

## Тема 1.9 Банки и их роль

### 1 Сущность банков, их функции и роль

*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 (или) юридических лиц.

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

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

### 2 Понятие банковской деятельности и принципы ее организации

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

Основные **принципы банковской деятельности**:

– 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.

### 3 Классификация банковских учреждений

#### Порядок открытия обособленных подразделений банков

*Филиал (отделение) банка*

Филиалом (отделением) банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковской деятельности.

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

Перечень филиалов (отделений) банка прилагается к уставу банка.

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

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

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

#### **Порядок создания и закрытия филиала (отделения) банка**

Филиалы (отделения) банка на территории Республики Беларусь считаются созданными со дня получения согласия на их создание в Национальном банке.

Для создания филиала (отделения) банк в тридцатидневный срок со дня принятия соответствующего решения обязан представить в Национальный банк:

заявление;

выписку из протокола общего собрания участников банка о принятии решения (решение собственника имущества банка) о создании филиала (отделения) банка, если иное не предусмотрено уставом банка;

положение о филиале (отделении) банка, утвержденное уполномоченным органом банка;

анкеты кандидатов на должности руководителя, главного бухгалтера филиала (отделения) банка, заполненные ими и содержащие сведения, предусмотренные частью третьей статьи 80 настоящего Кодекса для кандидатов на должности руководителя, главного бухгалтера банка;

перечень создаваемых банком филиалов (отделений), оформленный в виде приложения к уставу банка.

Вопрос о создании филиала (отделения) банка должен быть рассмотрен Национальным банком в тридцатидневный срок со дня подачи документов, указанных в части второй настоящей статьи. О принятом решении Национальный банк уведомляет банк в письменной форме в трехдневный срок.

Национальный банк в пятнадцатидневный срок после дачи согласия на создание филиала (отделения) банка сообщает данные о его создании в налоговые органы и органы государственной статистики.

Об изменениях и (или) дополнениях, вносимых в положение о филиале (отделении) банка, банк уведомляет Национальный банк в тридцатидневный срок.

Национальный банк вправе отказать в создании филиала (отделения) банка в случае:

убыточности банка в течение последних трех месяцев до дня подачи документов, необходимых для создания его филиала (отделения);

невыполнения банком нормативов безопасного функционирования в течение последних трех месяцев до дня подачи документов, необходимых для создания его филиала (отделения);

несоответствия положения о филиале (отделении) банка требованиям законодательства Республики Беларусь и уставу банка;

нарушения установленного порядка его создания;

несоответствия кандидатов на должности руководителя и (или) главного бухгалтера филиала (отделения) банка квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, предъявляемым к ним.

Деятельность филиалов (отделений) банка, на создание которых в установленном порядке не получено согласие Национального банка, запрещается.

Отказ в даче согласия на создание филиала (отделения) банка по мотивам нецелесообразности его создания не допускается.

Отказ в даче согласия на создание филиала (отделения) банка либо непринятие Национальным банком в установленный срок решения могут быть обжалованы в хозяйственный суд.

В случае принятия банком решения о закрытии своего филиала (отделения) банк обязан уведомить об этом всех клиентов и кредиторов закрываемого филиала (отделения), принять меры по выполнению обязательств перед ними, а также направить в Национальный банк уведомление о закрытии филиала (отделения) с указанием на решение уполномоченного органа банка.

Дополнительные требования к порядку создания и закрытия филиалов (отделений) банка устанавливаются Национальным банком.

#### **Структурные подразделения банка, его филиала (отделения)**

Банк, его филиалы (отделения) могут создавать структурные подразделения (центры банковских услуг, расчетно-кассовые центры, осуществляющие расчетное и (или) кассовое обслуживание клиентов, обменные пункты и др.), не имеющие самостоятельного баланса. Филиалы банка также могут создавать отделения филиала как структурные подразделения филиала.

Структурные подразделения, создаваемые банком, его филиалом (отделением), вправе осуществлять расчетное и (или) кассовое обслуживание клиентов, валютно-обменные и иные операции, определяемые Национальным банком.

Банк информирует Национальный банк о создании структурных подразделений в пятидневный срок.

#### **Представительство банка**

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

Банк после предварительного уведомления Национального банка открывает на территории Республики Беларусь представительства в порядке, установленном Национальным банком.

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, 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.

## **4 Банковские объединения, виды и характеристика**

### **Участие банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в объединениях**

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

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

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