

Государственное регулирование банковской деятельности

- регулятор банковской деятельности;
- лицензирование;
- создание и ликвидация банков;
- мониторинг деятельности банка;
- принципы обеспечения стабильности банковской деятельности;
- нормирование банковской деятельности;
- резервные требования;
- ставка рефинансирования;
- банковская тайна;
- ответственность участников банковских правоотношений;
- нормы международного права в банковском законодательстве;
- филиалы и представительства банков;
- Базельские соглашения;
- принципы бухгалтерского учета.

1. **Регулятор банковской деятельности:** основа: центробанк, банковское законодательство. Обычно банковская деятельность регулируется центробанком.

Конституция РБ

Статья 136. Банковская система Республики Беларусь состоит из Национального банка Республики Беларусь и иных банков. Национальный банк регулирует кредитные отношения, денежное обращение, определяет порядок расчетов и обладает исключительным правом эмиссии денег.

Банковский Кодекс Республики Беларусь

Статья 25. Основные цели деятельности Национального банка

Основными целями деятельности Национального банка являются:

поддержание ценовой стабильности;

обеспечение стабильности банковской системы Республики Беларусь;

обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы.

Получение прибыли не является основной целью деятельности Национального банка.

2. **Регулирование банковской деятельности:** установка правил для валютных операций, денежного обращения, обращения ценных бумаг, для деятельности банков и небанковских кредитных учреждений.

Банковский Кодекс Республики Беларусь
Статья 26. Функции Национального банка

Национальный банк выполняет следующие функции:

разрабатывает Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь и совместно с Правительством Республики Беларусь обеспечивает проведение единой денежно-кредитной политики Республики Беларусь в порядке, установленном настоящим Кодексом и иными законодательными актами Республики Беларусь;

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

является для банков кредитором последней инстанции, осуществляя их рефинансирование;

осуществляет эмиссию денег;

осуществляет эмиссию (выдачу) ценных бумаг Национального банка, определяет порядок эмиссии, обращения и погашения ценных бумаг Национального банка по согласованию с республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг;

**3. Лицензирование : выдача разрешения на ведение
банковской деятельности.**

Банковский Кодекс Республики Беларусь
Статья 93. Общие положения о лицензировании банковской деятельности

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

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

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

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

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

4. Создание и ликвидация банков :

РАЗДЕЛ III
БАНКИ И НЕБАНКОВСКИЕ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ
ГЛАВА 8
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О БАНКАХ

[Статья 70. Статус банка](#)

[Статья 71. Создание банка](#)

[Статья 72. Создание банком \(участие в создании\) коммерческих организаций](#)

[Статья 73. Устав банка](#)

[Статья 74. Наименование банка](#)

[Статья 75. Уставный фонд банка](#)

[Статья 76. Порядок формирования уставного фонда банка](#)

ГЛАВА 9
ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ БАНКОВ

[Статья 77. Общие положения о государственной регистрации банков](#)

[Статья 78. Исключена](#)

[Статья 79. Порядок подачи документов, необходимых для государственной регистрации банка](#)

[Статья 80. Документы, необходимые для государственной регистрации банка](#)

[Статья 81. Принятие решения о государственной регистрации банка](#)

[Статья 82. Основания для отказа в государственной регистрации банка](#)

[Статья 83. Действия](#) Банковский Кодекс Республики Беларусь Статья 82 [ой регистрации](#)

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

Банковский Кодекс Республики Беларусь
Статья 71. Создание банка

Банк создается в форме акционерного общества в порядке, установленном настоящим Кодексом и иным законодательством Республики Беларусь, и должен иметь не менее двух учредителей.

Банковский Кодекс Республики Беларусь
Статья 73. Устав банка

Банк имеет устав, утверждаемый в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

В уставе банка должны содержаться:

наименование банка с учетом требований, установленных настоящим Кодексом;

указание на его организационно-правовую форму;

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

перечень банковских операций в соответствии с настоящим Кодексом;

сведения о размере уставного фонда;

сведения об органах управления, органах внутреннего аудита, о порядке их образования и их полномочиях;

иные сведения, предусмотренные законодательством Республики Беларусь.

Банковский Кодекс Республики Беларусь
Статья 77. Общие положения о государственной регистрации банков

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

создаваемые, в том числе в результате реорганизации, банки;

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

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

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

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

Банковский Кодекс Республики Беларусь
Статья 79. Порядок подачи документов, необходимых для государственной регистрации банка

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

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

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

принять решение о создании банка и утвердить его устав;

утвердить кандидатуры на должности руководителя и главного бухгалтера банка;

сформировать уставный фонд банка в полном объеме.

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

Банковский Кодекс Республики Беларусь
Статья 104. Очередность удовлетворения требований вкладчиков и иных кредиторов при ликвидации банка

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

в первую очередь возвращаются денежные средства физических лиц, размещенные на счетах и (или) во вклады (депозиты), начисленные по ним проценты и удовлетворяются требования по возмещению вреда, причиненного жизни или здоровью гражданина, требования физических лиц – владельцев облигаций, эмитированных банком, а также требования организации, осуществляющей гарантированное возмещение банковских вкладов (депозитов) физических лиц;

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

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

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

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

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

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

5. **Мониторинг деятельности банка:** периодический контроль показателей (нормативов) деятельности банка.
6. **Нормирование банковской деятельности:** система показателей, позволяющая оценивать состояние банка

Банковский Кодекс Республики Беларусь
Статья 111. Нормативы безопасного функционирования, устанавливаемые для банков

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

минимальный размер нормативного капитала;
нормативы ликвидности;
нормативы достаточности нормативного капитала;
нормативы ограничения концентрации риска;
нормативы ограничения валютного риска;
нормативы участия в уставных фондах других коммерческих организаций;

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

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

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

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

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

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

7. **Резервные требования:** требования к Центробанку к банку по резервированию денежных средств на счете в Центробанке с целью поддержания стабильности банковской системы.
8. **Ставка рефинансирования:** проценты под которые Центробанк кредитует коммерческий банк национальную валюту.

Банковский Кодекс Республики Беларусь
Статья 31. Права Национального банка в области кредитных отношений

Национальный банк в области кредитных отношений устанавливает:

систему рефинансирования банков;

ставку рефинансирования и другие процентные ставки по операциям Национального банка;

объем рефинансирования банков;

нормативы обязательных резервов, депонируемых в Национальном банке (резервные требования).

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

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

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

Формы, порядок и условия рефинансирования определяются Национальным банком.

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

Банковский Кодекс Республики Беларусь
Статья 110. Фонд обязательных резервов, размещаемый в Национальном банке

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

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

9. Банковская тайна:

Банковский Кодекс Республики Беларусь
Статья 121. Банковская тайна

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

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

10. Ответственность участников банковских правоотношений:

ГЛАВА 17

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СУБЪЕКТОВ И УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКИХ ПРАВООТНОШЕНИЙ

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

Статья 134. Меры надзорного реагирования, применяемые Национальным банком

Статья 134-1. Меры воздействия, применяемые Национальным банком

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

Статья 136. Ответственность Национального банка, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций за ущерб, причиненный в результате замораживания средств, блокирования финансовых операций, приостановления операций по счетам, наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иное имущество, установления других запретов (ограничений)

11. **Нормы международного права в банковском законодательстве:** внутригосударственное законодательство; международные договоры; международные обычаи.
12. **Институты международного банковского права:**
- международное вексельное право;
 - международное расчетное право;
 - международное гарантийное право.
13. **Международные организации разрабатывающие нормативные акты международного банковского права:**
- Гаагская конференция по международному частному праву;
 - Международный институт по унификации частного права;
 - Комиссия ООН по праву международной торговли;
 - Международная торговая палата;
 - Банк международных расчетов (взаимодействие центробанков).
 - Базельский комитет по банковскому надзору (при банке международных расчетов)
 - SWIFT (Society of Worldwide Interbank Financial Telecommunications);
 - МВФ (Международный валютный фонд);
 - МБРР (Международный банк реконструкции и развития);
 - ЕБРР (Европейский банк реконструкции и развития).
14. **Базельские соглашения (банковский надзор):**
- Основные принципы эффективного надзора (1997, 2006);
 - **Базель I** (1988), согласно которому капитал банка для регулятивных целей должен быть подразделен на две категории – капитал первого и второго уровня, а все активы банка для регулятивных целей разделяются на 5 групп в зависимости от степени риска;
 - **Базель II** (2004 – трёхкомпонентный стандарт, вводящий минимальные требования к капиталу (на

основе Базель I), процедуры надзора и рыночную дисциплину;

- **Базель III** (2010) — нормативы, усиливающие требования к капиталу и вводящие нормативы требований к ликвидности.

15. КОНЕЦ

Банковский Кодекс Республики Беларусь

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

Банки самостоятельно определяют условия и порядок привлечения денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты) и размещения этих денежных средств в пределах, установленных настоящим Кодексом и нормативными правовыми актами Национального банка.

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

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

Банковский Кодекс Республики Беларусь
Статья 137. Кредитный договор

По кредитному договору банк или небанковская кредитно-финансовая организация (кредитодатель) обязуются предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, определенных договором, а кредитополучатель обязуется возвратить (погасить) кредит и уплатить проценты за пользование им. При этом взимание кредитодателем каких-либо дополнительных платежей (комиссионных и иных) за пользование кредитом не допускается.

Банковский Кодекс Республики Беларусь
Статья 152. Межбанковский кредитный договор

Под межбанковским кредитным договором понимается кредитный договор, устанавливающий отношения между банками по взаимному кредитованию, особенности которого определяются Национальным банком.

На межбанковский кредитный договор не распространяются требования настоящей главы о способах обеспечения исполнения обязательств и форме кредитного договора, если иное не предусмотрено Национальным банком или кредитным договором.

Банковский Кодекс Республики Беларусь
Статья 179. Понятие банковского вклада (депозита)

Банковский вклад (депозит) – денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами в банке или небанковской кредитно-финансовой организации в целях хранения и получения дохода на срок, либо до востребования, либо до наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события).

Банковский Кодекс Республики Беларусь
Статья 197. Договор текущего (расчетного) банковского счета

По договору текущего (расчетного) банковского счета одна сторона (банк или небанковская кредитно-финансовая организация) обязуется открыть другой стороне (владельцу счета) текущий (расчетный) банковский счет для хранения денежных средств владельца счета и (или) зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу владельца счета, а также выполнять поручения владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета, а владелец счета предоставляет банку или небанковской кредитно-финансовой организации право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете, с уплатой процентов, определенных законодательством Республики Беларусь или договором, и уплачивает банку или небанковской кредитно-финансовой организации вознаграждение (плату) за оказываемые ему услуги.

Банковский Кодекс Республики Беларусь
Статья 209. Договор корреспондентского счета

По договору корреспондентского счета банк-корреспондент или небанковская кредитно-финансовая организация-корреспондент обязуются открыть банку или небанковской кредитно-финансовой организации (владельцу счета), 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.

Договор корреспондентского счета заключается при наличии письменного согласия руководства банка, руководителя или заместителя руководителя небанковской кредитно-финансовой организации, иной организации, которой в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь предоставлено право открывать корреспондентские счета в банках (небанковских кредитно-финансовых организациях).

Банк, небанковская кредитно-финансовая организация, иная организация, указанная в части второй настоящей статьи, 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.

Банковский Кодекс Республики Беларусь
Статья 231. Расчеты

Расчеты могут проводиться в безналичной или наличной форме.

Под расчетами в безналичной форме понимаются расчеты между физическими и юридическими лицами либо с их участием, проводимые через банк или небанковскую кредитно-финансовую организацию, его (ее) филиал в безналичном порядке.

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

Порядок проведения расчетов наличными денежными средствами регулируется законодательством Республики Беларусь.

Положения настоящей главы распространяются на все расчеты, в том числе на расчеты в безналичной форме, проводимые небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

Банковский Кодекс Республики Беларусь
Статья 239. Платежное поручение

Платежное поручение является платежной инструкцией, согласно которой один банк (банк-отправитель) по поручению клиента (плательщика) осуществляет за вознаграждение перевод денежных средств в другой банк (банк-получатель) лицу, указанному в поручении (бенефициару).

Если счета плательщика и бенефициара открыты в одном банке либо если бенефициар не имеет счета в банке и ему банком-отправителем выдаются наличные денежные средства, то банк-отправитель и банк-получатель совпадают в одном лице.

Бенефициар при расчетах платежными поручениями не имеет права требовать от банка-отправителя осуществления платежа.

Банковский Кодекс Республики Беларусь
Статья 273. Банковская платежная карточка

Банковская платежная карточка – платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету, счетам по учету вкладов (депозитов), кредитов физического или юридического лица для получения наличных денежных средств и осуществления расчетов в безналичной форме, а также обеспечивающий проведение иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Выпуск в обращение (эмиссия) банковских платежных карточек, расчетное и (или) кассовое обслуживание физических и (или) юридических лиц при использовании банковских платежных карточек и (или) их реквизитов (эквайринг) проводятся банком на основании лицензии на осуществление банковской деятельности.

Порядок выпуска в обращение (эмиссии) банковских платежных карточек и проведения эквайринга устанавливается Национальным банком.

Банковский Кодекс Республики Беларусь
Статья 274. Электронные деньги

Электронные деньги – хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выпущенные в обращение в обмен на наличные или безналичные денежные средства и принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов как с лицом, выпустившим в обращение данные единицы стоимости, так и с иными юридическими и физическими лицами, а также выражающие сумму обязательств этого лица по возврату денежных средств любому юридическому или физическому лицу при предъявлении данных единиц стоимости.

Выпуск в обращение (эмиссия) электронных денег проводится банком на основании лицензии на осуществление банковской деятельности.

Порядок выпуска в обращение (эмиссии) электронных денег устанавливается Национальным банком.

Банковский Кодекс Республики Беларусь
Статья 276. Валютно-обменные операции

К валютно-обменным операциям относятся:

операции по обмену иностранной валюты на официальную денежную единицу Республики Беларусь и (или) обмену официальной денежной единицы Республики Беларусь на иностранную валюту по установленным обменным курсам (купля-продажа иностранной валюты);

операции по обмену одного вида иностранной валюты на другой вид иностранной валюты по установленным обменным курсам (конверсия иностранной валюты);

иные операции, определенные Национальным банком.

Банковский Кодекс Республики Беларусь
Статья 278. Договор банковского хранения

По договору банковского хранения одна сторона (хранитель) обязуется за вознаграждение хранить переданные ей другой стороной (поклажателем) документы и ценности и возвратить их поклажателю в сохранности.

По договору банковского хранения в качестве хранителя могут выступать банк или небанковская кредитно-финансовая организация.

Отношения по банковскому хранению регулируются настоящим Кодексом и гражданским законодательством.

Банковский Кодекс Республики Беларусь
Статья 287. Инкассация и перевозка наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей

Под инкассацией наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей понимаются осуществляемые на основании договора службами инкассации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций сбор таких ценностей из касс юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и сдача их в кассы банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

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

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации, осуществляющие инкассацию и (или) перевозку наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей, имеют право: