

Введение в банковское дело

- финансово-кредитная система;
- банковское законодательство;
- официальная денежная единица;
- эмиссия денег;
- банк и небанковские кредитно-финансовые организации;
- клиенты банка;
- объекты, субъекты и участники банковские правоотношений;
- банковская деятельность и ее основные принципы;
- наличные и безналичные расчеты;
- особенности финансово-кредитных систем различных стран (РБ, РФ, США, Китай, Исламские страны);
- банковская терминология.

1. **Финансово-кредитная система:** финансовая система + кредитная системы.

2. **Финансовая система:** бюджетная система + налоговая система.

3. **Бюджетная система:** бюджеты (планы распределения государственных денег) всех уровней, предусмотренные законами государствами, секвестр, эмиссия.

4. **Налоговая система:** предусмотренная законодательством система обязательных платежей в определенном размере в определенные сроки, а также государственные учреждения, осуществляющих сбор налоговых платежей.

5. **Кредитная система:** совокупность форм и методов кредитования, а также учреждения (не обязательно государственных) аккумулирующие временно-свободные денежные средства и предоставляющие их в ссуду на определенных условиях.

6. **Банк:** финансово-кредитное учреждение, обладающие исключительным правом: привлекать денежные средства физических и юридических лиц; размещать от своего имени привлеченные средства; открытие и ведение банковских счетов.

7. **Банковская система:** часть финансово-кредитной системы, совокупность банков.

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

9. **Конституция РБ:**

РАЗДЕЛ VII ФИНАНСОВО-КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Статья 132. Финансово-кредитная система Республики Беларусь включает 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.

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.

10. **Банковский кодекс РБ:**

Банковский Кодекс Республики Беларусь Статья 5. Финансово-кредитная система Республики Беларусь

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

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

11. **Банковская система РФ:** 2х-уровневая

- Центробанк;
- иные банки.

12. **Банковская система США:** 3х-уровневая

- Федеральная резервная система: Совет управляющих, федеральных банков, банки-члены, Федеральный комитет по операциям на открытом рынке;
- коммерческие банки;
- кредитные союзы: ипотечные и потребительские кредиты.

13. **Банковская система Франции:** 3х-уровневая

- Банк Франции;

- коммерческие банки, финансовые компании, филиалы иностранных банков, госбанк развития;
 - учреждения взаимного кредита: взаимный кредит, сельскохозяйственный кредит.
14. **Банковская система Великобритании:** 3х-уровневая
- Банк Англии;
 - коммерческие банки: депозитные, торговые, сберегательные, компании по учету ценных бумаг;
 - кредитные союзы: ипотечное, потребительское кредитование; строительные союзы.
15. **Банковская система Китая:** 3х-уровневая
- Народный Банк Китая, Государственный банк развития, Банк развития сельского хозяйства Китая, Экспортно-импортный банк;
 - коммерческие банки: Банк Китая, Сельскохозяйственный банк Китая, Промышленно-торговый банк Китая, Строительный банк Китая, акционерные банки;
 - сельскохозяйственные и городские кредитные кооперативы и почтовые отделения связи.
16. **Официальная денежная единица:**

Ст. 10-1 БК РБ 441-3 от 25.10.2000 г.

Банковский Кодекс Республики Беларусь
Статья 10-1. Официальная денежная единица Республики Беларусь

Официальной денежной единицей Республики Беларусь является белорусский рубль. Один белорусский рубль равен 100 белорусским копейкам.

The euro



On 1 January 1999, 11 countries of the European Union (EU) fixed their exchange rates, adopted a shared monetary policy under the European Central Bank and launched the euro as their new common currency. The euro was initially an electronic currency used by financial markets and for cashless payments. Euro banknotes and coins entered into circulation, and found their way into our pockets, three years later.

The euro brings us together



Today, the euro is the currency of 19 EU countries and over 340 million Europeans. It is one of the most important currencies in the world and we at the European Central Bank are entrusted with safeguarding its value.

Euro banknotes and coins are tangible, everyday reminders of the freedom, convenience and opportunities that the EU brings you.

17. Валюта денежных обязательств:

Банковский Кодекс Республики Беларусь **Статья 11. Валюта денежных обязательств**

Денежные обязательства на территории Республики Беларусь должны быть выражены в официальной денежной единице Республики Беларусь.

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

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

18. Эмиссия денег: выпуск денег в обращение, ведущий к увеличению денежной массы. Эмиссия наличных денег (печать, чеканка денег), эмиссия безналичных денег (Национальный банк, коммерческие банки в виде кредита).

19. Эмиссия денег: Национальный банк, в виде кредита коммерческим банкам по ставке рефинансирования, в виде покупки иностранной валюты.

20. Эмиссия денег: сеньораж – доход от эмиссии денег, всегда принадлежит государству.

Банковский Кодекс Республики Беларусь
Статья 28. Права Национального банка по эмиссии денег

Национальному банку принадлежит исключительное право эмиссии денег.

Эмиссия денег осуществляется Национальным банком посредством выпуска в обращение безналичных и наличных денег. Наличные деньги выпускаются в обращение в виде банкнот и монет.

Эмиссия денег осуществляется Национальным банком путем краткосрочного (до одного года) рефинансирования банков в целях поддержания ликвидности банковской системы Республики Беларусь и устойчивости денежного обращения, покупки Национальным банком свободно обращающихся на денежном рынке государственных ценных бумаг и осуществления операций на внутреннем и внешнем денежных рынках, направленных на увеличение золотовалютных резервов. Эмиссия денег для долгосрочного (свыше одного года) рефинансирования банков запрещена.

Национальный банк осуществляет эмиссию банкнот и монет в форме выпуска их в обращение путем продажи банкам, покупки Национальным банком иностранной валюты и других валютных ценностей у физических и юридических лиц для обеспечения стабильного налично-денежного обращения, а также в иных случаях, связанных с выполнением основных целей своей деятельности.

Объемы совокупной эмиссии безналичных денег, банкнот и монет устанавливаются и регулируются исключительно Национальным банком в соответствии с целями и задачами, определяемыми в Основных направлениях денежно-кредитной политики Республики Беларусь.

Национальный банк эмитирует белорусский рубль. Ограничение обращения белорусского рубля на территории Республики Беларусь не допускается. Выпуск в обращение других денежных единиц на территории Республики Беларусь запрещен.

21. Банк: определение банка находится Банковском Кодексе государства (или в аналогичном документе).

Банковский Кодекс Республики Беларусь
Статья 8. Банк

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

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

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

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

Банк вправе осуществлять иные банковские операции и виды деятельности, предусмотренные [статьей 14 настоящего Кодекса](#).

Банковский Кодекс Республики Беларусь
Статья 70. Статус банка

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

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

22. Создание банка: процедуры создание и государственной регистрации банка описаны Банковском Кодексе государства (или в аналогичном документе).

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 75. Уставный фонд банка

Уставный фонд банка формируется из вкладов его учредителей.

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

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

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

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

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.

23. Филиал и представительство банка: определение филиала и представительства банка находится в Банковском Кодексе государства (или в аналогичном документе).

Банковский Кодекс Республики Беларусь

Статья 85. Филиал банка

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

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

Перечень филиалов банка прилагается к уставу банка.

Имущество филиала банка формируется путем передачи ему банком части имущества.

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

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

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

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

Банковский Кодекс Республики Беларусь
Статья 88. Представительство банка

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

Перечень представительств банка прилагается к уставу банка.

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

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

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

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

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

[Задать вопрос в комментариях](#)

24. Небанковская кредитно-финансовая организация:
определение находится Банковском Кодексе государства
(или в аналогичном документе) .

Банковский Кодекс Республики Беларусь
Статья 9. Небанковская кредитно-финансовая организация

Небанковская кредитно-финансовая организация – юридическое лицо, имеющее право осуществлять отдельные банковские операции и виды деятельности, предусмотренные [статьей 14 настоящего Кодекса](#).

Перечень банковских операций, которые могут осуществлять небанковские кредитно-финансовые организации, и их допустимые сочетания устанавливаются Национальным банком.

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

Банковский Кодекс Республики Беларусь
Статья 105. Организационно-правовая форма небанковской кредитно-финансовой организации

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

25. Клиенты банка: юридические и физические лица, обращающиеся в банк для совершения кредитных, депозитных, расчетных, валютных или других операций. Классификация (определяется законодательством страны): юридические и физические, резиденты и нерезиденты, банки и не банки, государственные и частные предприятия, некоммерческие организации, представительства .

26. Объекты банковских правоотношений:

Банковский Кодекс Республики Беларусь Статья 10. Объекты банковских правоотношений

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

27. Субъекты банковских правоотношений:

Банковский Кодекс Республики Беларусь Статья 6. Субъекты и участники банковских правоотношений

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

Участниками банковских правоотношений могут быть Республика Беларусь, ее административно-территориальные единицы, в том числе в лице государственных органов, а также физические лица, индивидуальные предприниматели и юридические лица.

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

28. Банковская деятельность:

Банковский Кодекс Республики Беларусь Статья 12. Банковская деятельность

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

Банковский Кодекс Республики Беларусь Статья 13. Принципы банковской деятельности

Основными принципами банковской деятельности являются:

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

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

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

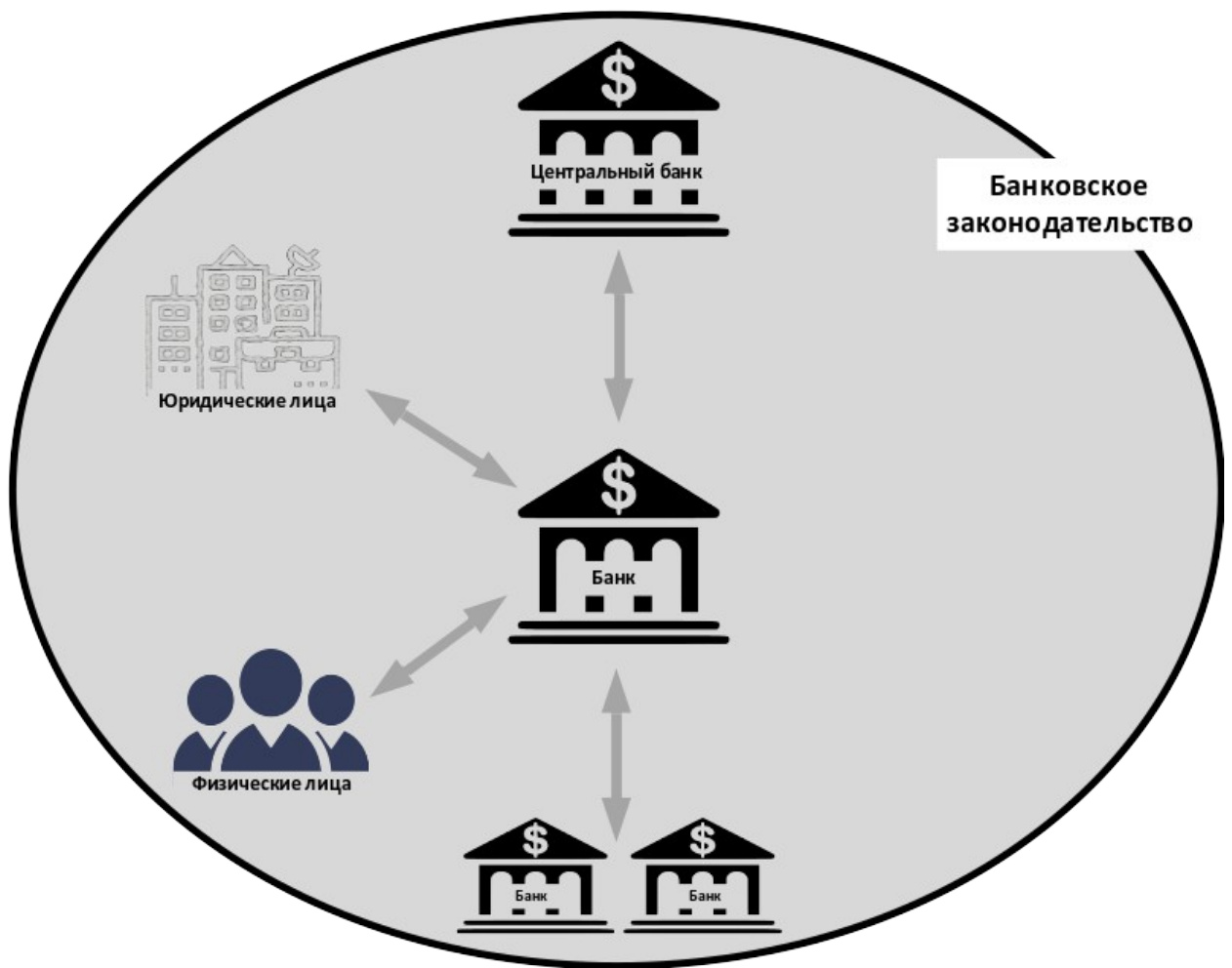
обязательность соблюдения установленных Национальным банком нормативов безопасного функционирования для поддержания стабильности и устойчивости банковской системы Республики Беларусь;

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

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

обеспечение возврата денежных средств вкладчикам банков.

29. **Итоги: введение в банковское дело**



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

К банковским операциям относятся:

привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц на счета и (или) во вклады (депозиты);
размещение указанных в абзаце втором настоящей части привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
открытие и ведение банковских счетов физических и (или) юридических лиц;
открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;
осуществление расчетного и (или) кассового обслуживания физических и (или) юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
валютно-обменные операции;
купля-продажа драгоценных металлов и (или) драгоценных камней в случаях, предусмотренных Национальным банком;

Банковский Кодекс Республики Беларусь
Статья 15. Виды банковских операций

Банковские операции могут быть активными, пассивными и посредническими.

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

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

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

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 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.

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.

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.

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.

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.

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 возратить (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 обязательства этого лица по возврату денежных средств любому юридическому или физическому лицу при предъявлении данных единиц стоимости.

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

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

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 вернуть 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: