**Тема 1. Банковское право как отрасль права**

Прежде чем изучать Банковское право, необходимо указать, что оно рассматривается как отрасль права, учебная дисциплина и отрасль науки.

При рассмотрении места банковского права в системе права следует учитывать, что существуют следующие точки зрения:

– Банковское право – это подотрасль финансового права;

– Банковское право носит межотраслевой характер и не является отдельной отраслью права;

– Банковское право – это самостоятельная отрасль права, носящая комплексный характер.

Банковское право как самостоятельная отрасль права, представляет собой совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, складывающиеся в процессе осуществления банковской деятельности, а также регулирования этой деятельности.

При этом следует обратить внимание, что такие отношения делятся на горизонтальные, которые складываются между банками либо небанковскими кредитно-финансовыми организациями (далее – НКФО) и их клиентами по поводу кредитования, открытия счетов, осуществления расчетов и иных операций (строятся на принципах равенства и добровольности) и вертикальные. К последним, в частности, относятся отношения, возникающие в процессе:

– создания, функционирования и развития банковской системы Республики Беларусь;

– государственной регистрации, лицензирования и ликвидации банков и НКФО;

– регулирования и контроля над финансово-кредитной системой (в том числе, банковской системой как ее составной части) различными государственными органами;

– защиты прав и законных интересов участников банковских правоотношений;

– привлечения к ответственности нарушителей банковского законодательства.

Особое место в предмете банковского права занимают общественные отношения, складывающиеся непосредственно в рамках банковской деятельности, под которой согласной ст. 15 [Банковского кодекса Республики Беларусь](https://etalonline.by/document/?regnum=HK0000441) (далее – БК) понимается совокупность осуществляемых банками и НКФО банковских операций, направленных на извлечение прибыли. Исходя из содержания указанной статьи, можно утверждать, что банковская деятельность является одним из направлений предпринимательской деятельности, как самостоятельной деятельности особой группы юридических лиц, осуществляемой ими в гражданском обороте от своего имени, на свой риск и под свою имущественную ответственность и направленной на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи вещей, произведенных, переработанных или приобретенных указанными лицами для продажи, а также от выполнения работ или оказания услуг, если эти работы или услуги предназначаются для реализации другим лицам и не используются для собственного потребления (ст. 1 [Гражданского кодекса](https://etalonline.by/document/?regnum=HK9800218) (далее – ГК)). При этом следует обратить внимание, что банковская деятельность, как особый вид предпринимательской деятельности, характеризуется специальным субъектным составом, содержанием и особенностями правового регулирования.

**Основными принципами банковской деятельности являются:**

– обязательность получения банками и НКФО специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности (лицензия на осуществление банковской деятельности);

– независимость банков и НКФО в своей деятельности, невмешательство со стороны государственных органов в их работу, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь. При этом следует обратить внимание, что в рамках осуществления банковского надзора, а также в целях обеспечения выполнения Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь на деятельность банков и НКФО может оказываться воздействие со стороны Национального банка Республики Беларусь (далее – Национального банка, НБ);

– разграничение ответственности между банками, НКФО 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, НКФО;

– обеспечение банковской тайны по операциям, счетам и вкладам (депозитам) клиентов. При этом необходимо учитывать, что в соответствии с действующим законодательством к сведениям, составляющим банковскую тайну, в определенных случаях имеют доступ уполномоченные государственные органы. Кроме того банки и НКФО при совершении отдельных банковских операций обязаны передавать соответствующим государственным органам отдельные сведения, которые по общим правилам относятся к банковской тайне;

– обеспечение возврата денежных средств вкладчикам банков.

Центральным элементом банковской деятельности являются банковские операции, которые при наличии соответствующих лицензионных полномочий могут совершать только банки и НКФО.

**Согласно ст. 14 БК к банковским операциям относятся:**

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

– размещение указанных 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, 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, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и НКФО, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и НКФО.

**Банковские операции, перечисленные в ст. 14 БК, делятся на:**

– активные, направленные на предоставление денежных средств, драгоценных металлов и (или) драгоценных камней. В таких операциях банк или НКФО является кредитором;

– пассивные, направленные на привлечение денежных средств, драгоценных металлов и (или) драгоценных камней. В таких операциях банк или НКФО является должником;

– посреднические, под которыми понимаются операции, содействующие осуществлению банковской деятельности банками и НКФО.

Кроме того, при осуществлении банковской деятельности особое место занимают организации, выполняющие вспомогательные функции (например, рейтинговые агентства).

Банковское право обладает специальным методом правового регулирования, представляющим собой совокупность способов правового воздействия на порядок осуществления банковской деятельности и проведения соответствующих банковских операций. Рассматривая методологию регулирования отношений, являющихся предметом банковского права, необходимо отметить существенное различие применяемых методов в зависимости от характера регулируемых отношений. Так, в частности, в горизонтальных отношениях основным методом является гражданско-правовой (частноправовой) метод, а в вертикальных – императивный (публично-правовой, административно-правовой) метод. Учитывая, что общественные отношения, являющиеся предметом банковского права (как горизонтальные, так и вертикальные), складываются в рамках Единой денежно-кредитной политики в их регулировании часто используется комплексный метод, сочетающий как императивные, так и диспозитивные начала.

Применение тех или иных методов воздействия на общественные отношения, являющиеся предметом банкового права, должно основываться на соответствующих нормативных правовых актах. При этом в соответствии со ст. 2 БК система нормативных правовых актов, регулирующих отношения, возникающие при осуществлении банковской деятельности, и устанавливающих права, обязанности и ответственность субъектов и участников банковских правоотношений, составляет банковское законодательство.

**К актам банковского законодательства относятся:**

– законодательные акты Республики Беларусь ([Конституция Республики Беларусь](https://pravo.by/pravovaya-informatsiya/normativnye-dokumenty/konstitutsiya-respubliki-belarus/), законы, декреты и указы Президента Республики Беларусь);

– распоряжения Президента Республики Беларусь, которые носят нормативный характер;

– постановления Правительства Республики Беларусь;

– нормативные правовые акты Национального банка;

– нормативные правовые акты, принимаемые Национальным банком совместно с Правительством Республики Беларусь или республиканскими органами государственного управления на основании и во исполнение законодательных актов Республики Беларусь.

**Учитывая комплексный характер банковского права совокупность составляющих его правовых норм можно разделить на несколько групп:**

1) нормы, определяющие основы осуществления банковской деятельности;

2) определяющие правовой статус субъектов банковских правоотношений (НБ, банков и НКФО);

3) устанавливающие меры по обеспечению стабильности банковской деятельности, в том числе закрепляющие нормативы безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь" и НКФО, отражающие правовой режим банковской информации;

4) устанавливающие меры ответственности за нарушение порядка осуществления банковской деятельности;

5) регулирующие отношения, возникающие при совершении соответствующих банковских операций, и устанавливающие права, обязанности и ответственность субъектов и участников таких банковских правоотношений.

В связи с тем, что белорусские банки и НКФО часто вступают в отношения с иностранными организациями (в том числе иностранными банками) либо иностранными физическими лицами, являясь, фактически, элементом «мировой банковской системы», в банковском законодательстве Республики Беларусь должны учитываться международные правила совершения соответствующих банковских операций. Так, в соответствии с БК 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 и 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.

Кроме того, НБ заключен ряд соглашений с центральными банками зарубежных государств об организации расчетов, в которых закреплена возможность использования национальных валют договаривающихся государств в расчетах между резидентами таких государств (например, Грузией (1997 г.), Арменией (2005 г.), Ираном (2009 г.), Китаем (2010 г.) и др.). Кроме того, НБ заключены соглашения с центральными банками отдельных зарубежных стран о сотрудничестве в области банковского надзора (например, Кыргызстаном (2004 г.), Молдовой (2001 г.), Украиной (2007 г.), Казахстаном (2009 г.), с Российской Федерацией по вопросам совместного надзора (наблюдения) за платежными системами (2014 г.) и др.). НБ заключены соглашения с рядом иностранных банков об организации корреспондентских отношений. В целях обеспечения бесперебойности расчетов при осуществлении резидентами Республики Беларусь внешнеэкономической деятельности с отдельными государствами заключены соглашения, содержащие нормы, направленные на обеспечение взаимной конвертируемости валют (например, [Договор о Евразийском экономическом союзе](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_163855/) (ратифицирован Законом Республики Беларусь от 09.10.2014 № 193-З (ред. от 01.10.2019).

Необходимо отметить, что при осуществлении банковской деятельности законодательно установлены особенности исчисления сроков (ст. 16 БК) и установления срока исковой давности (ст. 17 БК).

Так, в соответствии со ст. 16 БК при осуществлении банковской деятельности срок определяется календарной датой или истечением периода времени, который исчисляется годами, месяцами, неделями, календарными, рабочими или банковскими днями (часть рабочего дня, установленная банком для совершения им определенных действий (например, период времени, в который обрабатывается расчетные операции с участием физических, юридических лиц и финансовых учреждений. На практике, обычно это – время с 10 до 16 часов), часами. При этом следует учитывать, что банковские дни могут не совпадать с рабочими днями. В срок, исчисляемый в банковских днях, не включаются дни, которые не только в соответствии с законодательством Республики Беларусь, но и обычной банковской практикой не являются рабочими днями. При заключении внешнеторговых контрактов следует учитывать выходные дни в банковских учреждениях страны контрагента (bank’sholyday), которые могут быть очень продолжительными (например, в КНР Китайский Новый год).

Если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается следующий за ним рабочий день. При осуществлении банковской деятельности срок также может определяться указанием на обстоятельство (событие), которое должно неизбежно наступить.

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

Обращаясь к вопросу сроков исковой давности при осуществлении банковской деятельности, необходимо отметить, что в данном случае применяются как общий (три года, установленный в соответствии со ст. 197 Гражданского кодекса Республики Беларусь), так и специальные сроки исковой давности. В частности, в соответствии со ст. 17 БК срок исковой давности по требованиям банков и НКФО 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).

Общественные отношения, складывающиеся при осуществлении банковской деятельности и урегулированные нормами банковского законодательства, являются банковскими правоотношениями.

Банковские правоотношения, как и другие правоотношения, состоят из трех элементов: субъекты, объект и содержание.

Необходимо отметить, что в соответствии со ст. 6 БК законодательно разделены понятия **«субъект»** и **«участник»** банковских правоотношений. К **субъектам** относятся организации, осуществляющие банковскую деятельность (НБ, банки и НКФО), а к **участникам** ‑ клиенты таких субъектов (Республика Беларусь, ее административно-территориальные единицы, в том числе в лице государственных органов, а также физические лица, индивидуальные предприниматели и юридические лица. При этом следует учитывать, что правила БК, применяемые к физическим лицам, применяются к индивидуальным предпринимателям, если иное не предусмотрено этим нормативным правовым актом).

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

**При этом в банковских правоотношениях деньги выполняют такие функции, как:**

1) средство обращения;

2) средство платежа;

3) средство накопления и сбережения.

Кроме того в кредитных отношениях деньги выполняют функцию товара.

При вступлении в договорные отношения резиденты Республики Беларусь должны учитывать, что согласно действующему законодательству денежные обязательства на территории Республики Беларусь должны быть выражены в официальной денежной единице Республики Беларусь (белорусских рублях). При этом 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. 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.

Основаниями возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений являются законы, административные акты, договоры. Содержание банковского правоотношения составляют права и обязанности его участников. Особенность содержания банковского правоотношения состоит, прежде всего, в том, что в банковском правоотношении сочетаются права и обязанности, имеющие различную правовую природу. Часть из этих прав и обязанностей возникает в условиях свободного волеизъявления и юридического равенства, а их содержание определяется договорами (договором текущего банковского счета, банковского вклада, доверительного управления денежными средствами, кредитным договором и т.д.). Другая же часть устанавливается императивными нормами банковского законодательства и направлена, в первую очередь, на обеспечение публичных интересов (например, обязанности клиента по соблюдению установленных форм расчетов, лимита кассовой наличности, предельных размеров при осуществлении расчетов наличными денежными средствами; обязанности банков по списанию средств в бесспорном порядке; наложение ареста на денежные средства на счете и т.д.).

**Банковские правоотношения можно разделить на различные группы:**

*а) в зависимости от участников регулируемых отношений:*

1) отношения между НБ и государственными органами;

2) отношения между НБ и банками (или НКФО);

3) отношения между банками (или НКФО)

4) отношения между банками (или НКФО) и их клиентами.

*б) в зависимости от характера таких отношений:*

1) имущественные (связанные с использованием денег, ценных бумаг и валютных ценностей как вида имущества);

2) неимущественные (например, отношения связанные с защитой банковской тайны);

3) организационные (связанные с организаций деятельности банка (НКФО), а также функционирования финансово-кредитной системы Республики Беларусь в целом).

**Тема 2. Правовое положение субъектов банковских правоотношений**

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

**Правовой статус Национального банка Республики Беларусь.**

Национальный банк (основан 1 января 1991 г.) – центральный банк и государственный орган Республики Беларусь – действует исключительно в интересах Республики Беларусь.

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 (Устав утвержден [Указом Президента Республики Беларусь](https://etalonline.by/document/?regnum=P30100320) от 13.06.2001 № 320 (с изм. от ред. от 25.05.2021);

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

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

– утверждение Президентом Республики Беларусь годового отчета Национального банка.

Национальный банк является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба Республики Беларусь и надписью "Национальный банк Республики Беларусь". Место нахождения Национального банка – город Минск. Национальный банк – некоммерческая организация (учреждение, финансируемое собственником). Получение прибыли не является основной целью деятельности Национального банка.

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

Размер уставного фонда Национального банка определяется Уставом Национального банка и составляет двадцать пять миллионов белорусских рублей.

Национальному банку принадлежит исключительное право эмиссии денег.

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.

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.

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

**Основными целями** деятельности Национального банка являются:

– поддержание ценовой стабильности;

– обеспечение стабильности банковской системы Республики Беларусь;

– обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы.

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 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;

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

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

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

– регулирует кредитные отношения;

– регулирует и организует денежное обращение;

– 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;

– осуществляет депозитарную деятельность в порядке, определенном законодательством 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, драгоценных металлов, драгоценных камней и иных ценностей;

– осуществляет расчетное и (или) кассовое обслуживание Правительства Республики Беларусь, Министерства финансов (Главного государственного казначейства) и государственного учреждения "Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц" и иных организаций в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь;

– регулирует деятельность банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;

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

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

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

–осуществляет лицензирование банковской деятельности;

– осуществляет во взаимодействии с Правительством Республики Беларусь мониторинг финансовой стабильности, объектами которого являются банки и небанковские кредитно-финансовые организации, иные финансовые посредники, финансовые рынки, платежная система;

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

– обеспечивает развитие межбанковской системы идентификации;

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

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

– организует работу по повышению финансовой грамотности населения;

– осуществляет регулирование отношений, возникающих при осуществлении микрофинансовой деятельности;

– осуществляет в соответствии с законодательными актами регулирование отношений, возникающих при предоставлении и привлечении займов посредством сервисов онлайн-заимствования;

– осуществляет контроль за соблюдением операторами сервисов онлайн-заимствования законодательства, регулирующего деятельность таких операторов;

– рассматривает по существу в соответствии с законодательством об обращениях граждан и юридических лиц обращения потребителей услуг сервиса онлайн-заимствования в связи с нарушением их прав оператором сервиса онлайн-заимствования и направляет обязательные для исполнения предписания о прекращении нарушения прав таких потребителей оператору сервиса онлайн-заимствования;

– выполняет другие функции.

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

Как государственный орган Национальный банк вправе предъявлять в экономический суд области (города Минска) иски об установлении факта ничтожности сделок банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, заключенных с нарушением законодательства Республики Беларусь, о признании оспоримых сделок банков и небанковских кредитно-финансовых организаций недействительными в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь, а также о применении последствий недействительности таких сделок.

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

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

К структурным подразделениям Национального банка относятся главные управления по областям, учебный центр. Структурные подразделения Национального банка действуют на основании положений, утверждаемых Правлением 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 Правлением Национального банка.

Органом управления Национального банка является Правление Национального банка. Это коллегиальный орган, определяющий основные направления деятельности Национального банка и осуществляющий руководство и управление им.

Правление Национального банка состоит из **девяти** человек.

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

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 чем на два срока подряд (Председателем Правления с 27 декабря 2014 г. является **Павел Владимирович Каллаур)**

Председатель и члены Правления Национального банка являются государственными служащими – работниками Национального банка и не могут занимать государственные должности в других государственных органах, если иное не предусмотрено Конституцией Республики Беларусь и иными законодательными актами, а также состоять в политических партиях.

Заместители Председателя Правления Национального банка назначаются на должности (освобождаются от должностей) Президентом Республики Беларусь по представлению Председателя Правления Национального банка.

Правление Национального банка проводит свои заседания по мере необходимости, но **не реже одного раза в месяц**. Его заседания правомочны при условии участия в них не менее семидесяти процентов членов Правления Национального банка и обязательного участия Председателя Правления Национального банка или лица, его замещающего.

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

Решения Правления Национального банка принимаются в виде постановлений. Решения по отдельным вопросам, не предусматривающие нормативных предписаний, могут оформляться в виде протоколов заседаний Правления Национального банка.

Правление Национального банка организует свою работу в соответствии с регламентом.

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.

Председатель Правления Национального банка руководит деятельностью Национального банка, представляет Национальный банк как государственный орган и центральный банк Республики Беларусь и несет персональную ответственность за выполнение функций, возложенных на Национальный банк.

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

Правовой статус работников Национального банка, являющихся государственными служащими, определяется законодательством 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.

**Правовое положение банков.**

Банк является коммерческой организацией, имеющей на основании лицензии на осуществление банковской деятельности исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

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

– размещение указанных привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;

– открытие и ведение банковских счетов физических и (или) юридических лиц.

Банк вправе осуществлять иные банковские операции и виды деятельности, предусмотренные ст. 14 Банковского кодекса. Банковские операции, которые банк вправе осуществлять, указываются в лицензии на осуществление банковской деятельности.

По составу уставного фонда банки можно подразделить на банки, уставный фонд которых полностью образован за счет взносов белорусских юридических и физических лиц – резидентов Республики Беларусь, и банки с иностранными инвестициями. Последние в свою очередь делятся на банки со 100-процентным иностранным капиталом и банки с определенной долей иностранного капитала, переданного нерезидентами в уставный фонд банка. В соответствии с действующим законодательством (ст. 90 Банковского кодекса) Национальный банк по согласованию с Президентом Республики Беларусь устанавливает размер (квоту) участия иностранного капитала в банковской системе Республики Беларусь. В соответствии с [Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь](https://pravo.by/document/?guid=2012&oldDoc=2008-222/2008-222(099-100).pdf&oldDocPage=2) от 01.09.2008 г. № 129 размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Республики Беларусь составляет 50 процентов. Национальный банк прекращает государственную регистрацию банков с иностранными инвестициями при достижении указанного размера (квоты).

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.

Банк создается в форме акционерного общества.

Регистрирующим органом банков является Национальный банк Республики Беларусь.

Заявительный принцип государственной регистрации субъектов хозяйствования, закрепленный в п. 2.1 [Декрета Президента Республики Беларусь](https://pravo.by/document/?guid=2012&oldDoc=2009-17/2009-17(003-028).pdf&oldDocPage=1) от 16.01.2009 г. № 1, на государственную регистрацию банков не распространяется.

До подачи документов, необходимых для государственной регистрации банка, один из учредителей банка либо уполномоченный им представитель должны согласовать с Национальным банком наименование создаваемого банка. При этом наименование банка должно содержать указание на характер деятельности этого банка посредством использования слова "банк", а также на его организационно-правовую форму. Решение о согласовании наименования банка либо об отказе в его согласовании принимается заместителем Председателя Правления Национального банка в течение десяти рабочих дней со дня представления необходимых документов. Согласованное наименование может быть использовано для государственной регистрации создаваемого банка, изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка, в течение месяца со дня согласования. На указанный срок наименование банка резервируется в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в базе данных согласованных наименований.

Для государственной регистрации банка в Национальный банк представляются документы, указанные в ст. 80 Банковского кодекса Республики Беларусь.

При этом Устав банка представляется на бумажном носителе в двух экземплярах вместе с его электронной копией (в формате .rtf).

При принятии документов для государственной регистрации банка работник Национального банка выдает одному из учредителей банка либо уполномоченному им лицу, представившему документы, письменное подтверждение о получении документов для государственной регистрации банка по установленной форме. Письменное подтверждение о получении Национальным банком документов, представленных для государственной регистрации банка, не является подтверждением их соответствия законодательству.

В законодательстве установлены особые требования к порядку формирования уставного фонда банка.

Для формирования уставного фонда банка могут быть использованы только собственные средства учредителей банка.

Минимальный размер уставного фонда создаваемого банка устанавливается Национальным банком по согласованию с Президентом Республики Беларусь. В соответствии с [Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь](https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=B21530037&p1=1) от 23.06.2015 № 380 минимальный размер уставного фонда создаваемого банка, в том числе в результате реорганизации, установлен в сумме 45,0 млн. белорусских рублей. При создании банка минимальный размер его уставного фонда должен быть сформирован из денежных средств.

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.

В связи с тем, что банк может быть создан только в форме акционерного общества на него распространяются требования Закона Республики Беларусь от 09.12.1992 N 2020-XII "[О хозяйственных обществах](https://etalonline.by/document/?regnum=v19202020)", согласно ч. 3 ст. 29 которого объем имущественных прав, вносимых в качестве вклада в уставный фонд, не может быть более пятидесяти процентов уставного фонда. При этом в качестве неденежного вклада может выступать имущество, необходимое для осуществления банковской деятельности и относящееся к основным средствам, за исключением объектов незавершенного строительства.

До подачи документов, необходимых для государственной регистрации создаваемого банка, учредители банка кроме согласования наименования и сформирования уставного фонда банка в полном объеме обязаны:

– 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.

Решение о государственной регистрации банка или об отказе в его регистрации принимается Правлением Национального банка в срок, **как правило**, не превышающий двух месяцев со дня представления необходимых для государственной регистрации банка документов.

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;

– один экземпляр устава банка со штампом, свидетельствующим о проведении государственной регистрации *(другой хранится в Национальном банке).*

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.

*Лицензирование банковской деятельности*

**Банк, по общему правилу, 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 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 общего собрания акционеров банка либо суда, рассматривающего экономические дела, 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.

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 (размещается на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет).

Порядок получения лицензии на осуществление банковской деятельности и внесения в нее изменений и (или) дополнений закреплен в ст. 95 БК. При этом одним из документов необходимых для получения лицензии (внесения изменений) является платежный документ, подтверждающий уплату государственной пошлины за выдачу лицензии, которая составляет создаваемому банку – 2200 базовых величин (банку, создаваемому путем реорганизации банка (банков) – 550 базовых величин).

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 необходимых документов.

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

Учредители банка вправе обратиться в Национальный банк за получением лицензии на осуществление банковской деятельности одновременно с ходатайством о государственной регистрации банка при условии выполнения установленных лицензионных требований. В этом случае одновременно с документами, необходимыми для государственной регистрации банка, представляются документы для получения лицензии на осуществление банковской деятельности. Срок принятия решения о выдаче банку лицензии в данном случае может быть продлен Национальным банком до трех месяцев (соответственно до трех месяцев увеличивается срок для принятия решения о регистрации (отказе в регистрации) банка). При этом одновременно с подачей документов для государственной регистрации банка его учредители не могут ходатайствовать о получении права 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.

*Ликвидация банка*

Банк может быть ликвидирован по решению общего собрания акционеров этого банка и суда, рассматривающего экономические дела (в том числе в порядке производства по делу о банкротстве банка).

Общее собрание акционеров банка принимает решение о ликвидации банка, создает ликвидационную комиссию (назначает ликвидатора), назначает ее председателя, определяет в соответствии с законодательством Республики Беларусь порядок и сроки ликвидации банка. О таком решении в пятидневный срок с даты его принятия общее собрание акционеров банка информирует Национальный банк. Национальный банк в двадцатидневный срок со дня получения информации о принятии общим собранием акционеров банка решения о ликвидации банка принимает решение об отзыве у банка лицензии на осуществление банковской деятельности.

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

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

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

В отношении банкротства банков в Главе 14 [Закона Республики Беларусь от 13.07.2012 N 415-З "Об экономической несостоятельности (банкротстве)"](https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=H11200415&p1=1) закреплен особый порядок. Так, в частности, в целях предупреждения банкротства банка принимаются такие меры, как:

– улучшение финансового состояния банка;

– назначение временной администрации по управлению банком (далее – временная администрация);

– реорганизация банка.

Экономическим судом может быть возбуждено производство по делу о банкротстве банка только после отзыва у банка специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности.

При рассмотрении дела о банкротстве банка применяются конкурсное производство или ликвидационное производство.

Мировое соглашение, защитный период и санация в отношении банков не применяются.

**Небанковские кредитно-финансовые организации.**

Небанковская кредитно-финансовая организация – юридическое лицо, имеющее право осуществлять отдельные банковские операции и виды деятельности, предусмотренные ст. 14 БК. Перечень банковских операций, которые могут осуществлять НКФО, и их допустимые сочетания устанавливаются Национальным банком. Так, в частности, в соответствии с [Постановлением Правления Национального банка от 05.11.2018 г. № 511](https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=B21833627&p1=1) НКФО вправе в любом возможном сочетании осуществляют следующие банковские операции:

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

– валютно-обменные операции;

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

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

– перевозка наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;

– привлечение денежных средств юридических лиц, за исключением банков-корреспондентов, на счета и (или) во вклады (депозиты);

– открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, за исключением банков-корреспондентов;

– открытие и ведение счетов юридических лиц в драгоценных металлах;

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

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

– выдача банковских гарантий;

– доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;

– финансирование под уступку денежного требования (факторинг).

Как и банки НКФО создается в форме акционерного общества.

При этом в связи с ограниченным перечнем банковских операций, которые может совершать НКФО, минимальный размер уставного фонда такой организации при ее создании, в том числе в результате реорганизации, установлен в сумме 0,5 млн. белорусских рублей.

Необходимо отметить, что при создании, реорганизации НКФО, осуществлении и прекращении ее деятельности применяются положения, предусмотренные для банков, если иное не установлено банковским законодательством Республики Беларусь.

При осуществлении деятельности банки и НКФО могут объединяться в банковские группы и банковские холдинги.

Банковской группой в соответствии со ст. 35 БК признается:

– совокупность банков и (или) НКФО, где одно из юридических лиц (головная организация) оказывает прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другого юридического лица;

– совокупность банков и (или) НКФО, 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.

В отличие от банковской группы в состав банковского холдинга кроме субъектов банковских правоотношений входят также юридические лица, не являющиеся банками или НКФО. При этом, соответственно, головной организацией банковской группы может быть только банк или НКФО, а банковского холдинга – также иное юридическое лицо.

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 НКФО 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 НКФО, может быть признано одновременно входящим в состав нескольких банковских холдингов.

**Тема 3. Банковская информация и правовая защита банковской тайны**

Осуществление банковской деятельности происходит при соблюдении определенных требований к содержанию, защите и порядку предоставления информации, которая носит как открытый (открытая информация), так и конфиденциальный характер.

При этом посредством использования открытой информации, которую субъекты банковских правоотношений размещают в доступной для заинтересованных пользователей форме, обеспечивается свобода выбора различными лицами (юридическими, физическими и др.) банка (НКФО) для банковского обслуживания. Так, в частности в соответствии со ст. 119-1 БК банк обязан раскрывать информацию о своей деятельности путем ее публикации и (или) размещения в принадлежащих ему помещениях и на своем официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет. Аналогичным способом головная организация банковской группы и (или) банковского холдинга раскрывает информацию о деятельности банковской группы и (или) банковского холдинга.

Так, 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 бухгалтерскую (финансовую) отчетность вместе с аудиторским заключением, составляемым по результатам ее аудита. Головная организация банковской группы и (или) банковского холдинга аналогичным способом распространяет консолидированную отчетность о деятельности банковской группы и (или) банковского холдинга, а также годовую консолидированную бухгалтерскую (финансовую) отчетность вместе с аудиторским заключением, составляемым по результатам ее аудита.

При этом объем и порядок размещения открытой информации, доводимой до сведения заинтересованных пользователей, должны обеспечивать:

– достоверность и ясность;

– своевременность;

– отсутствие информационной асимметрии;

– сохранение банковской тайны и иной конфиденциальной информации.

При этом следует обратить внимание, что в законодательстве закреплен различный подход к порядку и объему предоставления открытой информации в зависимости от категории заинтересованных пользователей (являются ли они клиентами, контрагентами, акционерами банка, иными бенефициарными собственниками либо иными пользователями).

Сведения, составляющие банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну банка, его клиентов и контрагентов, не подлежат раскрытию, за исключением случаев предоставления таких сведений в соответствии с законодательством.

Обеспечение банковской тайны по операциям, счетам и вкладам (депозитам) клиентов является одним из основных принципов банковской деятельности.

**В соответствии со ст. 121 БК банковскую тайну составляют:**

– сведения о счетах и вкладах (депозитах), в том числе о наличии счета в банке (НКФО), его владельце, номере и других реквизитах счета;

– размере средств, находящихся на счетах и во вкладах (депозитах);

– сведения о конкретных сделках, об операциях без открытия счета, операциях по счетам и вкладам (депозитам);

– об имуществе, находящемся на хранении в банке.

Работники Национального банка и банков обязаны хранить банковскую тайну, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

Сведения, составляющие банковскую тайну юридических лиц или индивидуальных предпринимателей, представляются банком им самим и их уполномоченным представителям, а на основании письменного согласия таких лиц – любому третьему лицу, а также аудиторским организациям (аудиторам – индивидуальным предпринимателям), оказывающим юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю аудиторские услуги в объеме, необходимом для выполнения договора оказания аудиторских услуг. В случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь, такие сведения предоставляются также:

– судам – по находящимся в их производстве делам;

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

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

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

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

– Оперативно-аналитическому центру при Президенте Республики Беларусь;

– органам Комитета государственного контроля Республики Беларусь;

– органам государственной безопасности Республики Беларусь;

– налоговым и таможенным органам;

– нотариусам для совершения нотариальных действий;

– Национальному банку.

В случаях, установленных законодательными актами Республики Беларусь в сфере бюджетного законодательства Республики Беларусь, отдельные сведения, составляющие банковскую тайну юридических лиц, банки обязаны представлять в Министерство финансов Республики Беларусь, его территориальные органы, местные финансовые органы, финансовые органы администраций районов в г. Минск.

Так, в частности, в соответствии со ст. 104 [Бюджетного кодекса Республики Беларусь](https://etalonline.by/document/?regnum=Hk0800412) Министерство финансов, его территориальные органы, местные финансовые органы имеют право получать от банков информацию об остатках и движении средств на текущих (расчетных) банковских счетах, счетах по учету средств соответствующего бюджета и иных средств в соответствии с законодательством. Кроме того, согласно ст. 128 по требованию указанных органов банки обязаны представлять информацию о состоянии текущих (расчетных) банковских счетов органов государственного управления, иных организаций, использующих средства республиканского бюджета, местных бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов, и о движении бюджетных средств по счетам их получателей.

Сведения, составляющие банковскую тайну физических лиц, за исключением индивидуальных предпринимателей, представляются банком им самим и их уполномоченным представителям, на основании письменного согласия таких лиц, – любому третьему лицу, а также:

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

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

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

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

– Департаменту финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь;

– нотариусам для совершения нотариальных действий;

– Национальному банку;

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

– налоговым органам – в связи с выполнением банками функций налоговых агентов при налогообложении подоходным налогом с физических лиц доходов в виде процентов, полученных физическими лицами по банковским вкладам (депозитам), денежным средствам, находящимся на текущем (расчетном) банковском счете в банках и НКФО, находящихся на территории Республики Беларусь.

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, представляются также банком:

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

– банкам-корреспондентам, организации, обеспечивающей функционирование автоматизированной информационной системы единого расчетного и информационного пространства и ее подсистем, организациям, осуществляющим в соответствии с договорами, заключенными с банками, процессинг, персонализацию банковских платежных карточек, распространение и (или) погашение электронных денег, – в объеме, необходимом для исполнения ими своих обязательств;

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

Сведения, составляющие банковскую тайну, представляются банком в иных случаях, если это предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь.

Лица, получившие в установленном порядке сведения, составляющие банковскую тайну, не вправе разглашать эти сведения без согласия клиента, в том числе владельца счета и (или) вклада (депозита) или поклажедателя, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь, и несут в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь ответственность за разглашение этих сведений. Так, например, согласно ст. 23.6 [Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях](https://etalonline.by/document/?regnum=HK2100091) установлена административная ответственность за разглашение коммерческой или иной охраняемой законом тайны, ст. 254 и 255 [Уголовного кодекса Республики Беларусь](https://etalonline.by/document/?regnum=HK9900275) установлена ответственность за преступления, связанные с нарушением банковской тайны (коммерческий шпионаж и разглашение коммерческой тайны).

**Тема 4. Банковский кредит**

**Понятие и виды кредитования.**

Согласно действующему законодательству под кредитованием понимается предоставление кредитодателем кредита на условиях возвратности, платности и срочности с заключением между кредитодателем и кредитополучателем кредитного договора в письменной форме, в том числе посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания. Кредитодателем может выступать банк (с использованием как собственных, так и привлеченных денежных средств) или НКФО, а кредитополучателем – юридическое лицо (в том числе банк), индивидуальный предприниматель или физическое лицо.

В зависимости от особенностей порядка предоставления кредита выделяют специальные виды кредитования (например, овердрафтное кредитование и кредитование по кредитной линии):

1) овердрафтное кредитование – предоставление кредита, в сумме дебетового сальдо по текущему (расчетному) банковскому счету или корреспондентскому счету кредитополучателя (т.е. на сумму, превышающую сумму денежных средств на счете кредитополучателя), возникшего в течение банковского дня и не превышающего лимита овердрафта;

2) при открытии кредитной линии кредитополучатель в соответствии с кредитным договором имеет право на получение и использование кредита (в том числе части (транша) кредита) в течение определенного срока в пределах установленного максимального размера (лимита) кредита и (или) с соблюдением предельного размера единовременной задолженности по нему.

При этом кредитная линия может быть возобновляемой. По такой кредитной линии возможно неоднократное предоставление траншей кредита (кредита) с учетом ранее возвращенной (погашенной) суммы транша кредита (суммы кредита) в пределах установленного в кредитном договоре максимального размера (лимита) кредита и (или) предельного размера единовременной задолженности по нему в течение срока, определенного кредитным договором.

Кроме того, в зависимости от различных критериев в действующем законодательстве проведена **классификация кредитов**:

1) для целей бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности кредиты классифицируются на *краткосрочные* и *долгосрочные*.

К краткосрочным кредитам относятся кредиты со сроком полного возврата (погашения), первоначально установленным кредитным договором, до одного года включительно, а также кредиты, предоставленные по возобновляемым кредитным линиям и при овердрафтном кредитовании, за исключением кредитов с первоначально установленным в кредитном договоре сроком возврата (погашения) хотя бы одного транша кредита свыше одного года.

К долгосрочным кредитам относятся иные кредиты.

Краткосрочные и долгосрочные кредиты физическим лицам классифицируются на кредиты:

– на финансирование недвижимости;

– на потребительские нужды.

К кредитам на потребительские нужды относятся в том числе кредиты, предоставляемые для осуществления деятельности, не являющейся в соответствии с законодательством предпринимательской деятельностью (деятельность по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма, ремесленная деятельность и т.д.), и кредиты, целевое использование для которых не установлено;

2) для закрепления связи размера кредита с порядком его предоставления в систему кредитных отношений был введен институт «*микрокредита*». В соответствии с банковским законодательством к микрокредитам относятся кредиты, предоставляемые банком по упрощенной процедуре, при условии, что показатель задолженности кредитополучателя по имеющимся в банке таким кредитам не превышает 15000 базовых величин, установленных законодательством на момент заключения последнего кредитного договора (дополнительного соглашения к кредитному договору об изменении суммы кредита). Следует отличать микрокредит от микрозайма, который предоставляется на основании договора микрозайма (вида договора займа, по условиям которого одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) денежные средства в сумме, не превышающей 15000 базовых величин на дату заключения договора, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу эту сумму с уплатой процентов за фактический срок пользования полученными денежными средствами либо без уплаты процентов. Деятельность по регулярному предоставлению микрозаймов в соответствии [Указом Президента Республики Беларусь](https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=P31900394&p1=1) от 23.10.2019 г. № 394 вправе осуществлять только микрофинансовые организации – юридические лица, зарегистрированные в Республике Беларусь, соответствующие установленными требованиям и включенные Национальным банком в реестр микрофинансовых организаций, и отдельные юридические лица, включенные в государственный информационный ресурс "Реестр бытовых услуг Республики Беларусь");

3) при кредитовании крупных проектов и использовании средств нескольких банков может применяться *консорциальное кредитование* и *синдицированные кредиты*.

При консорциальном кредитовании банки-участники объединяют свои денежные ресурсы через банк-агент. Кредитование осуществляется на основании консорциального кредитного договора между банком-агентом и кредитополучателем.

Синдицированный кредит – кредит, предоставляемый одному кредитополучателю несколькими кредитодателями (банками-участниками, международными финансовыми организациями, финансовыми иностранными организациями) в рамках единого синдицированного кредитного договора, заключаемого кредитодателями с кредитополучателем;

Отношения между банками – участниками консорциального (синдицированного) кредитования могут быть урегулированы договором простого товарищества (договором о совместной деятельности), иными договорами, не противоречащими законодательству.

**Кредитный договор.**

Основанием предоставления кредита является кредитный договор, по которому банк или НКФО (кредитодатель) обязуются предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, определенных договором, а кредитополучатель – 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.

Кредитный договор заключается в письменной форме (в том числе посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания), несоблюдение которой влечет его ничтожность. При этом в случае заключения кредитного договора посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания кредитополучатель вправе потребовать, а кредитодатель обязан предоставить в день обращения, если иной срок не установлен законодательством Республики Беларусь и (или) договором, документ, подтверждающий факт заключения кредитного договора, содержащий сведения о его существенных условиях, а также иные сведения, касающиеся этого договора.

**Существенными условиями кредитного договора являются условия:**

1) 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). При этом следует отметить, что при кредитовании юридических лиц возможно предоставление мультивалютного кредита, когда в случаях, установленных законодательством, кредит предоставляется в различных валютах в размере и на условиях, определенных кредитным договором. Обязательство банка по предоставлению мультивалютного кредита возникает в сумме кредита в каждой из валют и (или) в сумме кредита в эквиваленте одной из валют, в которых предоставлен кредит.

Предоставление кредита физическим лицам осуществляется только в белорусских рублях;

2) сроке и порядке предоставления и возврата (погашения) кредита;

3) 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.

В кредитном договоре может быть предусмотрен грейс-период (период, в течение которого проценты за пользование кредитом не начисляются или начисляются в пониженном размере).

Размер процентов за пользование кредитом определяется с учетом расходов кредитодателя, связанных с предоставлением и возвратом (погашением) кредита, известных на момент заключения кредитного договора (внесения изменений в кредитный договор), в том числе расходов, связанных:

– с рассмотрением заявления и документов заявителя (кредитополучателя) на получение кредита и принятием решения о предоставлении кредита;

– выпуском и обслуживанием кредитных банковских платежных карточек;

– перечислением кредита на текущий (расчетный) банковский счет кредитополучателя, открытый у кредитодателя;

– предоставлением кредита наличными денежными средствами в случаях, не запрещенных законодательством, если условиями кредитного договора предусмотрено предоставление кредита только таким способом;

– предоставлением заявителю (кредитополучателю) дополнительных услуг, предусматриваемых кредитным договором и (или) условиями кредитования, если предоставление кредита зависит от использования данных услуг.

В соответствии со ст. 145 БК размер процентов за пользование кредитом может определяться:

– в абсолютном числовом выражении (фиксированная годовая процентная ставка);

– исходя из расчетной величины, привязанной к базовому показателю, в порядке, согласованном сторонами при заключении кредитного договора (переменная годовая процентная ставка).

Размер процентов за пользование кредитом может изменяться на основании законодательного акта Республики Беларусь. Соответственно, условия кредитного договора, позволяющие кредитодателю увеличить размер процентов за пользование кредитом в одностороннем порядке, рассматриваются как ограничение прав кредитополучателя и считаются ничтожными. Указанное правило применяется к фиксированной процентной ставке либо фиксированному увеличению базового показателя (например, ставка рефинансирования Национального банка, увеличенная на пять процентных пунктов). Увеличение переменной годовой процентной ставки вследствие увеличения базового показателя не является увеличением размера процентов за пользование кредитом в одностороннем порядке;

4) целях, на которые кредитополучатель обязуется использовать или не использовать предоставленные денежные средства (целевое использование кредита) при предоставлении кредита под гарантию Правительства Республики Беларусь, гарантию (поручительство) местного исполнительного и распорядительного органа;

5) ответственности кредитодателя и кредитополучателя за неисполнение (ненадлежащее исполнение) ими обязательств по кредитному договору;

6) иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

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.

В осуществлении банковской деятельности банки нередко сталкиваются с необходимостью привлечения средств от других банков в рамках межбанковского кредитования.

При межбанковском кредитовании заключается межбанковский кредитный договор, под которым понимается кредитный договор, устанавливающий отношения между банками по взаимному кредитованию, особенности которого определяются Национальным банком.

На межбанковский кредитный договор не распространяются требования о форме кредитного договора, если иное не предусмотрено Национальным банком или кредитным договором.

При межбанковском кредитовании может быть заключен генеральный (рамочный) договор (соглашение) на неоднократное предоставление денежных средств, в том числе без движения или с частичным движением денежных средств по счетам, который устанавливает:

– общие условия для всех кредитных договоров, заключаемых сторонами;

– обязательные для сторон требования к документам, обмен которыми осуществляется при заключении кредитных договоров;

– каналы связи, используемые при ведении переговоров, процедуру ведения переговоров;

– порядок обмена и идентификации документов (SWIFT, телекс, электронная почта, электронно-цифровая подпись и др.);

– порядок проведения операций без движения или с частичным движением денежных средств по счетам;

– иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

До заключения кредитного договора банк, как правило, анализирует кредитоспособность заявителя, т.е. его способность в полном объеме и в срок исполнить свои обязательства по кредитному договору надлежащим образом в соответствии с условиями такого договора и требованиями законодательства. При этом может применяться *скоринг кредитоспособности*, представляющий собой математическую или статистическую модель оценки кредитоспособности, результаты которой используются кредитодателем при принятии решения о предоставлении кредита.

При оценке кредитоспособности заявителя (кредитополучателя) – физического лица, за исключением индивидуальных предпринимателей, банк при предоставлении кредита на потребительские нужды использует показатель долговой нагрузки, при предоставлении кредита на финансирование недвижимости – показатель обеспеченности кредита.

Кроме того, при анализе кредитоспособности банки достаточно часто используют сведения, составляющие кредитную историю заявителя, формируемую и хранящуюся в Национальном банке. Так, источники формирования кредитной истории (например, банк, являющийся стороной по кредитной сделке) обязаны представлять в Национальный банк имеющиеся у них сведения, входящие в состав кредитной истории, по всем заключенным ими кредитным сделкам с субъектами кредитных историй, за исключением кредитных сделок, заключаемых между банками, НКФО, а также кредитных сделок, стороной по которым являются государственные органы (кроме кредитных сделок, заключаемых Национальным банком со своими работниками).

Кредитные истории характеризуют субъекта кредитной истории и исполнение им принятых на себя обязательств по кредитным сделкам.

Субъектом кредитной истории является физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, а также не являющееся банком юридическое лицо Республики Беларусь или иностранное юридическое лицо, иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом по иностранному праву, которые заключают (заключили) с банком, Национальным банком кредитную сделку и в отношении которых формируется кредитная история.

В отношении обязательств субъекта кредитной истории (для каждой записи кредитной истории) в кредитную историю включаются следующие сведения (если таковые имеются):

– о кредитном договоре;

– договоре, содержащем условия овердрафтного кредитования;

– договоре займа;

– договоре залога;

– договоре гарантии;

– договоре поручительства.

В кредитную историю юридического лица Республики Беларусь, реорганизованного в форме присоединения или вновь возникшего в результате реорганизации, включаются записи кредитных историй реорганизованных юридических лиц, прекративших свою деятельность. При необходимости дополнительные сведения о субъектах кредитных историй в Национальный банк предоставляют Министерство внутренних дел Республики Беларусь и Министерство юстиции Республики Беларусь.

Сведения, входящие в состав кредитной истории, предоставляются пользователям кредитной истории и субъектам кредитных историй в виде кредитного отчета, сформированного на основе этих сведений.

Лица, не обладающие в соответствии с законодательными актами правом получения сведений, составляющих банковскую тайну, которые намереваются получить в Национальном банке кредитный отчет, обязаны до обращения в Национальный банк получить письменное согласие субъекта кредитной истории на предоставление кредитного отчета данного субъекта кредитной истории.

Субъекту кредитной истории кредитный отчет предоставляется по его заявлению на получение кредитного отчета без уплаты вознаграждения один раз в течение календарного года и неограниченное количество раз в течение календарного года за вознаграждение.

**Предоставление и возврат кредита.**

В результате рассмотрения предоставленных заявителем документов и дополнительной информации банк принимает решение о предоставлении (отказе в предоставлении) кредита, на основании которого решается вопрос о заключении кредитного договора.

**Банк (кредитодатель) вправе отказаться:**

*1) от заключения кредитного договора:*

– при наличии сведений о том, что предоставленная кредитополучателю (заявителю) сумма кредита не будет возвращена (погашена) в срок;

– непредоставлении кредитополучателем (заявителем) обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору;

– принятии экономическим судом решения о банкротстве с ликвидацией (прекращением деятельности) кредитополучателя (заявителя) ;

– наличии иных оснований, способных повлиять на выполнение кредитополучателем (заявителем) обязательств по кредитному договору или предусмотренных законодательством Республики Беларусь;

*2) от исполнения обязательств по заключенному кредитному договору при неисполнении кредитополучателем своих обязательств по такому договору.*

Принятие решения о предоставлении кредита, а также подписание кредитного договора являются исключительной компетенцией банка-кредитодателя и он, соответственно, не вправе передать указанные полномочия иным юридическим лицам либо физическим лицам, не являющимся работниками данного банка.

Документы, представленные заявителем, кредитополучателем для получения кредита, кредитный договор, а также иные сведения систематизируются банком в кредитном досье.

**Предоставление кредита осуществляется в соответствии с кредитным договором и законодательством в следующих формах:**

– безналичной (путем перечисления банком денежных средств в оплату платежных инструкций, представленных кредитополучателем, либо на счет кредитополучателя);

– наличной (путем выдачи кредитополучателю наличных денежных средств в случаях, не запрещенных законодательством).

Основными обязательствами кредитополучателя по кредитному договору, как указывалось ранее, являются возврат кредита и уплата процентов за пользование им, которые могут выполняться как в безналичной форме на счет кредитодателя, так и путем внесения наличных денежных средств в кассу кредитодателя в соответствии с кредитным договором и законодательством. В кредитном договоре может быть предусмотрена ответственность кредитополучателя за несвоевременную уплату 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.

Следует учитывать, что проценты за пользование кредитом начисляются в соответствии с условиями кредитного договора со дня предоставления кредита, а не заключения кредитного договора, по день, предшествующий дню возврата (погашения) кредита, включительно либо со дня, следующего за днем предоставления кредита, по день возврата (погашения) кредита включительно.

При этом днем возврата (погашения) кредита, уплаты процентов за пользование кредитом считается не день, в который кредитополучатель направил в банк инструкцию для перечисления средств для погашения кредита, а день, в который денежные средства зачислены на счет кредитодателя либо уплачены кредитодателю наличными денежными средствами.

При недостаточности средств для полного исполнения обязательств по кредитному договору в первую очередь погашаются издержки банка по исполнению обязательств, во вторую очередь погашаются последовательно просроченная задолженность по основной сумме долга по кредиту, просроченная задолженность по процентам за пользование кредитом, задолженность по основной сумме долга по кредиту за текущий период платежей, задолженность по процентам за пользование кредитом за текущий период платежей, в третью очередь исполняются иные обязательства, вытекающие из кредитного договора, если иное не предусмотрено Президентом Республики Беларусь.

Необходимо отметить, что возврат кредита (части кредита) и процентов за пользование им могут производиться как отдельно, так и единым платежом. Так, в частности, в соответствии с действующим законодательством **по кредитному договору могут быть установлены следующие платежи:**

– дифференцированные платежи – определенный договором способ возврата (погашения) кредита, как правило, уменьшающимися в течение срока кредитования платежами, которые включают равные доли основного долга и проценты, начисленные на фактический остаток задолженности;

– аннуитетные платежи – определенный договором способ возврата (погашения) кредита равными по величине платежами, которые включают проценты, начисляемые на фактический остаток задолженности, а также часть основного долга;

– платежи равными долями – определенный договором способ возврата (погашения) кредита равными по величине платежами, которые рассчитываются путем деления основного долга и процентов, начисленных за весь срок пользования кредитом, на количество платежных периодов.

При этом начисление процентов за пользование кредитом может быть приостановлено или прекращено в случаях, предусмотренных законодательством, а также в иных случаях по решению уполномоченного органа банка, в том числе:

– при наличии решения о ликвидации кредитополучателя – юридического лица;

– при наличии судебного постановления о взыскании задолженности по кредитному договору;

– при наличии исполнительной надписи нотариуса о взыскании задолженности по кредитному договору;

– в случае смерти кредитополучателя – физического лица, индивидуального предпринимателя на основании документа, подтверждающего факт его смерти;

– при заключении мирового соглашения, соглашения о примирении, медиативного соглашения в части исполнения обязательств по кредитному договору.

По общему правилу возврат (погашение) кредита производятся кредитополучателем в срок и порядке, предусмотренные в кредитном договоре. При этом в ст. 143 БК предусмотрена возможность досрочного возврата (погашения) кредита, даже если в кредитном договоре такое условие отсутствует. Использование указанной возможности зависит от категории кредитополучателя и цели использования кредита. Так, в частности, согласно части девятой ст. 150 БК кредитополучатель – физическое лицо имеет право досрочно возвратить (погасить) полностью или частично кредит на потребительские нужды с уплатой процентов за срок пользования (при этом взимание неустойки (штрафа, пени), иных видов штрафных санкций за досрочный возврат (погашение) кредита не допускается). В иных случаях кредит может быть возвращен (погашен) досрочно только с согласия кредитодателя. Указанные правила относятся к досрочному погашению кредита по инициативе кредитополучателя. Кредитодатель вправе потребовать досрочного возврата (погашения) кредита при неисполнении (ненадлежащем исполнении) кредитополучателем обязательств по кредитному договору.

При полном исполнении обязательств по кредитному договору кредитополучатель имеет право требовать от банка письменное подтверждение исполнения указанных обязательств, в том числе посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания, а банк, соответственно, обязан предоставить такое подтверждение.

Обязательства кредитополучателя по кредитному договору при малозначительности их суммы могут прекращаться по решению уполномоченного органа банка прощением долга. При этом малозначительной может быть признана сумма обязательств по кредитному договору, меньшая чем издержки по ее взысканию, если иное не установлено законодательными актами.

Кроме того, необходимо отметить, что согласно действующему законодательству в порядке, установленном локальными правовыми актами банка, на основании решений наблюдательного совета или общего собрания акционеров банка, в отдельных случаях допускается реструктуризация задолженности по кредитным договорам путем:

– увеличения уставного фонда хозяйственного общества в пределах имеющихся у него источников собственных средств с передачей акций (долей в уставном фонде) в собственность банка;

– передачи участниками хозяйственного общества акций (долей в уставном фонде) в собственность банка;

– частичного освобождения банком организации-кредитополучателя от имущественной обязанности по погашению задолженности по кредитным договорам.

Реструктуризация задолженности по кредитным договорам может осуществляться любым из указанных способов или одновременно несколькими способами.

**Тема 5. Факторинг**

Предоставление банками и НКФО денежных средств кроме кредитования возможно посредством такой активной банковской операции как финансирование под уступку денежного требования (факторинг). При этом в отличие от покупки денежного требования другими организациями субъекты банковских правоотношений (банки и НКФО) при осуществлении факторинга могут, в частности, использовать как собственные денежные средства, так и средства своих клиентов, привлеченные во вклады (депозиты) либо находящиеся на их банковских счетах.

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

В соответствии со ст. 153-1 БК по договору факторинга одна сторона (фактор) – банк или НКФО обязуется другой стороне (сторонам) – кредитору или кредитору и должнику вступить в денежное обязательство между кредитором и должником путем выплаты кредитору суммы денежного обязательства должника за вознаграждение в форме дисконта (разница между суммой денежного обязательства должника и суммой, выплачиваемой фактором кредитору) и (или) в иных формах. Условиями договора факторинга кроме указанного вознаграждения дополнительно могут быть предусмотрены иные виды вознаграждения, взимаемого фактором за предоставление других услуг, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки.

Соответственно, договор факторинга может быть как двусторонним, так и многосторонним. При этом следует отметить, что участие должника в заключении договора факторинга и учет его мнения о возможности и условиях такого договора являются необязательными. Это обусловлено, в частности, тем, что в отличие от общих правил уступки требования, закрепленных в ст. 359 ГК, допускающих ограничение возможности уступки требования договором, согласно ст. 157 БК уступка денежного требования фактору является действительной, даже если между кредитором и должником существует соглашение о ее запрете (ограничении).

Следует особо обратить внимание, что 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). Различие в моменте возникновения существующего и будущего денежного требования привело к различиям в идентификации указанного требования. Так, существующее денежное требование должно быть определено договором факторинга таким образом, чтобы можно было его идентифицировать в момент заключения договора, а будущее денежное требование – не позднее чем в момент его возникновения. При этом как существующее, так и будущее денежное требование имеет отношение к уже возникшему обязательству, связанному с заключенным гражданско-правовым договором (договором купли-продажи, поставки и др.), в котором известен как должник, так и кредитор. Это вытекает, в частности, из содержания части четвертой ст. 155 БК, согласно которой для идентификации будущего денежного требования в договоре факторинга могут быть указаны наименование должника и реквизиты документа, на основании которого возникнет такое денежное требование.

В банковской практике сформировались различные виды факторинга, что нашло отражение в действующем банковском законодательстве.

Так, **в зависимости от осведомленности должника о заключении договора факторинга факторинг классифицируется на:**

– открытый, при котором должник может быть уведомлен о заключении договора факторинга;

– скрытый, при котором должник может быть не уведомлен о заключении договора факторинга.

При этом отнесение договора к скрытому и открытому факторингу непосредственно влияет на порядок исполнения должником уступленного денежного требования. Так, должник, не являющийся стороной договора факторинга, обязан исполнить денежное требование фактору при условии, что он получил от кредитора либо от фактора надлежащим образом оформленное письменное уведомление о его уступке. Такое исполнение признается исполнением надлежащему кредитору и освобождает должника от исполнения соответствующего обязательства перед первоначальным кредитором. При скрытом факторинге исполнение должником денежного требования первоначальному кредитору признается исполнением надлежащему кредитору.

В зависимости от национальной принадлежности сторон договора факторинг может быть внутренним и международным. При этом в целях стимулирования экспорта в Республике Беларусь в пределах средств, предусмотренных в республиканском бюджете, производится компенсация потерь белорусских банков и НКФО от финансирования резидентов (кредиторов) под уступку денежного требования (факторинг) при реализации экспортных контрактов. Следует также отметить, что к отношениям, складывающимся при международных факторинговых операциях, могут применяться нормы международных актов (например, [Конвенции УНИДРУА «О международном факторинге» 1988 г.](https://www.conventions.ru/int/9094/) (однако Республика Беларусь не участвует в этой Конвенции)). В отличие от внутреннего факторинга при осуществлении международного факторинга в соответствии с положениями указанной Конвенции отношения, связанные с финансированием под уступку денежного требования, могут оформляться не договором факторинга, а *факторинговым контрактом*, под которым понимается контракт, заключенный между одной стороной (поставщиком) и другой стороной (финансовым агентом), в соответствии с которым:

a) поставщик должен или может уступать финансовому агенту денежные требования, вытекающие из контрактов купли-продажи товаров, заключаемых между поставщиком и его покупателями (должниками), за исключением контрактов, которые относятся к товарам, приобретаемым преимущественно для личного, семейного и домашнего использования;

b) финансовый агент выполняет, по меньшей мере, две из следующих функций:

– финансирование поставщика, включая заем и предварительный платеж;

– ведение учета (бухгалтерских книг) по причитающимся суммам;

– предъявление к оплате денежных требований;

– защита от неплатежеспособности должников;

c) должники должны быть уведомлены о состоявшейся уступке требования.

Несмотря на то, что Республика Беларусь не присоединилась к Конвенции УНИДРУА «О международном факторинге» 1988 г., в отечественном законодательстве предусмотрена возможность осуществления деятельности белорусских субъектов банковских правоотношений на международном факторинговом рынке. Так, согласно ст. 154-1 БК при совершении факторинговых операций банки или НКФО – резиденты по сделке, предусматривающей уступку денежного требования (фактор), могут приобретать денежные требования у нерезидентов, полученные последними по договорам факторинга (иным аналогичным договорам уступки денежных требований (дебиторской задолженности)), в том числе от нерезидентов (кредитора или фактора).

Классификация факторинга привела к выделению различных видов договора факторинга. Так, в частности, в соответствии с частью второй ст. 154 БК **договоры факторинга подразделяются:**

*1) по месту проведения факторинга на:*

– внутренние, если сторонами договора факторинга являются резиденты;

– международные, если одна из сторон договора факторинга является нерезидентом;

*2) по условиям платежа между фактором и кредитором:*

– договоры без права обратного требования (регресса), когда фактор несет риск неоплаты должником денежных требований. В данном случае кредитор не отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение должником денежного требования, являющегося предметом уступки, за исключением случаев недействительности уступленного денежного требования и иных случаев, предусмотренных договором факторинга;

– с правом обратного требования (регресса), когда кредитор несет риск неоплаты должником денежных требований и фактор, соответственно, приобретает право обратного требования (регресса) к кредитору. По такому виду договора факторинга фактор вправе предъявить к кредитору требование о возмещении:

а) 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;

б) причиненных убытков в случае, если должник просрочил уплату фактору суммы денежного обязательства, причитающейся ему по уступленному денежному требованию.

**Тема 6. Банковская гарантия**

В силу банковской гарантии банк или НКФО (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, а также банк или иное лицо, отличные от гаранта (контргаранта), которые дают инструкции банку или НКФО на выдачу гарантии (контргарантии) и являются ответственными за возмещение выплаченных сумм по гарантии (контргарантии) гаранту (контргаранту). Таким образом, принципал по банковской гарантии может как являться, так и не являться инструктирующей стороной.

Предусмотренное банковской гарантией обязательство гаранта перед бенефициаром ограничивается уплатой денежной суммы, на которую выдана такая гарантия.

Банки могут выдавать, получать в свою пользу, авизовать банковские гарантии, направлять поручения другим банкам на выдачу банковских гарантий, предоставлять гарантам контргарантии и другое обеспечение, предъявлять требования к гарантам (в том числе передавать требование бенефициара гаранту по поручению бенефициара) по банковским гарантиям (контргарантиям) и осуществлять платежи по выданным банковским гарантиям (контргарантиям).

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 НКФО для обеспечения выдачи первоначальной гарантии. Выдача контргарантии в пользу гаранта для обеспечения собственных обязательств контргаранта производится без участия принципала или инструктирующей стороны.

Под консорциальной гарантией понимается банковская гарантия, выдаваемая бенефициару несколькими гарантами через основные банк-гарант или НКФО.

Для выдачи банковской гарантии принципал или иная инструктирующая сторона представляет в банк заявление на выдачу банковской гарантии, в случае выдачи контргарантии – инструкции на выдачу банковской гарантии в приемлемой для гаранта форме, к которому, как правило, прилагается копия основного договора либо иного документа, содержащего основное обязательство, исполнение которого обеспечивается банковской гарантией. Банк принципала или иной инструктирующей стороны вправе потребовать, а принципал или иная инструктирующая сторона обязаны представить копии документов, свидетельствующих об изменении (дополнении) условий основного обязательства.

При этом предусмотренное банковской гарантией обязательство гаранта перед бенефициаром не зависит в отношениях между ними от основного обязательства (независимо от природы основного обязательства (из гражданских, налоговых, таможенных и других правоотношений)), 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.

Возникающие в связи с выдачей банковской гарантии права и обязанности гаранта и принципала или иной инструктирующей стороны оформляются в договоре, заключаемом между гарантом и принципалом или иной инструктирующей стороной.

В зависимости от условий, содержащихся в заявлении на выдачу банковской гарантии, гарант передает банковскую гарантию вместе с сопроводительным письмом бенефициару, или его представителю, или лицу, уполномоченному бенефициаром, или принципалу, или иной инструктирующей стороне для последующей передачи бенефициару. Банковская гарантия может быть направлена по почте, в электронном виде через авизующий банк или иным способом, согласованным гарантом и бенефициаром.

Во избежание неправильной трактовки текста инструкции банка принципала или иной инструктирующей стороны о выдаче банковской гарантии банковская гарантия может быть выдана гарантом на языке инструкции о выдаче банковской гарантии.

Банковская гарантия вступает в силу со дня ее выдачи, если иное не оговорено в тексте гарантии. Считается выданной с момента направления (передачи) ее бенефициару либо иному лицу по указанию инструктирующей стороны.

Банковская гарантия является безотзывной с момента ее выдачи.

Внесение изменений и (или) дополнений в текст банковской гарантии после ее выдачи допускается с согласия бенефициара.

По каждой банковской гарантии банк ведет досье, в которое помещаются документы по выданным (принятым) банковским гарантиям (контргарантиям). Допускается ведение досье в электронном виде при условии обеспечения сохранности сведений.

В целях совершенствования правил осуществления операций с банковскими гарантиями и усиления защиты прав и законных интересов участников гражданского оборота в соответствии с [Указом Президента Республики Беларусь](https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=P31600335&p1=1) от 8.09.2016 № 335 был создан реестр банковских гарантий (размещен на официальном сайте Национального банка Республики Беларусь (https://www.nbrb.by/)). Реестр является информационной системой, содержащей информацию о банковских гарантиях, выданных банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь.

Согласно действующему законодательству банковская гарантия может быть переведена (в том числе более одного раза на всю сумму гарантии), если в ней содержится условие о ее возможном переводе. При этом банковская гарантия может быть переведена новому бенефициару, если к нему переходят права по основной сделке.

Требование бенефициара об уплате денежной суммы (осуществлении платежа) по банковской гарантии должно быть получено гарантом не позднее срока действия банковской гарантии. Такое требование должно быть предъявлено в письменной форме с приложением оговоренных в тексте гарантии документов. 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.

При получении требования платежа по банковской гарантии гарант информирует принципала или иную инструктирующую сторону о предъявленном требовании и передает копии требования платежа по банковской гарантии и прилагаемых к нему документов.

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.

Если представленное требование платежа по банковской гарантии соответствует условиям гарантии, гарант осуществляет платеж в пользу бенефициара, в том числе за счет денежных средств, предоставленных гаранту принципалом или иной инструктирующей стороной, если это предусмотрено в договоре между гарантом и принципалом или иной инструктирующей стороной.

**Обязательство гаранта перед бенефициаром по банковской гарантии в соответствии со ст. 176 БК 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. Банк осуществляет контроль за сроком действия выданных (принятых) им банковских гарантий (контргарантий);

– 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.

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.

Банковская гарантия, выданная на бумажном носителе, может быть возвращена гаранту по истечении срока ее действия, в случае исполнения основного обязательства, в обеспечение которого выдана банковская гарантия, либо после освобождения бенефициаром гаранта от обязательств по гарантии.

При исполнении обязательств по банковской гарантии гарант возмещает свои затраты в соответствии с условиями, определенными в договоре между гарантом и принципалом или иной инструктирующей стороной.

**Тема 7. Институт банковского счета**

**Понятие и виды банковских счетов.**

**Банковский счет** ‑ это инструмент, который при участии в банковских операциях обеспечивает физическим или юридическим лицам возможность совершать различные безналичные операции и хранить принадлежащие им денежные средства.

**Выделяют следующие виды банковских счетов:**

– текущий (расчетный) банковский счет;

– временный счет;

– корреспондентский счет;

– благотворительный счет;

– субсчет, специальный счет (счета, открываемые банками на тех же балансовых счетах, что и текущие (расчетные) счета в случаях, предусмотренных актами законодательства, режим функционирования которых определяется в договорах субсчета, специального счета с учетом требований актов законодательства).

Классификация счетов определила классификацию договоров банковского счета.

По договору текущего (расчетного) банковского счета одна сторона (банк или НКФО) 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 НКФО право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете, с уплатой процентов, определенных законодательством Республики Беларусь или договором, и уплачивает банку или НКФО вознаграждение (плату) за оказываемые ему услуги.

По договору временного счета банк или НКФО 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.

По договору корреспондентского счета банк-корреспондент или НКФО-корреспондент обязуются открыть банку или НКФО (владельцу счета), а также в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь, иной 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. Банк, НКФО, иная организация, которой в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь предоставлено право открывать корреспондентские счета в банках (НКФО), 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. При этом следует обратить внимание, что основным назначением корреспондентского счета, открываемого одним банком другому, является обеспечение возможности осуществления межбанковских переводов в соответствии с межбанковским корреспондентским соглашением (договором). **При осуществлении межбанковских переводов корреспондентские счета подразделяются на:**

– счет "Лоро" – корреспондентский счет банка-корреспондента, открытый в банке;

– счет "Ностро" – корреспондентский счет банка, открытый в банке-корреспонденте.

Соответственно, при осуществлении международных переводов с участием иностранного банка (банка нерезидента), являющегося банком корреспондентом:

– счет "Лоро" – корреспондентский счет банка-корреспондента, открытый в банке-резиденте;

– счет "Ностро" – корреспондентский счет банка-резидента, открытый в банке-корреспонденте.

По договору благотворительного счета банк или НКФО обязуются открыть физическому или юридическому лицу банковский счет для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной (спонсорской) помощи или пожертвований.

**Порядок открытия и закрытия текущих (расчетных) счетов.**

Согласно подпункту 2.3 [Декрета Президента Республики Беларусь от 16.01.2009 г. № 1](https://docviewer.yandex.by/view/0/?*=TCQLx7rNeGoSQYzgfn5hJNhAyoZ7InVybCI6Imh0dHBzOi8vbWluZmluLmdvdi5ieS91cGxvYWQvZGVwY2VuL2FjdHMvZGVrcmV0XzE2MDEwOV8xLnBkZiIsInRpdGxlIjoiZGVrcmV0XzE2MDEwOV8xLnBkZiIsIm5vaWZyYW1lIjp0cnVlLCJ1aWQiOiIwIiwidHMiOjE2NTQ4Mzk3NDg3Mj) "О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования" юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями для открытия текущих (расчетных) банковских счетов представляются в банк, НКФО:

– заявление на открытие текущего (расчетного) банковского счета;

– копия (без нотариального засвидетельствования) устава (учредительного договора – для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора), имеющая штамп, свидетельствующий о проведении государственной регистрации, – для юридического лица;

– копия (без нотариального засвидетельствования) свидетельства о государственной регистрации – для индивидуального предпринимателя.

Другие документы для открытия текущих (расчетных) банковских счетов юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями (резидентами) в банк, небанковскую кредитно-финансовую организацию не представляются.

С 3 сентября 2017 года собственник имущества, учредители юридического лица, гражданин, обратившийся за государственной регистрацией в качестве индивидуального предпринимателя, при прохождении процедуры государственной регистрации вправе инициировать в заявлении о государственной регистрации направление регистрирующим органом в банк, небанковскую кредитно-финансовую организацию информации, необходимой для открытия текущего (расчетного) банковского счета. При этом вышеуказанные документы юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в банк, НКФО для открытия текущего (расчетного) банковского счета не представляются.

Банком, небанковской кредитно-финансовой организацией осуществляется свидетельствование подлинности подписей должностных лиц юридического лица, индивидуального предпринимателя, включаемых в карточку с образцами подписей, предусмотренную законодательством, для подтверждения полномочий на проведение расчетов с денежными средствами, находящимися на текущих (расчетных) банковских счетах юридических лиц, индивидуальных предпринимателей.

Банки, НКФО в течение одного рабочего дня с даты открытия текущего (расчетного) и других банковских счетов созданными (реорганизованными) коммерческими и некоммерческими организациями, индивидуальными предпринимателями обязаны направить:

– сообщение об открытии текущего (расчетного) и других банковских счетов соответствующему налоговому органу;

– сообщение об открытии текущего (расчетного) банковского счета соответствующему органу Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты.

Обязательства по договору текущего (расчетного) банковского счета подлежат прекращению по требованию владельца счета в течение срока, установленного соглашением сторон.

Банк или НКФО 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 законодательными актами Республики Беларусь о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

– в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и (или) договором.

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.

**Операции по текущему (расчетному) счету.**

**По текущему (расчетному) банковскому счету банк и НКФО осуществляют следующие операции:**

– зачисление на счет денежных средств, поступивших на имя его владельца;

– перечисление со счета денежных средств иным лицам, в том числе банку и (или) небанковской кредитно-финансовой организации;

– выдачу со счета наличных денежных средств;

– иные операции, предусмотренные законодательством Республики Беларусь или договором текущего (расчетного) банковского счета.

Банк и НКФО 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.

При этом следует учитывать, что в отдельных случаях банк или НКФО вправе, а иногда обязаны отказать клиенту в проведении расходных операций с денежными средствами на его счете. Такие ограничения могут быть связаны, например, с арестом денежных средств на счете или приостановлением по нему операций.

На денежные средства юридического лица и индивидуального предпринимателя, находящиеся на счетах, во вкладах (депозитах) 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](https://etalonline.by/document/?regnum=HK9900295);

– исполнительному документу (определению об обеспечении исполнения решения, не обращенного к немедленному исполнению).

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

– постановлению (определению) суда – в целях обеспечения исполнения приговора по уголовному делу в части гражданского иска, других имущественных взысканий или возможной конфискации имущества, обеспечения исполнения постановления о наложении административного взыскания, а также обеспечения иска по гражданским и экономическим делам;

– постановлению судебного исполнителя – по судебным постановлениям и иным исполнительным документам (исполнительным листам и судебным приказам, выданным судами; определениям суда о судебном приказе; постановлениям суда, органа, ведущего административный процесс, в части имущественных взысканий по делам об административных правонарушениях и др.), находящимся в его производстве;

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

Наложение ареста на денежные средства банка имеет свои особенности, которые выражаются, в частности, в том, что оно осуществляется путем перечисления банком денежных средств на специальный депозитный счет, находящийся в Национальном банке. При этом 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.

В отношении расходных операций по текущему (расчетному) банковскому счету может быть принято решение об их приостановлении.

Согласно ст. 132 Банковского кодекса приостановление операций по счетам в банке осуществляется уполномоченными государственными органами (должностными лицами), банками в случаях и порядке, определенных законодательными актами Республики Беларусь.

Так, например, согласно ст. 56 [Налогового кодекса](https://etalonline.by/document/?regnum=Hk0200166) решение о приостановлении операций по счетам, вправе принимать руководитель (его заместитель) налогового или таможенного органа. При этом приостановлением операций по счетам признается прекращение банком всех расходных операций по данным счетам за исключением:

– операций, связанных с осуществлением платежей в бюджет либо государственные внебюджетные фонды;

– операций в части суммы превышения суммы неисполненного налогового обязательства и (или) неуплаченных пеней, указанной в решении о приостановлении операций по счетам;

– иных операций при наличии разрешения налогового или таможенного органа в случаях, установленных законодательными актами.

Решение о приостановлении операций по счетам принимается налоговыми органами:

1. при неисполнении в установленный срок налогового обязательства, неуплате пеней;

2. при непредставлении налоговых деклараций (расчетов) по налогам, сборам (пошлинам);

3. при непредставлении в налоговые органы документов бухгалтерского и (или) налогового учета, специальных разрешений (лицензий), иных документов и (или) информации для проведения проверки;

4. если сумма денежных средств, поступившая на счета коммерческой организации, индивидуального предпринимателя в банках за месяц, превысила 5000 базовых величин и при этом руководитель этой коммерческой организации, индивидуальный предприниматель или иное уполномоченное в установленном порядке действовать от имени коммерческой организации, индивидуального предпринимателя лицо не располагают сведениями о фактических обстоятельствах осуществления предпринимательской деятельности, в результате которой поступили указанные средства.

Решение о приостановлении операций по счетам не принимается в отношении:

– корреспондентских счетов;

– благотворительных счетов, открытых для внесения (поступления) иностранной безвозмездной помощи в виде денежных средств, в том числе в иностранной валюте;

– специальных счетов, открытых в соответствии с законодательными актами;

– счетов по учету средств республиканского и местных бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов, внешних государственных займов, привлеченных Республикой Беларусь, Советом Министров Республики Беларусь, прочих бюджетных и государственных средств, открытых республиканским органам государственного управления, местным исполнительным и распорядительным органам, бюджетным и иным организациям;

– счетов, используемых для осуществления расчетов в форме аккредитивов за счет средств республиканского и местных бюджетов.

Банки не вправе открывать плательщику счета за исключением специальных счетов и субсчетов, открытие которых предусмотрено законодательными актами, а также счетов по учету средств бюджета государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь (п. 10 ст. 146 Бюджетного кодекса Республики Беларусь), при наличии:

1) решения о приостановлении операций плательщика по счетам, электронным кошелькам;

2) информации, полученной из автоматизированной информационной системы, используемой при взаимодействии регистрирующих органов с уполномоченными органами и организациями, в том числе налоговыми и таможенными органами, банками (далее – АИС "Взаимодействие"), о приостановлении операций плательщика по счетам, электронным кошелькам в других банках (порядок получения банками из АИС "Взаимодействие" информации о приостановлении (отмене приостановления) операций плательщиков по счетам определяется Советом Министров Республики Беларусь. Так, в частности, в соответствии с [постановлением от 02.02.2009 г. № 141](https://docviewer.yandex.by/view/0/?*=QcF0HC3fzEp3SGr1YO14jUUBHeV7InVybCI6Imh0dHA6Ly9lZ3IuZ292LmJ5L2Vncm4vZG9jcy9wc20xNDEuZG9jeCIsInRpdGxlIjoicHNtMTQxLmRvY3giLCJub2lmcmFtZSI6dHJ1ZSwidWlkIjoiMCIsInRzIjoxNjU0ODQwMjQzNzU4LCJ5dSI6IjM0MTA1NjYxMjE2NDQ5MjY0MzAiLC) (в редакции от 04.08.2017 № 584) Советом Министров Республики Беларусь утверждено Положение о порядке взаимодействия государственных органов, иных организаций с использованием автоматизированной информационной системы "Взаимодействие".

Невыполнение либо ненадлежащее выполнение банком решения налогового или таможенного органа о приостановлении операций плательщика по счетам, электронным кошелькам являются основаниями для привлечения этого банка и (или) его должностных лиц к ответственности, установленной законодательными актами.

**Тема 8. Банковский вклад (депозит) и доверительное управление денежными средствами как пассивные банковские операции**

**Понятие и виды банковского вклада (депозита). Договор банковского вклада (депозита).**

В соответствии со ст. 179 Банковского кодекса Республики Беларусь (БК) **под банковским вкладом (депозитом)** понимаются денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами в банке или небанковской кредитно-финансовой организации (НКФО) в целях хранения и получения дохода. При этом четкого разделения понятий «вклад» и «депозит» в БК не приведено.

Привлечение денежных средств во вклады (депозиты) оформляется договором банковского вклада (депозита) или иным договором, содержащим условия, аналогичные условиям договора банковского вклада (депозита).

По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (вкладополучатель) принимает от другой стороны (вкладчика) денежные средства во вклад (депозит) и обязуется возвратить их вкладчику, проводить безналичные расчеты по поручению вкладчика в соответствии с договором, а также выплатить начисленные по вкладу (депозиту) проценты на условиях и в порядке, определенных этим договором (ст. 181 БК).

Договор является реальным. **Предмет** этого договора – банковский вклад (депозит). Сторонами договора являются вкладополучатель и вкладчик. В качестве вкладополучателя могут быть только банк или небанковская кредитно-финансовая организация. При этом следует обратить внимание, что согласно [Постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь](https://pravo.by/document/?guid=2012&oldDoc=2005-69/2005-69(089-120).pdf&oldDocPage=23) от 31.03.2005 г. № 45 банки в целях расширения состава и качества банковских услуг для населения вправе привлекать на основании договоров поручения республиканское унитарное предприятие почтовой связи "Белпочта", его филиалы и другие структурные подразделения, в том числе для заключения от имени банка с физическими лицами договоров банковского вклада (депозита).

**Классификация договоров банковского вклада (депозита):**

*1) в зависимости от срока исполнения банком обязательств по договору (ст. 182 БК):*

– договор банковского вклада (депозита) до востребования;

– договор срочного банковского вклада (депозита);

– договор условного банковского вклада (депозита).

Согласно ст. 82 БК договоры срочного и условного банковского вклада (депозита) подразделяются на:

а) безотзывные – договоры, не предусматривающие возврат вклада (депозита) до истечения срока возврата вклада (депозита) (далее – срочный безотзывный банковский вклад (депозит)) или наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события) (условный безотзывный банковский вклад (депозит));

б) отзывные – договоры, предусматривающие возврат вклада (депозита) по требованию вкладчика до истечения срока возврата вклада (депозита) (далее – срочный отзывный банковский вклад (депозит)) или наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события) (условный отзывный банковский вклад (депозит));

*2) в зависимости от состава лиц, имеющих право на возврат вклада:*

– договор банковского вклада (депозита), в котором правом на получение вклада обладает только лицо, заключившее договор, или его правоприемник;

– договор банковского вклада (депозита) на имя другого лица (ст. 190 БК). В данном случае другое лицо приобретает права вкладчика со дня предъявления им вкладополучателю в письменной форме первого требования в отношении данного вклада (депозита). Лицо, заключившее договор банковского вклада (депозита), с этого дня соответственно утрачивает права вкладчика;

*3) в зависимости от вида вкладчика:*

– договор банковского вклада (депозита), вкладчиком по которому является физическое лицо;

– договор банковского вклада (депозита), вкладчиком по которому является юридическое лицо или индивидуальный предприниматель.

Такая классификация имеет значение в области гарантированного возмещения банковских вкладов (депозитов).

Отдельно законодатель выделяет банковский вклад (депозит) драгоценных металлов и (или) драгоценных камней. Доход по такому вкладу (депозиту) выплачивается в виде процентов или в иной форме на условиях и в порядке, определенных договором. Проценты могут быть выплачены в виде денежных средств, драгоценных металлов и (или) драгоценных камней по договоренности сторон с соблюдением требований законодательства Республики Беларусь.

Договор банковского вклада (депозита) заключается в письменной форме, в том числе посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания. В случае несоблюдения письменной формы договора банковского вклада (депозита) такой договор является ничтожным (ст. 183 БК).

**К существенным условиям договора банковского вклада (депозита) относятся (ст. 184 БК):**

– валюта вклада (депозита) и сумма первоначального взноса во вклад (депозит);

– размер процентов по вкладу (депозиту), порядок их начисления и выплаты, в том числе при возврате вклада (депозита);

– 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;

– срок и порядок возврата отзывного банковского вклада (депозита) по требованию вкладчика;

– 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), должен также 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.

Вкладополучатель выплачивает вкладчику проценты по вкладу (депозиту) в размере, определяемом договором банковского вклада (депозита).

*Размер процентов по вкладу (депозиту) может определяться:*

1) в абсолютном числовом выражении (фиксированная годовая процентная ставка);

2) исходя из расчетной величины, привязанной к базовому показателю, в порядке, согласованном сторонами при заключении договора банковского вклада (депозита) (переменная годовая процентная ставка).

Вкладополучатель не вправе в одностороннем порядке уменьшить размер процентов по вкладу (депозиту). Условия договора банковского вклада (депозита), позволяющие вкладополучателю уменьшить размер процентов по вкладу (депозиту) в одностороннем порядке, ограничивают права вкладчика и считаются ничтожными. Уменьшение переменной годовой процентной ставки вследствие уменьшения базового показателя не является уменьшением размера процентов по вкладу (депозиту) в одностороннем порядке.

Согласно ст. 186 БК вкладополучатель обеспечивает сохранность вкладов (депозитов) и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками.

В соответствии с Законом Республики Беларусь от 8 июля 2008 г. "[О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц](https://docviewer.yandex.by/view/0/?*=LZD1U%2FufZh3QpDbDDxnGtehkEZx7InVybCI6Imh0dHBzOi8vd3d3Lm10YmFuay5ieS91cGxvYWQvZG9jcy9kZXBvc2l0cy9NVEJhbmtfbF8zNjktei5wZGYiLCJ0aXRsZSI6Ik1UQmFua19sXzM2OS16LnBkZiIsIm5vaWZyYW1lIjp0cnVlLCJ1aWQiOiIwIiwidHMiOjE2NTQ4NDA5NjA0)" и Декретом Президента Республики Беларусь от 04.11.2008 г. № 22 "[О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)](https://pravo.by/document/?guid=2012&oldDoc=2008-265/2008-265(004-012).pdf&oldDocPage=8)" государство гарантирует полную сохранность денежных средств физических лиц в белорусских рублях и иностранной валюте, размещенных на счетах и (или) во вклады (депозиты) в банках Республики Беларусь, и возмещение 100 процентов суммы этих средств в валюте счета либо вклада (депозита) в случае принятия Национальным банком решения об отзыве у банка специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности, предоставляющего право на осуществление банковской операции по привлечению денежных средств физических лиц в банковские вклады (депозиты), в целом либо в части осуществления такой банковской операции.

Кроме того, следует обратить внимание, что с 1 апреля 2022 г. вступили в силу изменения в вышеуказанный Закон, в соответствии с которыми было установлено ограниченное гарантированное возмещение вкладов, размещенных индивидуальными предпринимателями. При этом в отличие от физических лиц, не зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, максимальная сумма возмещения составляет 100 000 белорусских рублей в одном банке.

Кроме того, с вышеуказанной даты:

- срок выплаты возмещения вкладов сократился с одного месяца до 7 дней с даты подачи заявления о выплате возмещения (при необходимости дополнительного изучения информации сохранилсяя срок до одного месяца);

- для обеспечения оперативной выплаты возмещения на банки была возложена обязанность вести ежедневный учет своих обязательств перед физическими лицами и встречных требований;

- увеличился с 2 до 5 лет период для обращения за возмещением вклада;

- физическим лицам была представлена возможность выбора выплаты возмещения наличными денежными средствами или в безналичном порядке (индивидуальным предпринимателям только в безналичном порядке).

Для всех субъектов системы гарантированного возмещения вкладов общим является правило о выплате возмещения в безналичном порядке без взимания банками вознаграждения (платы) за осуществление банковских операций.

Следует обратить внимание, что выплата возмещения осуществляется за счет средств резерва Агентства, который формируется и пополняется посредством взносов банков, осуществляющих привлечение во вклады (депозиты) средств физических лиц. Такие банки обязаны перечислять на безвозвратной основе в резерв Агентства учетный взнос и календарные взносы.

Учетный взнос составляет 0,5 процента от размера нормативного капитала банка на 1-е число месяца, в котором банком получено специальное разрешение (лицензия) на осуществление банковской деятельности, предоставляющее право на осуществление банковской операции по привлечению денежных средств физических лиц в банковские вклады (депозиты).

Календарные взносы, в отличие от учетного, уплачиваются периодически в размере, зависящем от объёма привлекаемых во вклады средств. Такие взносы уплачиваются банками за расчетный период, составляющий календарный квартал, если иной период не установлен Советом Министров Республики Беларусь и Национальным банком. Размер календарного взноса определяется исходя из размеров базовой ставки (стандартной, пониженной, чрезвычайной) и дополнительной ставки, которые применяются к расчетной базе для исчисления календарных взносов (далее - расчетная база).

При этом под расчетной базой понимается среднее арифметическое ежедневных балансовых остатков на счетах банка по учету денежных средств, размещенных физическими лицами в банковские вклады (депозиты), которые подлежат возмещению, за каждый календарный день расчетного периода.

Как было указано ранее базовая ставка может быть стандартной, пониженной, чрезвычайной. Согласно действующему законодательству:

- базовая стандартная ставка не может превышать 0,3 процента расчетной базы;

- базовая пониженная ставка не может превышать 0,15 процента расчетной базы и применяется банком начиная с отчетного расчетного периода, следующего за расчетным периодом, в котором размер резерва Агентства составил 5 и более процентов от общего размера расчетных баз банков, принятых на учет (совокупной расчетной базы банков). В случае уменьшения резерва Агентства ниже указанного размера банки применяют для расчета календарных взносов базовые стандартные ставки начиная с отчетного расчетного периода, следующего за расчетным периодом, когда это уменьшение произошло;

- базовая чрезвычайная ставка не может превышать 0,6 процента расчетной базы, и ее размер устанавливается Советом Министров Республики Беларусь и Национальным банком по согласованию с Президентом Республики Беларусь в целях восстановления резерва Агентства, исполнения Агентством обязательств по непогашенным займам (кредитам), бюджетным займам, выданным Агентству в целях покрытия недостатка средств резерва Агентства для выплаты физическим лицам возмещения банковских вкладов (депозитов), не более чем на три расчетных периода в течение года.

Агентство до окончания каждого расчетного периода в письменной форме информирует банки о соотношении размера резерва Агентства и размера совокупной расчетной базы банков.

Дополнительная ставка календарного взноса не может превышать 0,15 процента расчетной базы, и ее размер устанавливается в зависимости от уровня рисков, принимаемых банками при осуществлении своей деятельности.

Размеры базовой ставки (стандартной, пониженной, чрезвычайной) и дополнительной ставки календарных взносов устанавливаются отдельно для расчета календарных взносов по банковским вкладам (депозитам) физических лиц в белорусских рублях и иностранной валюте.

Агентство на основании информации, представленной Национальным банком, определяет группу риска, к которой относится банк, для целей осуществления расчета календарных взносов в последующем расчетном периоде и информирует каждый банк о его группе риска в письменной форме не позднее сорока пяти календарных дней до окончания текущего расчетного периода.

Не допускается распространение Агентством информации о группе риска, к которой отнесен банк, третьим лицам, за исключением Национального банка, а также случаев, установленных законодательными актами.

При этом, непосредственно, расчет обязательных взносов конкретного банка осуществляется таким банком самостоятельно.

Календарные взносы перечисляются банком в резерв Агентства до 10-го числа месяца, следующего за отчетным расчетным периодом.

Банки приостанавливают применение базовых ставок календарных взносов начиная с отчетного расчетного периода, следующего за расчетным периодом, в котором размер резерва Агентства составил 10 и более процентов от совокупной расчетной базы банков, и возобновляют их применение начиная с отчетного расчетного периода, следующего за расчетным периодом, в котором размер резерва Агентства составил менее 10 процентов от совокупной расчетной базы банков.

Календарные взносы по банковским вкладам (депозитам) физических лиц в белорусских рублях перечисляются банком в белорусских рублях, а по банковским вкладам (депозитам) в иностранной валюте - в одной из свободно конвертируемых валют исходя из кросс-курса, рассчитанного на основе официальных курсов белорусского рубля по отношению к соответствующим иностранным валютам, устанавливаемых Национальным банком на день перечисления.

Необходимо отметить, что приостановление Национальным банком действия специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности, предоставляющего право на осуществление банковской операции по привлечению денежных средств физических лиц в банковские вклады (депозиты), в части осуществления этой банковской операции не освобождает банк от обязанности по перечислению календарных взносов.

Для защиты резерва Агентства от обесценения законодательно установлена возможность инвестирования временно свободных средств. Кроме финансовых инструментов Национального банка и Министерства финансов, средства резерва смогут также размещаться в ценные бумаги ОАО «Банк развития Республики Беларусь». При этом ценные бумаги ОАО «Банк развития Республики Беларусь» относятся к высоконадежным инструментам инвестирования, включены в ломбардный список ценных бумаг, принимаемых Национальным банком в качестве обеспечения ломбардных и других кредитов, наравне с государственными ценными бумагами и облигациями Национального банка. Конкретные объекты для инвестирования временно свободных средств резерва Агентства, предельный размер, порядок и условия их инвестирования утверждает Наблюдательный совет Агентства. Инвестирование всегда осуществляется на принципах возвратности, прибыльности и ликвидности объектов, в отношении которых Агентство осуществляет инвестиции.

Помимо этого, законодательством закреплен механизм субсидиарной ответственности Республики Беларусь по ценным бумагам ОАО «Банк развития Республики Беларусь».

Как показала практика, в ряде случаев банки, планирующие завершение своей деятельности, не могут исполнить обязательства перед вкладчиками – физическими лицами, которые не обращаются за незначительными суммами вкладов, что делает невозможным завершение процесса ликвидации. Для урегулирования данной ситуации в Законе предусмотрена статья, в соответствии с которой:

- обязательства банка перед такими вкладчиками будут считаться погашенными, если банк перечислит Агентству денежные средства в сумме, необходимой для выплаты возмещения вкладов;

- если вкладчик не обратится за возмещением в банк-поверенный или Агентство, то по истечении 5 лет соответствующие обязательства прекращаются, а оставшиеся средства направляются в республиканский бюджет.

В соответствии с Законом Агентство:

- осуществляет анализ деятельности банков, принятых на учет, в части оценки вероятности возникновения положения, которое может создать угрозу интересам физических лиц;

- определяет группы риска, к которой относится банк для целей расчета календарных взносов в резерв Агентства;

- осуществляет дополнительный контроль за выполнением банками возложенных на них обязанностей по формированию и актуализации реестра обязательств перед физическими лицами;

создание условий для дальнейшего развития системы гарантированного возмещения вкладов.

Субъектами отношений по возмещению банковских вкладов (депозитов) являются: Государственное учреждение "Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц", банки и небанковские кредитно-финансовые организации, банк-поверенный (банк, определяемый Национальным банком, осуществляющий прием заявлений о выплате возмещения банковских вкладов (депозитов) и выплату этого возмещения от имени и за счет Агентства на основании договора поручения) и физические лица, в том числе зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей.

**Доверительное управление денежными средствами.**

**Доверительное управление денежными средствами** – это договорные отношения, в рамках которых банки или небанковские кредитно-финансовые организации, за определенное вознаграждение, управляют чужими денежными средствами для получения прибыли. В соответствии со ст. 213 Банковского кодекса по договору доверительного управления денежными средствами физическое или юридическое лицо (вверитель) передает банку или НКФО (доверительному управляющему) на определенный срок денежные средства в доверительное управление, а доверительный управляющий обязуется за вознаграждение осуществлять управление переданными денежными средствами в интересах вверителя или указанного им лица (выгодоприобретателя).

Договор доверительного управления денежными средствами должен быть заключен в письменной форме, несоблюдение которой влечет за собой его недействительность.

Существенными условиями договора доверительного управления денежными средствами являются:

1) предмет договора (любые денежные средства, принадлежащие вверителю на праве собственности). При этом, в связи с тем, что на отношения по доверительному управлению денежными средствами распространяется законодательство о доверительном управлении имуществом, необходимо отметить, что в соответствии со ст. 909 [ГК](https://etalonline.by/document/?regnum=HK9800218) доверительное управление имуществом может быть также учреждено:

– вследствие необходимости постоянного управления имуществом подопечного или имуществом гражданина, признанного безвестно отсутствующим, в случаях, предусмотренных ГК;

– на основании завещания, в котором назначен исполнитель завещания (душеприказчик);

– по иным основаниям, предусмотренным актами законодательства;

2) пределы использования денежных средств доверительным управляющим;

3) наименование юридического лица или имя гражданина, в интересах которого осуществляется управление денежными средствами (вверителя или выгодоприобретателя);

4) размер и форма вознаграждения доверительному управляющему, если выплата вознаграждения предусмотрена договором;

5) срок действия договора.

Договор доверительного управления, как правило, заключается на срок, не превышающий пяти лет. При отсутствии заявления одной из сторон о прекращении договора по окончании срока его действия он считается продленным на тот же срок и на тех же условиях, какие были предусмотрены договором.

Денежные средства, переданные в доверительное управление, могут быть использованы доверительным управляющим 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 (в этом случае банк обязан иметь лицензию на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, выдаваемую Министерством финансов, и лицензию на осуществление банковской деятельности (составляющие работы и услуги – деятельность по доверительному управлению ценными бумагами));

– предоставления межбанковских кредитов;

– проведения операций с производными ценными бумагами, валютными ценностями и драгоценными металлами.

При этом доверительный управляющий не имеет права использовать переданные ему вверителем денежные средства в интересах, не связанных с доверительным управлением ими.

**Доверительное управления денежными средствами осуществляется в следующих формах:**

– полное доверительное управление;

– доверительное управление по согласованию;

– доверительное управление по приказу.

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.

Доверительное управление денежными средствами осуществляется в рамках двух взаимосвязанных договоров: договора доверительного управления денежными средствами и договора доверительного (трастового) счета. Так, при наличии договора доверительного управления денежными средствами заключается договор доверительного (трастового) счета, на основании которого верителю открывается доверительный (трастовый) счет. При этом доверительный управляющий имеет право открывать доверительный (трастовый) счет у себя.

Денежные средства передаются в доверительное управление в порядке, установленном Национальным банком:

1) вверителями – юридическими лицами посредством перечисления в безналичном порядке с текущего (расчетного) счета вверителя на доверительный (трастовый) счет;

2) вверителями – физическими лицами посредством перечисления в безналичном порядке с банковских счетов либо внесения наличными на доверительный (трастовый) счет.

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.

**Тема 9. Расчеты**

***Общая характеристика расчетов денежными средствами.***

В соответствии со ст. 231 БК расчеты могут проводиться в безналичной или наличной форме.

При этом следует обратить внимание, что расчеты между субъектами хозяйствования, как правило, проводятся в безналичной форме посредством перечисления средств со счета плательщика на счет получателя (бенефициара) (расчеты с участием банков или НКФО, проводимые через банк или НКФО, его (ее) филиал в безналичном порядке).

В соответствии со ст. 775 ГК Республики Беларусь расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут проводиться наличными деньгами или в безналичном порядке, установленном законодательством. Согласно Указу Президента Республики Беларусь от 16.10.2014 г. № 493 при проведении физическим лицом расчетов, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, размер платежа (суммы платежей в совокупности) наличными денежными средствами за товары (работы, услуги), реализуемые юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями (платеж наличными денежными средствами), не может превышать 500 базовых величин в рамках одной сделки.

Порядок проведения безналичных расчетов устанавливается Национальным банком. Так, в частности, основными нормативными правовыми актами, устанавливающими порядок проведения безналичных расчетов, являются:

– Инструкция о банковском переводе, утвержденная Постановлением Правления Национального банка от 29.03.2001 № 66 (в редакции Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 02.12.2019 № 476);

– Инструкция о порядке совершения банковских документарных операций, утвержденная Постановлением Правления Национального банка от 29.03.2001 № 67 (в редакции Постановления Правления Национального банка от 18.12.2015 № 748);

– Инструкция о порядке осуществления расчетов посредством банковского платежного обязательства, утвержденная Постановлением Правления Национального банка от 09.10.2018 № 455;

– Инструкция о денежных переводах, утвержденная Постановлением Правления Национального банка от 22.06.2015 № 376 (в редакции постановления Правления Национального банка от 05.04.2021 № 87 (в редакции постановления Правления Национального банка 02.12.2019 № 476);

– Инструкция о порядке проведения расчетов с текущих (расчетных) банковских счетов в очередности, установленной законодательством, утвержденная Постановлением Правления Национального банка от 29.03.2001 № 63 (в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 16.12.2019 № 501).

Согласно подпункту 1.1 пункта 1 постановления Правления Национального банка от 27.07.2015 г. № 440 "О структуре номера счета" при осуществлении расчетов в безналичной форме используются счета, длина которых состоит из двадцати восьми разрядов.

Расчеты в безналичной форме проводятся в виде банковского перевода (в том числе посредством прямого дебетования счета), денежного перевода, аккредитива, инкассо, банковского платежного обязательства.

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 (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.

При этом банк согласно действующему законодательству в одних случаях вправе, а в других обязан отказать в проведении безналичных расчетов. Так, например, 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. При этом следует учитывать, что в отношении отдельных договоров форма расчетов, если она не согласована сторонами, закреплена законодательно. Так, например, в соответствии со ст. 486 Гражданского кодекса Республики Беларусь, если соглашением сторон договора поставки порядок и форма расчетов не определены, то расчеты осуществляются платежными поручениями;

– отсутствия у клиента достаточной суммы средств в валюте платежа, если у него не имеется кредитного договора;

– в иных случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

Банк по общему правилу обязан отказать 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));

– 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;

– в иных случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

Необходимо отметить, что 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. Неисполнение банком указанной обязанности может повлечь для него неблагоприятные последствия.

Клиент имеет право изменить или отменить выданные банку платежные инструкции до момента совершения банком фактических действий по их исполнению, под которыми понимаются:

– осуществление записей на соответствующих счетах бухгалтерского учета;

– совершение банком иных действий, определенных законодательством Республики Беларусь.

Банковский перевод.

Под банковским переводом понимается последовательность операций по исполнению платежной инструкции плательщика или бенефициара (взыскателя), в соответствии с которой один банк направляет в другой банк межбанковскую платежную инструкцию о перечислении денежных средств в пользу бенефициара (взыскателя). При этом под бенефициаром понимается клиент, в пользу которого осуществляется банковский перевод, а под взыскателем – клиент, уполномоченное им лицо, уполномоченные органы, инициирующие списание денежных средств со счетов плательщика в бесспорном порядке в соответствии с законодательством. При проведении банковского перевода банк-отправитель и банк-получатель совпадают в одном лице, если расчеты между плательщиком и бенефициаром осуществляются в одном банке. К банковскому переводу не относятся операции по внесению наличных денежных средств в кассу имеющего банковский идентификационный код (код) филиала банка (банка, не имеющего филиальной сети) с последующим их зачислением на счет, открытый в этом же филиале банка (банке, не имеющем филиальной сети).

В зависимости от национальной принадлежности банков, участвующих в банковском переводе выделяют:

– внутренний банковский перевод – банковский перевод, осуществляемый только с участием банков, зарегистрированных на территории Республики Беларусь, и(или) открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь", и(или) Национального банка;

– международный банковский перевод – банковский перевод, осуществляемый с участием иностранного банка.

Расчеты в безналичной форме в виде банковского перевода проводятся на основании платежных инструкций посредством:

– представления расчетных документов (платежного поручения, платежного требования, платежного ордера). При этом одни расчетные документы могут использоваться только при проведении внутренних банковских переводов (например, платежное требование с акцептом плательщика, а также при проведении расчетов посредством прямого дебетования счета), а другие – как внутренних, так и международных (например, платежное поручение, платежный ордер);

– использования платежных инструментов (банковской платежной карточки и других инструментов) и средств платежа при осуществлении соответствующих операций;

– представления и использования иных документов и инструментов в случаях, предусмотренных Национальным банком.

Платежные инструкции (в том числе расчетные документы), а также иные документы, используемые при осуществлении банковского перевода, за исключением исполнительных документов, формируются и представляются в банки:

– на бумажном носителе;

– в виде электронных документов;

– в виде электронных сообщений.

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.

При этом расчетные документы представляются клиентом в банк не позднее десяти календарных дней со дня, следующего за днем их оформления (формирования).

Платежная инструкция клиента – юридического лица, выданная в письменной форме, должна содержать подписи (подпись) лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на счете, а также может содержать оттиск печати владельца счета. Платежная инструкция клиента – юридического лица, содержащая такие подписи (подпись) 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 распоряжаться денежными средствами на счете. Платежная инструкция клиента – физического лица, содержащая такую подпись и по иным признакам соответствующая требованиям законодательства Республики Беларусь, считается подлинной.

При этом перечень реквизитов платежных инструкций, а также их форматы зависят от автоматизированных систем расчетов (передачи информации), посредством которых данные платежные инструкции исполняются (передаются).

К системам расчетов (передачи информации) относятся:

– система межбанковских расчетов;

– международные платежные (информационные) системы;

– республиканская централизованная система обмена межбанковской корреспонденцией в форме электронных документов;

– автоматизированная информационная система "Расчет" единого расчетного и информационного пространства;

– автоматизированная информационная система исполнения денежных обязательств (далее – АИС ИДО);

– система мгновенных платежей;

– иные системы расчетов (передачи информации).

В случае, если в платежной инструкции клиента недостаточно информации для ее исполнения (передачи) посредством системы расчетов (передачи информации), банк при необходимости может потребовать от клиента представления недостающих сведений.

Согласно действующему законодательству банки не принимают от клиентов платежные инструкции и иные документы в случаях:

– нарушения требований к их оформлению;

– наличия исправлений и подчисток в платежных инструкциях и иных документах, оформленных на бумажном носителе;

– затруднения чтения реквизитов;

– отсутствия подписей плательщика, бенефициара (взыскателя) на платежных инструкциях и иных документах, оформленных на бумажном носителе, или несоответствия подписей плательщика, бенефициара (взыскателя) заявленным в банк образцам подписей;

– непрохождения в банке платежными инструкциями и иными документами, сформированными в виде электронных документов (сообщений), процедур безопасности, в том числе проверки целостности и подлинности;

– поступления платежных инструкций и иных документов по истечении срока для их предъявления в банк.

Банк-отправитель не принимает платежные инструкции также в случаях:

– отсутствия правовых оснований для осуществления банковского перевода;

– непредставления плательщиком в случаях, установленных законодательными актами или нормативными правовыми актами Национального банка, соответствующих документов либо несоответствия реквизитов, указанных в платежных инструкциях, данным представленных плательщиком, бенефициаром (взыскателем) документов;

– невозможности проведения конверсии (обмена), покупки, продажи валюты для исполнения платежной инструкции в соответствии с требованиями актов законодательства, в том числе регулирующих порядок осуществления валютно-обменных операций;

– несоответствия номера счета плательщика – юридического лица, нотариуса, индивидуального предпринимателя его учетному номеру плательщика (УНП);

– наличия в платежной инструкции идентификатора плательщика и (или) бенефициара (номер мобильного телефона, номер банковской платежной карточки, номер электронного кошелька и т.д.), не соответствующего идентификатору в системе расчетов (передачи информации) или отсутствующего в данной системе;

– несоответствия номера счета плательщика – физического лица его фамилии, собственному имени, отчеству (если таковое имеется) и (или) идентификатору в системе расчетов (передачи информации);

– указания в платежных поручениях со статусом платежа "мгновенный" банка-получателя, не являющегося участником системы мгновенных платежей;

– недостаточности на счете плательщика денежных средств для исполнения платежной инструкции в полном объеме, в том числе с учетом предоставленного овердрафта, за исключением случаев перечисления платежей в бюджет и исполнения акцептованного платежного требования. Следует обратить внимание, что при недостаточности на счете плательщика денежных средств для исполнения платежных инструкций в полном объеме банк-отправитель с учетом требований законодательства может предоставить плательщику кредит, в том числе овердрафтный. При недостаточности на счете плательщика денежных средств, необходимых для исполнения платежного поручения на перечисление платежей в бюджет в полном объеме, банк-отправитель направляет данное платежное поручение в АИС ИДО в соответствии с Положением о порядке осуществления безналичных расчетов посредством автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств и ее функционирования, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 28 июня 2019 г. № 432/11. При получении из АИС ИДО электронного сообщения о приеме (об отказе в приеме) платежного поручения на перечисление платежей в бюджет банк информирует об этом плательщика в порядке, предусмотренном заключенным между ними договором;

– наличия в банке информации, полученной из АИС ИДО, о неисполненных денежных обязательствах плательщика, за исключением перечисления платежей в бюджет и иных случаев, предусмотренных актами законодательства;

– иных, предусмотренных законодательством случаях.

Не принятые банком к исполнению (на инкассо) платежные инструкции и иные документы, оформленные:

– на бумажном носителе, подлежат возврату клиенту, их оформившему, не позднее банковского дня, следующего за днем поступления таких документов в банк;

– в виде электронных документов (сообщений) и поступившие в течение банковского дня, аннулируются в день их поступления в банк.

Банк в соответствии с законодательством информирует клиента о непринятии направленных клиентом в банк платежных инструкций и иных документов с указанием причин их возврата (аннулирования), ссылок на статьи и (или) пункты актов законодательства, на основании которых осуществляется возврат (аннулирование), если иной порядок информирования клиентов не установлен правилами системы расчетов (передачи информации).

Платежные инструкции, принятые к исполнению банком-отправителем в течение банковского дня в большинстве случаев исполняются в день поступления в полном объеме. Платежные инструкции и иные документы, поступившие после окончания банковского дня, исполняются не позднее следующего банковского дня, если иное не предусмотрено законодательством или договором, заключенным между банком-отправителем и плательщиком.

Непоступление в установленный срок денежных средств на счет бенефициара может являться основанием для привлечения к ответственности плательщика. Однако причиной указанного нарушения может являться несоблюдение банком установленного порядка проведения расчетов. При этом ненадлежащее исполнение может быть как у банка-отправителя (банка, обслуживающего плательщика), так и у банка-получателя (банка, облуживающего бенефициара). Так, 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.

Следует учитывать, что ненадлежащее исполнение банком-отправителем платежных инструкций клиента может быть связано, в частности, с отсутствием средств на корреспондентском счете такого банка, с отсутствием прямых корреспондентских отношений с банком бенефициара и другими причинами. При этом в соответствии со ст. 234 БК в случае, когда банк, в который обратился клиент, не может полностью осуществить платеж, этот банк вправе переадресовать частичное исполнение платежных инструкций клиента другому банку (банку-корреспонденту), в том числе определенному клиентом.

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:

а) денежные средства, необоснованно списанные с их счета;

б) денежные средства, недозачисленные на их счет;

в) денежные средства, переведенные (зачисленные) в пользу ненадлежащего бенефициара, банка-корреспондента.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения банком платежных инструкций клиента (взыскателя) банк, по общему правилу, обязан возместить клиенту (взыскателю) реальный ущерб, в том числе взысканную контрагентам 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. Клиент (взыскатель) вправе также требовать возмещения упущенной выгоды, если это предусмотрено договором между банком и клиентом. При этом в большинстве случаев банк освобождается от ответственности, если неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых платежных инструкций клиента произошли по независящим от банка причинам. Так, в частности, согласно ст. 238 БК банк не несет ответственности в случае:

– указания клиентом неверных реквизитов платежных инструкций;

– недостаточности сведений, содержащихся в платежном поручении плательщика, для исполнения этого поручения;

– отсутствия 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;

– утраты платежных инструкций организациями связи либо искажения ими электронных сообщений;

– поломок или аварий используемых банком технических систем, произошедших не по вине банка;

– наличия у банка-получателя права отказаться от акцепта платежного поручения банка-отправителя в случаях, предусмотренных в части первой ст. 246 БК, а именно:

а) 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;

б) отсутствия возмещения на сумму платежного поручения со стороны банка-отправителя, покрываемого иным образом;

в) если форма платежного поручения не соответствует требованиям законодательства Республики Беларусь;

г) если законодательством Республики Беларусь или договором между банком-получателем и банком-отправителем предусмотрены иные случаи;

– в иных случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

Необходимо отметить, что использование различных расчетных документов при осуществлении банковского перевода обуславливает как порядок передачи таких платежных инструкций от инициатора платежа в банк, так и порядок их исполнения.

Так, платежное поручение составляется и направляется в банк плательщиком, а платежное требование бенефициаром либо взыскателем.

В соответствии со ст. 251 БК платежные требования используются при:

– осуществлении расчетов с акцептом плательщика (предварительным согласием плательщика на оплату платежных требований);

– взыскании денежных средств в бесспорном порядке со счетов плательщиков;

– осуществлении расчетов посредством прямого дебетования счета.

Платежный ордер оформляется банком от своего имени и за свой счет (инициатором является банк), от своего имени, но по поручению и за счет клиента или от имени и за счет клиента (инициатором является клиент).

В случае, если инициатором банковского перевода является банк, посредством платежного ордера осуществляются следующие операции:

– уплата клиенту процентов и вознаграждений;

– возврат денежных средств, привлеченных во вклады (депозиты);

– списание со счетов (зачисление на счета) клиентов денежных средств при осуществлении расчетов посредством прямого дебетования счета;

– предоставление клиенту кредита;

– перечисление заработной платы и других выплат на банковские счета работников банка;

– возврат ошибочно зачисленных денежных средств, в том числе в результате технической ошибки;

– иные операции, осуществляемые банком по банковскому переводу.

В случае, если инициатором банковского перевода является клиент банка, посредством платежного ордера осуществляются следующие операции:

– списание денежных средств со счета клиента без представления плательщиком в банк платежных инструкций в случаях, предусмотренных договором, заключенным между банком и плательщиком;

– списание денежных средств со счета клиента в соответствии с предъявленными к его счету платежным требованием без акцепта плательщика и (или) платежным поручением, реквизиты которых содержатся в электронной платежной инструкции АИС ИДО;

– списание денежных средств со счета клиента согласно постоянно действующему платежному поручению;

– перевод денежных средств плательщика без открытия плательщику счета с применением банком счетов, предназначенных для учета средств на временной основе;

– возмещение задолженности клиента перед банком в случае списания денежных средств с корреспондентского счета банка при осуществлении расчетов посредством прямого дебетования счета;

– иные операции, осуществляемые банком по поручению и за счет его клиента по банковскому переводу.

Следует обратить внимание, что исполнение денежного обязательства посредством банковского перевода возможно также при наличии у плательщика либо бенефициара счета в валюте, иной чем валюта платежа. Так, в частности, при использовании платежного поручения плательщик может оформить его на перевод денежных средств с конверсией (обменом), покупкой, продажей по указанному им обменному курсу, согласованному с банком, если иной обменный курс не предусмотрен актами законодательства, в том числе регулирующими порядок осуществления валютно-обменных операций, при наличии на его счете суммы денежных средств, достаточной для исполнения такого платежного поручения в полном объеме. Кроме того, денежные средства, поступившие в пользу бенефициара в валюте, отличной от валюты счета бенефициара, зачисляются на указанный счет в валюте счета (зачисление с конверсией (обменом), покупкой, продажей иностранной валюты) на условиях, предусмотренных договором, заключенным между банком-получателем и бенефициаром, в соответствии с требованиями актов законодательства.

Согласно действующему законодательству плательщик для осуществления многократных или регулярных платежей в пользу одного или нескольких бенефициаров может оформить постоянно действующее платежное поручение с указанием срока его действия.

В случае перевода денежных средств, предназначенных для зачисления на счета бенефициаров – физических лиц и (или) выдачи бенефициарам – физическим лицам наличными, плательщик может оформить (сформировать в виде электронного документа (сообщения)) платежное поручение со списком. Кроме того, для перевода денежных средств в пользу нескольких бенефициаров – физических лиц, как имеющих счета в банке-отправителе или иных банках, так и получающих наличные денежные средства в различных банках при переводе в их пользу денежных средств без открытия счета, плательщик может сформировать и направить в банк сводное платежное поручение в виде электронного документа (в случаях, определенных банком-отправителем или предусмотренных договором, заключенным между банком-отправителем и плательщиком).

Направление в банк платежного поручения означает согласие плательщика на перечисление определенной денежной суммы на счет бенефициара. В отличие от этого направление в банк платежного требования не связано с согласием плательщика перевести определенную сумму бенефициару (взыскателю). Согласие плательщика перевести средства с его счета на счет получателя влияет, главным образом, на порядок исполнения такой платежной инструкции. При этом согласно действующему законодательству установлены особенности осуществления расчетов посредством платежного требования с акцептом плательщика (предварительное согласие плательщика на оплату платежных требований) и без акцепта плательщика.

Так, платежное требование с акцептом плательщика применяется при осуществлении внутренних банковских переводов в счет оплаты за отгруженные товары, выполненные работы, оказанные услуги и в иных случаях, предусмотренных договором, заключенным между бенефициаром и плательщиком. Согласие на оплату платежных требований с акцептом плательщика выражается путем направления плательщиком в банк-отправитель заявления на акцепт плательщика. В соответствии с договором, заключенным между плательщиком и бенефициаром, платежное требование с акцептом плательщика может быть оформлено на перевод с продажей иностранной валюты. В указанном случае плательщик в заявлении на акцепт плательщика производит запись о согласии на проведение продажи иностранной валюты по курсу, установленному банком.

Для осуществления платежа бенефициар оформляет (формирует) платежное требование с акцептом плательщика и направляет его в банк-получатель. Принятое банком-получателем платежное требование с акцептом плательщика направляется для исполнения в банк-отправитель посредством сформированного в соответствии со стандартами проведения расчетов межбанковского платежного требования, содержащего реквизиты платежного требования с акцептом плательщика.

Принятое к исполнению платежное требование с акцептом плательщика подлежит исполнению в пределах денежных средств, имеющихся на счете плательщика. При этом в случае недостаточности денежных средств на счете плательщика платежное требование с акцептом плательщика исполняется посредством платежного ордера.

Платежное требование без акцепта плательщика применяется для списания в бесспорном порядке денежных средств со счетов плательщиков в белорусских рублях и иностранной валюте при осуществлении:

– внутренних банковских переводов;

– международных банковских переводов на счет уполномоченного лица нерезидента, открытый в белорусском банке, если в пользу нерезидента, не имеющего счетов в белорусских банках, вынесено судебное решение о взыскании денежных средств (совершена исполнительная надпись).

Платежное требование без акцепта плательщика направляется взыскателем в АИС ИДО в пределах срока, установленного законодательством для предъявления исполнительных документов к исполнению, непосредственно или через банк, обслуживающий взыскателя.

Платежное требование без акцепта плательщика, подлежащее направлению в банк, обслуживающий взыскателя, оформляется (формируется) на основании исполнительного документа.

При этом согласно п. 9 Указа Президента Республики Беларусь от 16.10.2018 г. № 414 платежные требования взыскателей оформляются на основании следующих документов:

– исполнительных надписей нотариусов, иных исполнительных документов;

– решений (распоряжений) уполномоченных государственных органов и банков;

– постановлений органов, ведущих уголовный процесс;

– постановлений о наложении административного взыскания;

– дубликатов (копий) перечисленных документов.

В соответствии со ст. 10 Закона «Об исполнительном производстве» к исполнительным документам, которые могут быть использованы при списании средств с банковского счета относятся:

– исполнительные листы и судебные приказы, выданные судами;

– определения суда о судебном приказе;

– постановления суда, органа, ведущего административный процесс, в части имущественных взысканий по делам об административных правонарушениях;

– постановления судебного исполнителя в установленных законодательством случаях;

– исполнительные документы иностранных судов в случаях, предусмотренных международными договорами Республики Беларусь;

– исполнительные надписи нотариусов, дипломатических агентов дипломатических представительств Республики Беларусь и консульских должностных лиц консульских учреждений Республики Беларусь о взыскании денежных сумм (задолженности);

– удостоверения комиссий по трудовым спорам;

– решения налоговых органов о взыскании налогов, сборов (пошлин), а также иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, контроль за правильностью исчисления, своевременностью и полнотой уплаты которых возложен на налоговые органы;

– иные акты, если в силу законодательных актов они являются исполнительными документами.

При этом следует обратить внимание, что банк, обслуживающий взыскателя, не принимает платежное требование без акцепта плательщика как в связи с наличием ранее перечисленных оснований отказа в приятии от клиентов платежных инструкций и иных документов (нарушения требований к оформлению; затруднения чтения реквизитов; поступления платежных инструкций и иных документов по истечении срока и др.), так и в случае, если на момент его поступления в банк или в срок, предусмотренный договором, заключенным между банком и взыскателем:

– отсутствует исполнительный документ;

– исполнительный документ утратил силу;

– истек срок, установленный законодательством для предъявления исполнительных документов к исполнению;

– отсутствует оригинал (заверенная в установленном законодательством порядке копия) документа, подтверждающего полномочия взыскателя - уполномоченного лица нерезидента в случае представления им платежного требования без акцепта плательщика;

– сумма платежного требования без акцепта плательщика указана с нарушением установленных требований;

– указанные в платежном требовании без акцепта плательщика номер, дата исполнительного документа, наименование и УНП плательщика (при наличии), наименование и УНП бенефициара (при наличии) не соответствуют номеру, дате исполнительного документа, наименованию и УНП плательщика (при наличии), наименованию и УНП бенефициара (при наличии), указанным в исполнительном документе.

Платежное требование без акцепта плательщика и исполнительный документ могут направляться в банк взыскателя одновременно или в случаях, предусмотренных договором, заключенным между взыскателем и его обслуживающим банком, отдельно друг от друга.

Для одновременного представления платежного требования без акцепта плательщика и исполнительного документа платежное требование:

– оформляется на бумажном носителе, если исполнительный документ оформлен на бумажном носителе;

– формируется в виде электронного документа, если исполнительный документ в соответствии с актами законодательства сформирован в виде электронного документа.

При представлении платежного требования без акцепта плательщика и исполнительного документа отдельно друг от друга платежное требование может оформляться как на бумажном носителе, так и в виде электронного документа (сообщения) независимо от того, в каком виде представлен в банк исполнительный документ.

На основании принятого платежного требования без акцепта плательщика банк, обслуживающий взыскателя, формирует и направляет в АИС ИДО электронный документ (сообщение), содержащий реквизиты платежного требования без акцепта плательщика, в соответствии с Положением о порядке осуществления безналичных расчетов посредством автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств и ее функционирования.

В случае если платежное требование без акцепта плательщика и (или) исполнительный документ поступили в банк, обслуживающий взыскателя, на бумажном носителе:

1) на платежном требовании проставляются подпись ответственного исполнителя и отметки банка;

2) на оборотной стороне исполнительного документа ответственный исполнитель банка производит запись о направлении платежного требования без акцепта плательщика в АИС ИДО с указанием его номера, даты и суммы, а также даты и времени направления его в АИС ИДО, проставляются подпись ответственного исполнителя и отметки банка.

Исполнительный документ, оформленный на бумажном носителе, с произведенными на нем записями возвращается взыскателю.

Банк, обслуживающий взыскателя, информирует взыскателя о направлении платежного требования без акцепта плательщика в АИС ИДО в соответствии с заключенным между ними договором. При этом взыскатель может получить информацию об исполнении платежного требования без акцепта плательщика, направленного в АИС ИДО (банк запрашивает необходимую информацию в АИС ИДО, если в банке данная информация отсутствует).

***Аккредитив.***

В соответствии со ст. 254 БК аккредитив – это 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 предъявлении, платежа с отсрочкой, акцепта и оплаты или учета переводного векселя.

В соответствии со ст. 266 БК аккредитивы могут быть:

внутренние (в качестве банка-эмитента и бенефициара выступают резиденты);

международные (одна из сторон, участвующих в расчетах по аккредитиву, является нерезидентом).

При этом такая классификация отражается, в первую очередь, на применяемом порядке проведения расчетов в рассматриваемом виде безналичных расчетов. Так, в частности, особенности исполнения внутренних аккредитивов определяются Национальным банком, а 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. При этом 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 авизующим или исполняющим банком, а также авизующим или исполняющим банком и бенефициаром является право государства банка-эмитента.

При совершении операций с аккредитивами все участвующие в их выполнении банки ограничиваются работой с документами, а не с товарами (работами, услугами), к которым имеют отношение данные документы.

Следует обратить внимание, что аккредитив представляет собой самостоятельное обязательство именно банка, а не контрагентов по договору, в котором предусмотрен такой порядок расчетов и, соответственно, для банков условия этих договоров не являются обязательными.

Аккредитивы открываются банками от своего имени или на основании заявлений приказодателей, за исключением случая, когда банк приказодателя обращается с просьбой об открытии аккредитива в другой банк.

К заявлению на аккредитив прилагаются копия основного договора, а также иные документы в соответствии с законодательством. В случае если аккредитив открывается по поручению приказодателя в другом банке, отличном от банка, обслуживающего приказодателя, копия основного договора, а также иные документы представляются в банк-эмитент при необходимости.

Возникающие в связи с открытием аккредитива права и обязанности приказодателя оформляются в договоре, заключаемом между приказодателем и банком-эмитентом. Предметом такого договора являются условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Приказодатель обязан одновременно с передачей в банк-эмитент заявления на аккредитив предоставить ему денежные средства, необходимые для исполнения аккредитива, если иное не предусмотрено договором между приказодателем и банком-эмитентом.

Заявление на аккредитив исполняется, как правило, на следующий банковский день, но не позднее трех банковских дней после дня его поступления в банк. Открытие аккредитива происходит в момент направления банком аккредитива в электронном виде или по почте либо передачи аккредитива бенефициару или его представителю.

Аккредитив может открываться для расчетов за:

товары (в этом случае аккредитив должен предусматривать представление транспортного документа, подтверждающего отгрузку товара, документа, подтверждающего прием-передачу товара экспедитору, и (или) документа, подтверждающего прием-передачу товара представителю приказодателя. При поставках на условиях CIP и CIF и в других случаях согласно инструкциям приказодателя может быть также предусмотрено представление страхового документа);

работы, услуги (условия аккредитива должны предусматривать представление документа, подтверждающего факт выполнения работ и (или) оказания услуг, подписанного приказодателем и бенефициаром или иным лицом, указанным в аккредитиве).

Об открытии аккредитива бенефициару направляется извещение, воспроизводящее условия аккредитива и являющееся подтверждением того, что авизующий банк удостоверился в подлинности аккредитива (авизо). Обязательства авизующего банка по аккредитиву ограничиваются проверкой по внешним признакам подлинности уведомления об открытии (изменении) аккредитива, а также немедленной передачей его стороне, которой оно адресовано. При этом в случае отказа авизовать аккредитив авизующий банк должен не позднее банковского дня, следующего за днем получения аккредитива, известить об этом сторону, от которой был получен аккредитив.

В соответствии с БК аккредитив может быть безотзывным, подтвержденным, переводным, резервным.

Безотзывность аккредитива, в большинстве случаев, «гарантирует» получение бенефициаром надлежащего исполнения денежного обязательства плательщиком. Безотзывный аккредитив не может быть отменен или изменен без согласия бенефициара. При этом следует учитывать, что аккредитив является безотзывным, если иное прямо не оговорено в его тексте.

Подтвержденным аккредитивом является аккредитив, по которому дополнительное обязательство по исполнению аккредитива принимает на себя банк иной, чем банк-эмитент (подтверждающий банк). При этом по просьбе банка-эмитента аккредитив может быть подтвержден банком, участвующим в аккредитиве, в том числе исполняющим банком, который извещает банк-эмитент о добавлении своего подтверждения к аккредитиву. В случае несогласия подтвердить аккредитив банк извещает об этом банк-эмитент. При этом безотзывный аккредитив, подтвержденный исполняющим банком, не может быть изменен или отменен без согласия исполняющего банка.

Исполняющий банк (в том числе банк-эмитент) может по заявлению бенефициара (первого бенефициара) полностью или частично осуществить перевод аккредитива, обозначенного банком-эмитентом как переводный, в пользу другого бенефициара (второго бенефициара). 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.

Резервный аккредитив принимается банками для обеспечения выполнения обязательств перед бенефициаром данного аккредитива (т.е. такой вид аккредитив применяется в целях защиты интересов стороны по основному договору в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) другой стороной своих обязательств по такому договору). Так, в соответствии со ст. 259 БК 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).

Следует обратить внимание, что условиями аккредитива может быть предусмотрено использование его частями. По общему правилу, 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. При этом согласно действующему законодательству допускается открытие револьверного аккредитива (аккредитива, при котором максимальный размер выплат в определенный период (квота) восстанавливается автоматически по мере совершения выплат без внесения изменений в его условия, о чем делается специальная оговорка). При револьверном аккредитиве квота может восстанавливаться непосредственно после каждой выплаты по аккредитиву либо с определенной периодичностью в пределах установленной общей суммы аккредитива и срока представления документов по аккредитиву. При этом револьверный аккредитив с указанной периодичностью использования квоты может быть кумулятивным (квота, не использованная в течение какого-либо периода, переносится на следующий период и может быть использована дополнительно к квоте следующего периода) или некумулятивным (квота, не использованная в течение указанного периода, не переносится на следующий период).

Кроме того, авизующий либо подтверждающий банк по просьбе бенефициара может открыть под обеспечение аккредитива компенсационный аккредитив. Приказодатель компенсационного аккредитива обязан возместить банку-эмитенту уплаченные в соответствии с условиями данного аккредитива суммы независимо от того, была ли произведена в его пользу оплата по первому аккредитиву.

Для исполнения аккредитива бенефициар представляет в исполняющий банк и (или) по месту представления документов, указанному в аккредитиве, в том числе через авизующий банк или банк-эмитент, документы, предусмотренные условиями аккредитива. Документы представляются в период, определенный условиями аккредитива. Исполняющий банк получает, проверяет и отправляет в банк-эмитент документы по аккредитиву. Однако эти действия не обязывают исполняющий банк исполнить аккредитив и не рассматриваются как исполнение аккредитива (за исключением случаев, когда исполняющий банк является банком-эмитентом или подтверждающим банком).

Исполняющий банк (подтверждающий банк, банк-эмитент) в срок, не превышающий пяти банковских дней, следующих за днем получения документов по аккредитиву, проверяет указанные документы, чтобы удостовериться, что они составляют надлежащее представление.

При установлении того, что документы составляют надлежащее представление, исполняющий банк (подтверждающий банк, банк-эмитент) исполняет аккредитив в соответствии с его условиями. Исполняющий банк, не добавивший к аккредитиву своего подтверждения, не несет никаких обязательств по исполнению аккредитива.

В случае если представление не является надлежащим, исполняющий банк, действующий в соответствии с полномочиями на исполнение, подтверждающий банк (если имеется) или банк-эмитент вправе отказаться от выполнения обязательства или негоциации и отклонить согласие приказодателя принять документы с расхождениями в соответствии с международными правилами, применимыми к аккредитиву.

В случае предъявления документов, составляющих надлежащее представление, банк-эмитент производит платеж в пользу бенефициара, если условия аккредитива предусматривают платеж по предъявлении или в сроки, установленные условиями аккредитива.

Оплаченные (акцептованные) документы передаются банком-эмитентом приказодателю. Допускается передача документов приказодателю до наступления даты их оплаты в случае, если банк-эмитент установил надлежащее их представление, подтвердил бенефициару готовность осуществить платеж согласно условиям аккредитива и если при представлении документов отсутствовали инструкции бенефициара, запрещающие передавать документы приказодателю до платежа. По согласованию с приказодателем документы остаются в банке-эмитенте и помещаются в досье по аккредитиву.

При исполнении аккредитива исполняющим банком банк-эмитент считает его исполненным при:

перечислении средств в пользу исполняющего банка на основании полученного от него сообщения о поступлении документов, соответствующих условиям аккредитива (при ненадлежащем представлении - сообщения об акцепте приказодателем документов с расхождениями);

получении от исполняющего (рамбурсирующего) банка информации, свидетельствующей об использовании денежных средств, перечисленных ранее для осуществления платежа по аккредитиву;

получении от финансирующего банка сообщения об осуществлении постфинансирования.

Согласно ст. 265 БК 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.

Закрытие аккредитива в банке-эмитенте, по общему правилу, производится не позднее банковского дня, следующего за днем исполнения аккредитива.

При непредставлении в банк-эмитент документов по аккредитиву закрытие аккредитива осуществляется не позднее десяти банковских дней по истечении срока аккредитива с прибавлением срока, необходимого для почтовой пересылки документов исполняющим банком банку-эмитенту. По усмотрению банка-эмитента срок закрытия аккредитива может быть продлен на основании заявления приказодателя с указанием причин, обусловивших необходимость такого продления.

Банк-эмитент осуществляет закрытие аккредитива на основании заявления бенефициара об отказе от прав по аккредитиву (может быть предъявлено банку-эмитенту на бумажном носителе либо в электронном виде) и согласия подтверждающего банка, если таковой имеется.

Порядок определения и уплаты сумм вознаграждений и возмещения расходов за совершение операций по аккредитиву устанавливается в договоре, заключаемом между банком и его клиентом (приказодателем, бенефициаром), и заявлении на аккредитив.

***Инкассо.***

Под инкассо согласно ст. 267 БК 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. При этом под финансовыми документами понимаются документы, выписанные в целях исполнения обязательств в денежной форме, а под коммерческими транспортные документы, счета, товарораспорядительные и иные документы, не являющиеся финансовыми.

Инкассо осуществляется банком (банком-ремитентом) по поручению клиента (принципала) или от своего имени. Для выполнения инструкций принципала за счет принципала банк-ремитент вправе воспользоваться услугами инкассирующего банка, которым может быть банк, указанный принципалом, а при отсутствии такого указания - любой банк по выбору банка-ремитента или другого банка в месте платежа или акцепта либо в месте выполнения других условий инкассо. Банки не несут ответственности в случае невыполнения передаваемых ими инструкций.

Банки-ремитенты принимают от клиентов (принципалов) документы при документарном инкассо вместе с инкассовым поручением (при чистом инкассо – с заявлением), которое должно содержать:

– сведения о принципале;

– сведения о плательщике;

– сведения о представляющем банке, если таковые имеются;

– перечень прилагаемых документов с указанием количества листов каждого документа;

– сведения о сумме и валюте платежа. Если в документах указана иная валюта, чем валюта платежа, должен быть установлен способ определения соответствующего курса для осуществления платежа;

– сроки и условия получения платежа и (или) акцепта;

– условия передачи инкассируемых документов;

– инструкции о совершении протеста или иных юридических действий в случае неакцепта или неоплаты векселей. При отсутствии таких инструкций банки, участвующие в инкассо, не обязаны совершать протест или иные юридические действия;

– инструкции о принятии частичной оплаты по инкассо и передаче документов плательщику при осуществлении частичной оплаты. При отсутствии таких инструкций документы могут быть переданы представляющим банком плательщику только после осуществления плательщиком полной оплаты;

– инструкции о порядке и правилах оплаты вознаграждения и (или) возмещения расходов, связанных с инкассо, а также инструкции на случай отказа плательщика от оплаты вознаграждения и (или) возмещения расходов;

– условия уплаты процентов по финансовым документам, если такие проценты должны быть уплачены;

– требование о платеже в счет банковской гарантии, если платежи по инкассо обеспечены банковской гарантией. Если гарант не участвует в инкассо, в инкассовом поручении может содержаться просьба к представляющему банку предъявить гаранту требование платежа по банковской гарантии.

В инкассовом поручении может также содержаться инструкция о выдаче документов без оплаты.

Банк-ремитент направляет инкассовое поручение и прилагаемые к нему документы в инкассирующий (представляющий) банк.

Банк, представляющий документы плательщику, называется представляющим банком. Такой 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. Для исполнения инкассового поручения плательщик также может представить в обслуживающий его банк платежное поручение. При этом банк-ремитент не несет ответственности перед принципалом за отказ плательщика или представляющего банка произвести оплату финансовых документов. Представляющий банк также не несет ответственности перед принципалом за отказ плательщика от акцепта представленных документов. Однако если исполнение инкассо задерживается по вине представляющего банка, принципал независимо от наличия договорных отношений имеет право предъявить иск непосредственно представляющему банку.

Согласно действующему законодательству участвующие в инкассо банки не несут обязательств по проверке полученных документов, исключая проверку их соответствия перечню, приведенному в инкассовом поручении. Такие банки не несут ответственности за:

– форму, достаточность, точность, подлинность или юридическую силу документов;

– общие и (или) частные условия, содержащиеся в документах;

– описание, количество, вес, качество, состояние, упаковку, поставку, ценность или наличие товара, представленного документами;

– действия, платежеспособность, добросовестность, репутацию отправителей, перевозчиков, экспедиторов, получателей, страховщиков товара или других лиц;

– последствия задержки и (или) утери в пути сообщений, писем или документов;

– задержку, искажения и ошибки при передаче сообщений в электронном виде, возникшие не по вине банков;

– ошибки в переводе и (или) толковании технических терминов;

– задержку, вызванную необходимостью получения разъяснений имеющихся инструкций.

Инкассо может быть внутренним и международным. 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 права, применимого к международному инкассо. Так, например, вопросы оплаты путем инкассо регулируются Унифицированными правилами по инкассо (публикация МТП № 522).

Если сторонами не определено иное, то применимым к международному инкассо правом является в отношениях между:

а) принципалом и банком-ремитентом – право государства банка-ремитента;

б) банком-ремитентом, плательщиком, иным банком и представляющим банком - право государства представляющего банка.

По всем отосланным инкассовым поручениям в банке-ремитенте исчисляется контрольный срок получения сообщения инкассирующего банка о выполнении инкассового поручения. При неполучении сообщения к контрольному сроку в инкассирующий банк направляется запрос об инкассо. Срок ожидания ответа инкассирующего банка не должен превышать десяти банковских дней со дня направления запроса при осуществлении внутреннего инкассо и тридцати банковских дней со дня направления запроса при осуществлении международного инкассо, если иное не предусмотрено международным законодательством. При этом банк-ремитент, получив от инкассирующего банка сообщение об отказе плательщика от акцепта и (или) платежа, не позднее банковского дня, следующего за днем получения сообщения, передает полученную информацию принципалу с просьбой в кратчайший срок дать инкассирующему банку необходимые инструкции о дальнейших действиях с инкассируемыми документами.

Необходимо отметить, что банк-ремитент вправе до получения им платежа по отправленным на инкассо документам осуществить условный (с оговоркой) платеж в пользу принципала. Права и обязанности банка-ремитента и принципала при осуществлении условного платежа определяются в заключаемом между ними договоре.

Принципал, банк-ремитент или инкассирующий банк, выдавшие банку-ремитенту, инкассирующему банку или представляющему банку инструкции по осуществлению инкассо, обязаны возместить расходы, связанные с его осуществлением, в той мере, в какой эти расходы относятся к каждой стороне, участвующей в инкассо. Порядок определения и уплаты сумм вознаграждения и (или) возмещения расходов за осуществление инкассо и иные условия, по которым в соответствии с заявлением одной из сторон должно быть достигнуто соглашение, устанавливается в договоре, заключаемом между банком и его клиентом (принципалом).

**Тема 10. Валютно-обменные и иные посреднические банковские операции**

***Валютно-обменные операции.***

В соответствии со ст.ст. 8, 9, 14 БК и подпунктом 1.1 Постановления Правления Национального банка от 05.11.2018 г. № 511 валютно-обменные операции при наличии соответствующих лицензионных полномочий вправе осуществлять банки и НКФО.

Согласно ст. 276 БК к валютно-обменным операциям относятся:

– покупка иностранной валюты за белорусские рубли;

– продажа иностранной валюты за белорусские рубли;

– конверсия (обмен) одного вида иностранной валюты на другой вид иностранной валюты.

Валютный рынок в Республике Беларусь, на котором совершаются валютно-обменные операции, подразделяется на биржевой (валютно-обменные операции проводятся на торгах открытого акционерного общества "Белорусская валютно-фондовая биржа") и внебиржевой (валютно-обменные операции проводятся непосредственно между банками, между банками и юридическими лицами, между банками и физическими лицами, между банками и иностранными банками).

При этом биржевой и внебиржевой валютные рыки отличаются не только местом проведения валютно-обменных операций, но и их порядком и применяемым курсом белорусского рубля по отношению к иностранным валютам.

Порядок проведения валютно-обменных операций (в том числе торгов иностранными валютами) в ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа" устанавливается как биржей (на локальном уровне), так и Национальным банком. Например, Правила проведения торгов иностранными валютами в ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа, утвержденные Протоколом заседания Правления ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа" от 23.11.2018 г. № 74, были разработаны в соответствии с Инструкцией о порядке биржевой торговли иностранной валютой, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 14.06.2016 г. № 322.

Операции на биржевом валютном рынке могут проводиться физическими и юридическими лицами самостоятельно либо по поручению через банк, а на внебиржевом с обязательным участием банка или НКФО. При этом следует обратить внимание, что на биржевом валютном рынке банки могут проводить валютно-обменные операции как от своего имени и за свой счет, так и от своего имени, но по поручению и за счет юридических лиц, физических лиц, банков, иностранных банков. В соответствии с п. 8 Инструкции о порядке проведения валютно-обменных операций банки вправе проводить валютно-обменные операции с иностранными валютами, по отношению к которым Национальный банк устанавливает официальный курс белорусского рубля.

При этом официальный курс в отношении различных валют может устанавливаться (изменяться) как в течение дня, так и ежедневно либо ежемесячно.

В соответствии с Постановлением Правления Национального банка от 22 июня 2021 г. № 176 официальные курсы белорусского рубля по отношению к доллару США, евро и российскому рублю устанавливаются по данным биржевых торгов в режиме торгов с установлением фиксинга или как средневзвешенные курсы по сделкам, совершенным на биржевых торгах в режиме непрерывного двойного аукциона, проводимых открытым акционерным обществом «Белорусская валютно-фондовая биржа» по доллару США, евро и российскому рублю.

В случае отсутствия в ходе торгов сделок с долларом США, и (или) евро, и (или) российским рублем официальные курсы белорусского рубля по отношению к данным валютам рассчитываются и устанавливаются на основании информации об их котировках на международных финансовых рынках.

Официальные курсы белорусского рубля к другим иностранным валютам определяются на основании кросс-курсов доллара США к этим валютам, которые рассчитываются с использованием информации агентств «Рефинитив» или «Блумберг» либо сведений, представляемых центральными банками государств в Национальный банк.

По результатам торгов, проводимых открытым акционерным обществом «Белорусская валютно-фондовая биржа», в день проведения торгов Национальный банк устанавливает ежедневные официальные курсы белорусского рубля по отношению к 27 иностранным валютам (в том числе таким валютам, как Российский рубль, Доллар, США, Евро, Китайский юань, Гривна и другим).

По результатам последних торгов месяца Национальный банк дополнительно устанавливает ежемесячные официальные курсы белорусского рубля по отношению к 51 иностранной валюте (в том числе таким валютам, как Азербайджанский манат, Алжирский динар, Афгани, Румынский лей, Тугрик, Эфиопский быр и другим).

Официальные курсы белорусского рубля по отношению к иностранным валютам устанавливаются с точностью до четырех знаков после запятой.

Информация об официальных курсах белорусского рубля по отношению к иностранным валютам в день их установления размещается на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет (www.nbrb.by).

При этом следует учитывать, что официальные курсы белорусского рубля по отношению к иностранным валютам устанавливаются без обязательства Национального банка покупать или продавать котируемые иностранные валюты по данным курсам. Обменный курс может отличаться от действующего официального курса и при проведении валютно-обменных операций на биржевом валютном рынке определяется в ходе торгов биржи, а на внебиржевом устанавливается участниками валютно-обменных операций (с юридическими лицами) либо приказом или распоряжением уполномоченного лица банка в порядке, определенном локальным правовым актом банка (с физическими лицами). Согласно действующему законодательству при проведении валютно-обменных операций с физическими лицами допускается установление разных обменных курсов для разных обменных пунктов, касс, терминалов автоматического обмена валюты одного банка, а также изменение обменных курсов в течение рабочего дня банка. В соответствии со ст. 12 Закона Республики Беларусь от 22.07.2003 г. № 226-З "О валютном регулировании и валютном контроле" Нацбанк может устанавливать предельные значения обменных курсов, по которым осуществляются купля-продажа и (или) конверсия иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь.

При проведении валютно-обменных операций с банками и НКФО на внебиржевом рынке физические лица могут использовать как наличную иностранную валюту или белорусские рубли (в обменных пунктах, кассах, терминалах автоматического обмена валюты), так и средства, находящиеся на банковских счетах, а юридические лица средства, находящиеся на их банковских счетах (операция проводится в безналичном порядке, в том числе с использованием систем дистанционного банковского обслуживания). При этом работник обменного пункта, кассы (кассир) не вправе отказать физическому лицу в продаже наличной иностранной валюты, находящейся в обменном пункте, кассе, полученной для продажи в качестве аванса или подкрепления обменного пункта, кассы, а также купленной в течение рабочего дня. Валютно-обменные операции на внутреннем валютном рынке юридическими лицами, как правило, проводятся на основании заявки на покупку, продажу, конверсию (обмен) безналичной иностранной валюты или платежного поручения на перевод с покупкой, продажей, конверсией (обменом) безналичной иностранной валюты, представляемых в банк.

***Банковское хранение.***

В соответствии со ст. 278 БК 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. Таким образом, можно утверждать, что договор банковского хранения реальный и возмездный. В связи с тем, что банковское хранение является банковской операцией для осуществления такой деятельности необходимо наличие соответствующих лицензионных полномочий, и, соответственно, в качестве хранителя могут выступать только банк или небанковская кредитно-финансовая организация. При этом в соответствии с Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 05.11.2018 № 511 небанковские кредитно-финансовые организации в рамках банковского хранения могут осуществлять лишь предоставление физическим и (или) юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей.

Предметами банковского хранения могут являться денежные средства, ценные бумаги, драгоценные металлы, драгоценные и полудрагоценные камни и иные ценности, а также документы. В отличие от договоров банковского вклада (депозита), договора банковского счета, которые применяются в том числе для хранения денежных средств владельца счета, при банковском хранение денежные средства передаются хранителю и хранятся исключительно в наличной форме.

Банковское хранение может быть открытое, закрытое или сейфовое.

При открытом банковском хранении хранитель обязуется хранить предметы банковского хранения поклажедателя, а по истечении срока договора банковского хранения возвратить их в неизменном виде. В этом виде хранения предметы банковского хранения разных поклажедателей хранятся раздельно, без опечатывания, с указанием имени каждого поклажедателя.

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, НКФО). Хранитель обеспечивает поклажедателю возможность помещения предметов банковского хранения в индивидуальный банковский сейф и изъятия их из него вне чьего-либо контроля, в том числе и контроля со стороны хранителя. В данном виде банковского хранения банк не должен знать о том, какие ценности помещаются в ячейки. Для обеспечения поклажедателю возможности самостоятельно помещать ценности в сейф и изымать их из сейфа ему должны быть выданы ключ от сейфа, карточка, позволяющая идентифицировать клиента, либо иной знак или документ, удостоверяющий право клиента на доступ к сейфу и его содержимому. Если договором хранения ценностей в банке или НКФО с предоставлением клиенту индивидуального банковского сейфа не предусмотрено иное, банк или НКФО освобождаются от ответственности за несохранность содержимого сейфа, если докажут, что по условиям хранения доступ кого-либо к сейфу без ведома клиента был невозможен либо стал возможным вследствие непреодолимой силы.

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, НКФО). Хранитель осуществляет контроль за помещением поклажедателем предметов банковского хранения в индивидуальный банковский сейф и изъятием их из него.

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.

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

В соответствии со ст. 287 БК под инкассацией наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей понимаются осуществляемые на основании договора службами инкассации банков и НКФО сбор таких ценностей из касс юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и сдача их в кассы банков и НКФО.

Под перевозкой наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей понимаются перевозка таких ценностей между банками и НКФО, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и НКФО.

Банк разрабатывает локальный правовой акт, который устанавливает требования к организации инкассации и (или) перевозки ценностей и обеспечению их сохранности в банке, с учетом требований законодательства, а также специфики работы банка, возможностей программного обеспечения, наличия филиальной сети.

Для осуществления инкассации и (или) перевозки ценностей банки создают у себя подразделения службы инкассации (перевозки ценностей) (далее – служба инкассации).

Для организации инкассации в банке утверждаются:

положение о службе инкассации банка;

типовая должностная инструкция старшего инкассатора службы инкассации;

типовая должностная инструкция инкассатора службы инкассации;

типовая рабочая инструкция водителя службы инкассации;

типовая должностная инструкция дежурного службы инкассации (далее – дежурный инкассатор).

Инкассация и (или) перевозка ценностей осуществляются бригадой инкассаторов, в состав которой входят инкассаторы и водитель, прошедшие профессиональную подготовку и обеспеченные форменным обмундированием, средствами связи и индивидуальной защиты, оружием и боеприпасами к нему.

При необходимости перевозимые ценности могут страховаться.

С работниками службы инкассации заключаются договоры о полной индивидуальной материальной ответственности в соответствии с требованиями законодательства о труде. Соответственно, все работники службы инкассации несут полную материальную ответственность за ущерб, причиненный в результате необеспечения сохранности ценностей при выполнении служебных обязанностей, связанных с инкассацией и (или) перевозкой ценностей. При этом все члены бригады инкассаторов после инкассации денежной выручки или приема ценностей, предназначенных для перевозки, несут за них коллективную материальную ответственность до сдачи ценностей в кассу банка (получателю ценностей). Каждый работник службы инкассации несет индивидуальную материальную ответственность за сохранность полученных для выполнения должностных обязанностей оружия, боеприпасов к нему, иного имущества и документов.

Для организации работы по инкассации и (или) перевозке ценностей банки заключают договоры с юридическими лицами, в том числе их обособленными подразделениями, и индивидуальными предпринимателями, другими банками.

Инкассация и перевозка ценностей осуществляются с использованием специальных автомобилей, которые оснащаются средствами видеорегистрации, обеспечивающими запись дорожной ситуации и действий снаружи специального автомобиля.

В качестве средств индивидуальной защиты работники службы инкассации, входящие в состав бригады инкассаторов, экипируются бронежилетами, имеющими соответствующую стойкость к воздействию средств поражения. При этом работники службы инкассации носят бронежилеты при отсутствии повреждений и только при исполнении служебных обязанностей.

На основании приказа руководителя (заместителя руководителя) банка за каждым работником службы инкассации закрепляется оружие.

Банки, которым специальным разрешением (лицензией) Национального банка на осуществление банковской деятельности, предусматривающим право на оказание услуг по перевозке ценностей между банками, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставке ценностей клиентам банков, самостоятельно устанавливают порядок организации непрерывного дежурства дежурного инкассатора и дежурного водителя со специальным автомобилем.

При определении сложности выполнения операций по инкассации и (или) перевозке ценностей учитываются:

время суток выполнения инкассации и (или) перевозки ценностей;

характер местности;

местонахождение здания, в котором располагается объект;

условия подъезда к объекту;

особенности парковки специального автомобиля;

условия прохода к помещению, в котором осуществляется прием-передача ценностей;

наличие поста охраны объекта;

наличие тревожной сигнализации на объекте;

другие условия.