

ТЕМА 1. ВВЕДЕНИЕ В ПРЕДМЕТ. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

1.1. Введение

На данной лекции мы рассмотрим такие понятия как финансово-кредитная система, банковская система РБ, денежно-кредитная политика, рассмотрим основные функции Национального и коммерческих банков.

При формулировке понятий и определений главным образом будем опираться на Банковский кодекс Республики Беларусь.

Финансово-кредитная система является ключевым элементом, обеспечивающим движение капитала между субъектами финансово-экономической системы Республики Беларусь. Она включает в себя бюджетную систему, банковскую систему, а также финансовые средства внебюджетных фондов, предприятий, учреждений, организаций и граждан. На территории Республики Беларусь проводится единая бюджетно-финансовая, налоговая, денежно-кредитная, валютная политика.

Бюджетная система Республики Беларусь имеет два уровня: республиканский и местные бюджеты.

Доходы бюджета формируются за счет налогов, определяемых законом, других обязательных платежей, а также иных поступлений.

Банковская система Республики Беларусь является составной частью финансово-кредитной системы Республики Беларусь. Она является двухуровневой:

- 1-й уровень - Национальный банк;
- 2-й уровень - коммерческие банки.

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

Участниками банковских правоотношений могут быть государственные органы, органы местного управления и самоуправления, физические и юридические лица.

Объектами банковских правоотношений являются деньги (валюта), ценные бумаги и валютные ценности.

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

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

Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь содержат важнейшие параметры развития денежно-кредитной сферы, определяют цели, задачи и приоритеты денежно-кредитной политики государства и предусматривают комплекс обеспечивающих достижение этих целей мероприятий, механизмов регулирования и контроля.

1.2. Банковская система

1.2.1 Национальный банк

Национальный банк — центральный банк Республики Беларусь, действующий исключительно в интересах Республики Беларусь. Он осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Республики Беларусь, Банковским Кодексом, законами Республики Беларусь, нормативными правовыми актами Президента Республики Беларусь, Уставом Национального банка и независим в своей деятельности. Национальный банк подотчетен Президенту Республики Беларусь и является юридическим лицом.

Основные цели деятельности Национального банка:

- защита и обеспечение устойчивости белорусского рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;
- развитие и укрепление банковской системы Республики Беларусь;
- обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы.

Получение прибыли не является основной целью деятельности Национального банка.

Национальный банк РБ выполняет следующие функции:

- разрабатывает и совместно с Правительством Республики Беларусь проводит единую денежно-кредитную политику РБ в порядке, установленном Конституцией Республики Беларусь, настоящим Кодексом и иными законодательными актами Республики Беларусь;
- осуществляет эмиссию денег;
- регулирует денежное обращение;
- регулирует кредитные отношения;
- является для банков кредитором последней инстанции, осуществляет их рефинансирование;
- осуществляет валютное регулирование;
- организует и осуществляет валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки в соответствии законодательством Республики Беларусь;
- выполняет функции центрального депозитария государственных ценных бумаг и ценных бумаг Национального банка, если иное не определено Президентом Республики Беларусь;
- осуществляет эмиссию ценных бумаг Национального банка;
- организует эффективное, надежное и безопасное функционирование системы межбанковских расчетов;
- консультирует, кредитует и выполняет функции финансового агента Правительства Республики Беларусь и местных исполнительных и распорядительных органов по вопросам исполнения республиканского и местных бюджетов;

- осуществляет государственную регистрацию банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, производит выдачу им лицензий на осуществление банковских операций;
- осуществляет регулирование деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций по ее безопасному и ликвидному осуществлению и надзор за этой деятельностью;
- устанавливает порядок осуществления банковских операций;
- регистрирует ценные бумаги банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в соответствии с законодательством Республики Беларусь;
- разрабатывает и утверждает методику бухгалтерского учета и отчетности для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;
- определяет порядок проведения безналичных и наличных расчетов в Республике Беларусь;
- осуществляет операции, необходимые для выполнения основных целей деятельности Национального банка;
- организует расчетное и (или) кассовое обслуживание отдельных государственных органов, перечень которых определен в Уставе Национального банка;
- принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Республики Беларусь и организует составление платежного баланса Республики Беларусь;
- создает золотовалютные резервы, в том числе золотой запас, и управляет ими;
- устанавливает цены купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней при осуществлении банковских операций;
- организует инкассацию и перевозку денежной наличности, валютных и других ценностей;
- осуществляет контроль за обеспечением безопасности и защиты информации в банковской системе;
- заключает соглашения с центральными (национальными) банками и кредитными организациями иностранных государств;
- дает согласие на осуществление банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями операций с ценными бумагами;
- выполняет другие функции в соответствии с настоящим Кодексом и иными законодательными актами Республики Беларусь.

Национальный банк определяет основные направления развития платежной системы Республики Беларусь.

Национальный банк устанавливает правила, формы, сроки и стандарты при проведении безналичных и наличных расчетов в Республике Беларусь и ответственность за их нарушение.

Национальный банк ведет ведомственный архив данных и документов по межбанковским расчетам. Национальный банк вправе использовать этот архив для статистической и иной обработки, а также для обеспечения свидетельства о деятельности и операциях, осуществляемых при проведении межбанковских расчетов.

1.2.2 Коммерческие банки

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

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

Национальный банк выдает следующие виды лицензий на осуществление банковских операций:

- общую - на осуществление указанных в ней банковских операций в белорусских рублях;
- на привлечение во вклады средств физических лиц;
- внутреннюю - на осуществление указанных в ней банковских операций в иностранной валюте на территории Республики Беларусь;
- генеральную - на осуществление указанных в ней банковских операций в иностранной валюте как на территории Республики Беларусь, так и за ее пределами. Под банковскими операциями, осуществляемыми в рамках генеральной лицензии за пределами Республики Беларусь, понимаются банковские операции в иностранной валюте, проводимые банком с банками (кредитно-финансовыми организациями) - нерезидентами;
- разовую - на осуществление отдельной банковской операции в иностранной валюте;
- на осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Банковские операции

Банковские операции могут быть *активными*, *пассивными* или *посредническими*.

Под активными банковскими операциями понимаются операции, направленные на предоставление денежных средств банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

Под пассивными банковскими операциями понимаются операции, направленные на привлечение денежных средств банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

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

К банковским операциям относятся:

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

- осуществление расчетного и (или) кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
- валютно-обменные операции;
- купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь;
- привлечение и размещение драгоценных металлов и драгоценных камней во вклады (депозиты);
- выдача банковских гарантий;
- доверительное управление денежными средствами, драгоценными металлами и драгоценными камнями;
- инкассация денежной наличности, валютных и других ценностей, а также платежных документов (платежных инструкций);
- хранение драгоценных металлов и драгоценных камней;
- выпуск в обращение банковских пластиковых карточек;
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг);
- предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.).

Правила и порядок осуществления банковских операций устанавливаются Национальным банком.

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

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

- поручительство за третьих лиц, предусматривающее исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права (требования) исполнения обязательств в денежной форме от третьих лиц;
- операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями, не предусмотренные частью первой настоящей статьи;
- финансовую аренду (лизинг);
- операции с использованием банковских пластиковых карточек, за исключением операции, указанной в абзаце четырнадцатом части первой настоящей статьи;
- консультационные и информационные услуги;
- выпуск, продажу, покупку, учет, хранение ценных бумаг, выполняющих функции расчетного документа, и иные операции с этими ценными бумагами, а также с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и на счета;
- перевозку денежной наличности, валютных и других ценностей;
- охрану принадлежащих банку объектов (денежных средств и иного имущества), а также охрану своих штатных работников;
- иную деятельность, предусмотренную законодательством Республики Беларусь.

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации не вправе осуществлять производственную и (или) торговую деятельность, за исключением случаев, когда такая деятельность осуществляется для их собственных нужд.

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации не вправе осуществлять страховую деятельность в качестве страховщиков.

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации могут осуществлять отдельные виды деятельности, перечень которых определяется законодательством Республики Беларусь, только на основании специального разрешения (лицензии).

1.2.3 Небанковская кредитно-финансовая организация

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

- привлечения денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты);
- размещения привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
- открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц.

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

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

К таким институтам относятся кредитные союзы и кооперативы, финансовые и трастовые компании, страховые компании, инвестиционные фонды, ломбарды и другие учреждения. Они осуществляют кредитование предприятий и граждан, выступают посредниками на рынке межбанковских кредитов, выполняют доверительные операции.