недействительным как для этой части, так и для последующих частей, если иное не предусмотрено аккредитивом.

Статья 258. Переводный аккредитив

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.

Если аккредитив определен банком-эмитентом как переводный, он может быть переведен. Переводный аккредитив может быть переведен только один раз, если иное не оговорено в его тексте. Запрет на перевод аккредитива не означает запрета на уступку права требования причитающейся по нему суммы денежных средств.

Статья 259. Резервный аккредитив

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).

К резервному аккредитиву применяются положения настоящего Кодекса, относящиеся к банковской гарантии, если иное не предусмотрено условиями аккредитива.

Статья 260. Отношения между приказодателем и банком-эмитентом

Инструкции приказодателя банку-эмитенту, на основании которых открывается аккредитив, не могут предусматривать каких-либо обязанностей для бенефициара или иных банков, участвующих в исполнении аккредитива, и не могут предоставлять им какие-либо права.

Приказодатель обязан одновременно с передачей банку-эмитенту инструкций предоставить ему денежные средства, необходимые для исполнения аккредитива, если иное не предусмотрено соглашением приказодателя и банка-эмитента. Исполнение приказодателем этой обязанности не

влияет на отношения между банком-эмитентом и бенефициаром (иными банками, участвующими в исполнении аккредитива).

В случае, если при проверке документов по аккредитиву выявлены расхождения с его условиями, банк-эмитент вправе отказаться принять эти документы, о чем он должен в течение пяти банковских дней, следующих за днем получения документов, при помощи телетрансмиссионных средств сообщить банку, от которого получены документы, либо бенефициару, если документы получены банком-эмитентом непосредственно от него. Банк-эмитент в случае выявления расхождений документов по аккредитиву с условиями аккредитива вправе обратиться к приказодателю с просьбой сообщить, согласен ли он оплатить такие документы или отказывается от их оплаты.

Статья 261. Отношения между банком-эмитентом (подтверждающим банком) и бенефициаром

Банк-эмитент (подтверждающий банк) обязан осуществить платеж бенефициару только при представлении документов, по внешним признакам соответствующих условиям аккредитива.

Банк-эмитент (подтверждающий банк) обязан рассмотреть документы и принять решение об их принятии или отклонении в течение пяти банковских дней, следующих за днем получения документов. В случае отказа от принятия документов извещение с указанием их расхождений с условиями аккредитива должно быть немедленно отправлено стороне, от которой были получены документы.

Правила проверки документов на предмет их соответствия условиям аккредитива устанавливаются нормативными правовыми актами Национального банка.

Статья 262. Правовое положение исполняющего банка

Если в аккредитиве не оговорено, что он исполняется банком-эмитентом, в нем должен быть указан исполняющий банк.

Если исполняющий банк не является банком, подтверждающим аккредитив, то обязанности по проверке документов и исполнению аккредитива могут быть возложены на такой банк только на основании инструкций банка-эмитента.

Если исполняющий банк не является банком, подтверждающим аккредитив, бенефициар вправе предъявлять требования, вытекающие из аккредитива, только банку-эмитенту.

Статья 263. Правовое положение авизирующего банка

Обязательства авизирующего банка по аккредитиву ограничиваются проверкой по внешним признакам подлинности уведомления об открытии (изменении) аккредитива, а также немедленной передачей его стороне, которой оно адресовано.

В случае отказа авизовать аккредитив авизирующий банк должен не позднее банковского дня, следующего за днем получения аккредитива, известить об этом сторону, от которой был получен аккредитив.

Статья 264. Отношения между бенефициаром и приказодателем

Аккредитив независим от существования, изменения либо прекращения обязательств между бенефициаром и приказодателем.

Бенефициар в случае неисполнения аккредитива вправе обратиться с соответствующими требованиями к приказодателю, если иное не следует из содержания требований бенефициара.

Статья 265. Прекращение обязательств банка-эмитента по аккредитиву

Обязательства банка-эмитента по аккредитиву прекращаются в случае:

исполнения аккредитива;

непредставления документов, соответствующих условиям аккредитива, в течение срока, на который был выставлен аккредитив;

отказа бенефициара от своих прав по аккредитиву;

отзыва банком-эмитентом аккредитива, если он определен как отзывный.

В случае прекращения обязательств банка-эмитента по аккредитиву по основаниям, установленным абзацами третьим и четвертым части первой настоящей статьи, банк-эмитент обязан не позднее банковского дня, следующего за днем наступления указанных оснований или возврата денежных средств от исполняющего банка, перечислить приказодателю денежные средства, предоставленные для исполнения аккредитива.

Статья 266. Внутренние и международные аккредитивы

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.

Статья 267. Понятие и виды инкассо

Под инкассо понимается осуществление банками операций с документами на основании полученных инструкций клиента, в результате которых плательщику передаются финансовые документы, не сопровождаемые коммерческими документами (чистое инкассо), либо финансовые документы, сопровождаемые коммерческими документами, либо только коммерческие документы (документарное инкассо) в целях получения платежа и (или) акцепта платежа или на других условиях.

Инкассо осуществляется банком (банком-ремитентом) по поручению клиента (принципала) или от своего имени. В осуществлении операций по инкассо помимо банка-ремитента может участвовать любой иной банк (инкассирующий). Банк, представляющий документы плательщику, является представляющим банком.

Под финансовыми документами понимаются векселя, чеки и иные используемые для получения платежа документы, выписанные в целях исполнения обязательств в денежной форме.

Под коммерческими документами понимаются транспортные документы, счета, товарораспорядительные и иные документы, не являющиеся финансовыми.

Представляющий банк вправе списать средства со счета плательщика с условием передачи документов, либо с согласия плательщика (акцептная форма), либо самостоятельно (безакцептная форма). Условия, при которых допускается безакцептная форма инкассо, а также применяются различные формы акцепта (предварительный акцепт либо последующий акцепт), определяются законодательством Республики Беларусь, в том числе нормативными правовыми актами Национального банка, а также соглашениями плательщика и представляющего банка.

Отдельные виды инкассо, основанные на налоговых, бюджетных, административных и других отношениях, регулируются настоящим Кодексом, если иное не предусмотрено специальным законодательством Республики Беларусь.

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

Статья 268. Обязанности банка-ремитента

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

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

Статья 269. Обязанности представляющего банка

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

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

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

Действия представляющего банка в случае недостаточности денежных средств на счете плательщика определяются нормативными правовыми актами Национального банка, если иное не установлено законодательными актами Республики Беларусь.

Статья 270. Ответственность представляющего банка

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

Статья 271. Особенности международного инкассо

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

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

Если сторонами не определено иное, то применимым к международному инкассо правом является в отношениях между:

принципалом и банком-ремитентом – право государства банка-ремитента;

банком-ремитентом, плательщиком, иным банком и представляющим банком – право государства представляющего банка.

Статья 272. Расчеты с использованием чеков

Чек признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя осуществить платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

В качестве плательщика по чеку может быть указан только банк, где чекодатель имеет денежные средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков.

Отзыв чека до истечения срока для его предъявления не допускается.

Правила проведения расчетов в безналичной форме посредством чеков устанавливаются нормативными правовыми актами Национального банка.

Статья 273. Банковская платежная карточка

Банковская платежная карточка – платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету, счетам по учету банковских вкладов (депозитов), кредитов физического или юридического лица для получения наличных денежных средств и осуществления расчетов в безналичной форме, а также обеспечивающий проведение иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Выпуск в обращение (эмиссия) банковских платежных карточек, расчетное и (или) кассовое обслуживание физических и (или) юридических лиц при использовании банковских платежных карточек и (или) их реквизитов (эквайринг) проводятся банком на основании лицензии на осуществление банковской деятельности.

Порядок выпуска в обращение (эмиссии) банковских платежных карточек и проведения эквайринга устанавливается Национальным банком.

Статья 274. Электронные деньги

Электронные деньги – хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выпущенные в обращение в обмен на наличные или безналичные денежные средства и принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов как с лицом, выпустившим в обращение данные единицы стоимости, так и с иными юридическими и физическими лицами, а также выражающие сумму обязательства этого лица по возврату денежных средств любому юридическому или физическому лицу при предъявлении данных единиц стоимости.

Выпуск в обращение (эмиссия) электронных денег проводится банком на основании лицензии на осуществление банковской деятельности.

Порядок выпуска в обращение (эмиссии) электронных денег устанавливается Национальным банком.

Статья 275. Правовое регулирование расчетов в безналичной форме

Порядок проведения расчетов в безналичной форме на территории Республики Беларусь устанавливается настоящим Кодексом и нормативными правовыми актами Национального банка.

ГЛАВА 25 ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ

Статья 276. Валютно-обменные операции

К валютно-обменным операциям относятся:

операции по обмену иностранной валюты на официальную денежную единицу Республики Беларусь и (или) обмену официальной денежной единицы Республики Беларусь на иностранную валюту по установленным обменным курсам (купля-продажа иностранной валюты);

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

иные операции, определенные Национальным банком.

Статья 277. Порядок осуществления валютно-обменных операций

Валютно-обменные операции на территории Республики Беларусь осуществляются через банки и небанковские кредитно-финансовые организации, имеющие лицензии на осуществление банковской деятельности, предоставляющие право на осуществление таких операций.

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

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

Порядок осуществления валютно-обменных операций устанавливается Национальным банком.

ГЛАВА 26 БАНКОВСКОЕ ХРАНЕНИЕ. ВРЕМЕННОЕ ПОЛЬЗОВАНИЕ БАНКОВСКИМ СЕЙФОМ

Статья 278. Договор банковского хранения

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

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

Отношения по банковскому хранению регулируются настоящим Кодексом и гражданским законодательством.

Статья 279. Предметы банковского хранения

Хранитель может принимать от поклажедателя на хранение денежные средства, ценные бумаги, драгоценные металлы, драгоценные и полудрагоценные камни и иные ценности, а также документы (далее – предметы банковского хранения).

Статья 280. Форма договора банковского хранения

Договор банковского хранения должен быть заключен в письменной форме. При этом простая письменная форма договора банковского хранения считается соблюденной, если принятие документов и ценностей на хранение удостоверено хранителем путем выдачи поклажедателю именного сохранного документа. Предъявление такого документа является основанием для выдачи поклажедателю предметов банковского хранения.

Статья 281. Виды банковского хранения

Банковское хранение может быть закрытое, сейфовое или открытое.

Статья 282. Закрытое банковское хранение

Закрытое банковское хранение – вид банковского хранения, при котором хранение предметов банковского хранения осуществляется с предоставлением поклажедателю охраняемого

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

Статья 283. Сейфовое банковское хранение

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

Статья 284. Открытое банковское хранение

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

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

Статья 285. Подтверждение личности поклажедателя

Личность поклажедателя может подтверждаться в соответствии с договором банковского хранения сообщением кода либо предъявлением документа, удостоверяющего личность, или идентифицирующей карточки, или ключа, или иного знака либо документа.

Статья 286. Предоставление индивидуального банковского сейфа во временное пользование другому лицу

К отношениям по предоставлению банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями индивидуальных банковских сейфов (ячеек сейфов, изолированных помещений в банке, небанковской кредитно-финансовой организации) во временное пользование другому лицу без их ответственности за сохранность содержимого сейфов положения гражданского законодательства о договоре аренды применяются постольку, поскольку это не противоречит существу таких банковских правоотношений.

ГЛАВА 27 ИНКАССАЦИЯ И ПЕРЕВОЗКА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПЛАТЕЖНЫХ ИНСТРУКЦИЙ, ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ И ДРАГОЦЕННЫХ КАМНЕЙ И ИНЫХ ЦЕННОСТЕЙ

Статья 287. Инкассация и перевозка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей

Под инкассацией наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей понимаются осуществляемые на основании договора службами инкассации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций сбор таких ценностей из касс юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и сдача их в кассы банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Под перевозкой наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей понимаются перевозка таких 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.

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации, осуществляющие инкассацию и (или) перевозку наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей, имеют право:

приобретать в порядке, установленном нормативными правовыми актами Президента Республики Беларусь и иными законодательными актами Республики Беларусь, гражданское и служебное оружие и боеприпасы к нему для использования соответственно работниками их служб инкассации и работниками, в обязанности которых входит осуществление перевозки наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей (далее – работники службы инкассации);

получать в порядке, определенном Президентом Республики Беларусь, в аренду отдельные типы и модели боевого оружия и боеприпасов к нему для исполнения работниками службы инкассации возложенных на них обязанностей.

Выдача оружия и боеприпасов работникам службы инкассации производится по решению руководителей банков и небанковских кредитно-финансовых организаций после прохождения указанными работниками соответствующей подготовки и при отсутствии оснований, препятствующих получению ими разрешения на приобретение гражданского оружия.

Работники службы инкассации обеспечиваются форменной одеждой, обувью, снаряжением к оружию и индивидуальными средствами защиты в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Статья 288. Условия и пределы применения физической силы, применения и использования оружия

Работники службы инкассации при выполнении обязанностей по инкассации и перевозке наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей имеют право на применение физической силы, применение и использование оружия, если иными способами выполнять обязанности не представляется возможным.

Применению физической силы и оружия должно предшествовать четко выраженное и очевидное для лица, против которого они применяются, предупреждение о намерении их применить с предоставлением достаточного времени для выполнения законных требований, за исключением случаев, когда промедление в применении оружия или физической силы создаст непосредственную опасность для жизни граждан и может повлечь иные тяжкие последствия.

Во всех случаях, когда избежать применения физической силы и оружия невозможно, работники службы инкассации обязаны принять все возможные меры для обеспечения безопасности граждан и стремиться причинить наименьший вред их здоровью, чести, достоинству и имуществу, а также принять меры по немедленному оказанию пострадавшим медицинской и иной необходимой помощи.

О каждом случае применения физической силы и оружия работники службы инкассации обязаны немедленно уведомить начальника службы инкассации или лицо, его замещающее, а в случае причинения вреда здоровью человека – также незамедлительно (не позднее суток) сообщить о происшедшем в органы внутренних дел по месту применения оружия.

Работники службы инкассации не несут ответственности за вред, причиненный ими при применении физической силы, применении и (или) использовании оружия, если они применены и (или) использованы в случаях, предусмотренных настоящим Кодексом и иными законодательными актами Республики Беларусь, и при этом не было допущено превышения мер, необходимых для задержания лиц, совершающих противоправные посягательства, превышения пределов необходимой обороны или нарушения условий правомерности крайней необходимости.

Статья 289. Применение физической силы

Работники службы инкассации при выполнении обязанностей имеют право применять физическую силу, в том числе боевые приемы борьбы и самообороны, для предупреждения и пресечения правонарушений, задержания лиц, их совершивших, в случае противодействия

законным требованиям работников службы инкассации, если ненасильственные способы не обеспечивают выполнения обязанностей.

Статья 290. Применение и использование оружия

Работники службы инкассации при выполнении обязанностей в качестве крайней меры имеют право применять оружие для:

защиты проинкассированных или перевозимых наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей от нападения, совершаемого с целью завладения ими;

самозащиты от нападения, угрожающего жизни или здоровью работников службы инкассации, в том числе от нападения в составе группы или нападения, сопряженного с применением оружия либо взрывов, поджогов и иных общеопасных способов, использованием транспортных средств, машин или механизмов, на работников или транспортные средства службы инкассации;

предотвращения захвата оружия работников службы инкассации;

освобождения работников службы инкассации или иных лиц, на которых возложена обязанность учета, приема, хранения и выдачи наличных денежных средств, от захвата или удержания их в качестве заложников;

задержания лиц, оказывающих вооруженное сопротивление работникам службы инкассации либо отказывающихся выполнить их законные требования о сдаче оружия, если другими способами и средствами задержать этих лиц, пресечь их сопротивление или изъять оружие невозможно.

Работники службы инкассации имеют право использовать оружие для:

подачи сигнала тревоги или вызова помощи;

предупреждения о намерении применить оружие;

обезвреживания животного, непосредственно угрожающего жизни или здоровью работника службы инкассации и (или) иного гражданина;

учебных целей.

Использование оружия не должно создавать опасность для жизни и здоровья граждан.

Работникам службы инкассации запрещается применять или использовать оружие:

при значительном скоплении людей, когда от этого могут пострадать посторонние лица;

в направлении огнеопасных, взрывоопасных либо содержащих сильнодействующие ядовитые вещества складов и хранилищ;

в отношении женщин, граждан с явными признаками инвалидности, несовершеннолетних, когда их возраст очевиден или известен, за исключением случаев совершения указанными гражданами вооруженного либо группового нападения или иных действий, угрожающих жизни или здоровью работников службы инкассации и иных граждан.

Президент Республики Беларусь

А.Лукашенко