

# ДИСЦИПЛИНА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО КОМПОНЕНТА:

## «ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ»

**5 семестр (3 курс) – 28 ч ЛК, 24 ч ПЗ, зачет**

**6 семестр (3 курс) – 34 ч ЛК, 36 ч ПЗ, экзамен**

**7 семестр (4 курс) – 46 ч ЛК, 40 ч ПЗ, экзамен**



## Дисциплина

# «ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ»

## ИЗУЧАЕТ:

- теорию и практику организации деятельности банков и Национального банка Республики Беларусь,
- систему законодательных правовых актов, локальных правил и процедур, регламентирующих создание банков,
- проводимые операции банков по формированию ресурсов и их эффективному размещению,
- функционирование Национального банка Республики Беларусь как целостной, органичной системы в рамках мирового сообщества центральных банков.



## ЦЕЛЬ дисциплины

### **«ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ»:**

формирование у студентов комплексного представления о функционировании банковской системы Республики Беларусь, приобретение теоретических знаний и практических навыков осуществления банковских операций в Республике Беларусь с целью определения направлений возможного совершенствования.



## ЗАДАЧИ дисциплины

### **«ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ»:**

- освоить действующую практику организации деятельности банков Республики Беларусь;
- ознакомить с зарубежными нормами и традициями ведения банковского дела;
- оценить важнейшие аспекты деятельности банков и определить пути их улучшения;
- ознакомить с сущностью и ролью центрального банка в национальной экономике;
- раскрыть понятие и цели денежно-кредитной политики, форм, видов и инструментов денежно-кредитного регулирования;
- дать знания в области методологических основ способности центрального банка создавать и уничтожать деньги, взаимодействовать с реальным сектором экономики;
- дать знания в области механизма регулирования банковской деятельности и минимизации банковских рисков.

# РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА



по дисциплине  
**«ОРГАНИЗАЦИЯ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
БАНКОВ»**

см. раздаточный материал

# СУЩНОСТЬ БАНКОВ, ИХ ВИДЫ И ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА (4 ч ЛЗ)

1. Понятие банка, статус, организационно-правовая форма банка.
2. Организационная структура банка.
3. Правовые основы деятельности банков.
4. Банковское законодательство.
5. Понятие и основные принципы банковской деятельности.
6. Банковские операции, их классификация.
7. Банковский продукт и банковская услуга, их виды.

## *Лекция 1*

# **СУЩНОСТЬ БАНКОВ, ИХ ВИДЫ И ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА**

1. Понятие банка, статус, организационно-правовая форма банка.
2. Организационная структура банка.
3. Правовые основы деятельности банков.
4. Банковское законодательство.



**Цель лекции** – формирование теоретических знаний студентов об экономической сущности банка и правовых основах деятельности банков.

**Задачи лекции:**

- изучение экономической сущности банка, статуса и организационно-правовой формы банка;
- ознакомление с организационной структурой банка;
- изучение правовых основ деятельности банка;
- ознакомление с банковским законодательством Республики Беларусь.





## **Вопрос 1**

# **Понятие банка, статус и организационно-правовые формы банков**



Национальный  
банк

Банки

**Банковская система**

Небанковские  
кредитно-финансовые  
организации

**Финансово-кредитная система Республики Беларусь**

**Таблица 1 – Основные показатели деятельности банковского сектора Республики Беларусь за II квартала 2013 года**

Показатель	На 01.01.13	На 01.07.13	Отклонение	Темп роста, %
1. Количество банков	32	31	-1	96,88
2. Активы, млрд. руб.	317 779,7	344 222,3	26 442,6	108,32
в т.ч. кредиты клиентам:				
млрд. руб.,	204 960,8	227 761,3	22 800,5	111,12
проценты	64,50	66,17	1,67	x
3. Капитал, млрд. руб.	45 612,8	50 277,4	4 664,6	110,23
3.1 уставный фонд				
млрд. руб.,	29 843,5		13,6	100,05
проценты	65,43	29 857,1 59,38	-6,05	x
3.2 накопленная прибыль				
млрд. руб.,	8 809,9		1 490,2	116,92
проценты	19,31	10 300,1 20,49	1,19	x
4. Обязательства, млрд. руб.	272 166,9	293 944,9	21 778,0	108,00
в т.ч. средства клиентов:				
млрд. руб.	180 712,9	199 754,1	19 041,2	110,54
проценты	66,40	67,96	1,56	x
5. Доходы, млрд. руб.	29 734,4	34 326,3	4 591,9	115,44
5.1 изменение резерва:				
млрд. руб.,	15 482,9		4 088,3	126,41
проценты	52,07	19 571,2 57,02	4,95	x
5.2 процентные доходы:				
млрд. руб.,	10 394,0		379,9	103,66
проценты	34,96	10 773,9 31,39	-3,57	x
6. Расходы, млрд. руб.	28 482,0	32 654,6	4 172,6	114,65
6.1 отчисления в резервы:				
млрд. руб.,	16 344,0		4 012,0	124,55
проценты	57,38	20 356,0 62,34	4,96	x
6.2 процентные расходы:				
млрд. руб.	7 688,1	7 349,9	-338,2	95,60
проценты	26,99	22,51	-4,48	x

## Продолжение таблицы 1

Показатель	На 01.01.13	На 01.07.13	Отклонение	Темп роста, %
7. Прибыль после выплаты налогов, млрд. руб.	1 252,4	1 671,7	419,3	133,48
8. Рентабельность активов после выплаты налогов, %	1,89	1,83	-0,06	x
9. Рентабельность капитала после выплаты налогов, %	12,73	12,40	-0,33	x
10. Рентабельность банковских услуг после выплаты налогов, %	5,26	5,10	-0,16	x
11. Нормативный капитал, млрд. руб.	44 905,0	49 744,9	4 839,9	110,78
12. Основной капитал, млрд. руб.	34 903,5	38 190,3	3 286,8	109,42
13. Коэффициент достаточности нормативного капитала (10%)	20,81	20,03	-0,78	x
14. Коэффициент достаточности основного капитала (5%)	14,56	13,87	-0,69	x
15. Доля активов, подверженных кредитному риску, в сумме активов, %	68,48	70,31	1,83	x
16. Доля проблемных активов в сумме активов, подверженных кредитному риску, %	5,50	4,49	-1,01	x
17. Коэффициент краткосрочной ликвидности (1)	1,7	2,0	0,3	x
18. Коэффициент мгновенной ликвидности (20%)	250,4	229,2	-21,2	x
19. Коэффициент текущей ликвидности (70%)	127,6	133,8	6,2	x
20. Соотношение ликвидных и суммарных активов (20%)	28,1	26,9	-1,2	x

**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 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.

**ЦЕЛЬ** деятельности банка –  
**ПОЛУЧЕНИЕ ПРИБЫЛИ**



В Республике Беларусь

**БАНК СОЗДАЕТСЯ**  
**В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО**  
**ОБЩЕСТВА**



Банк имеет **УСТАВ**, утверждаемый в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь для юридического лица соответствующей организационно-правовой формы (ст. 73).

## **В УСТАВЕ БАНКА ДОЛЖНЫ СОДЕРЖАТЬСЯ:**

- наименование банка с учетом требований, установленных БК;
- указание на его организационно-правовую форму;
- сведения о месте нахождения банка (месте нахождения постоянно действующего исполнительного органа банка);
- перечень банковских операций в соответствии с БК РБ;
- 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 для устава юридического лица соответствующей организационно-правовой формы.





## НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА должно содержать:

- 1) указание на характер деятельности банка посредством использования слова «банк»;
- 2) указание на организационно-правовую форму банка.

ОАО «АСБ Беларусбанк»



«Приорбанк» ОАО



ОАО «Белинвестбанк»



ЗАО «МТБанк»



ОАО «Белагропромбанк»



ЗАО «Дельта банк»

**ДЕЛЬТА БАНК**



ОАО «БПС-Сбербанк» и др.



**УСТАВНЫЙ ФОНД БАНКА** формируется из вкладов его учредителей (акционеров). Минимальный размер уставного фонда создаваемого банка устанавливается Национальным банком по согласованию с Президентом Республики Беларусь.

### **МИНИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР УСТАВНОГО ФОНДА**

для вновь создаваемого (реорганизованного) банка в Беларуси установлен в сумме в белорусских рублях, эквивалентной **25 МЛН. ЕВРО.**

Для сравнения в Казахстане – 26 млн. евро,  
в России – 7,2 млн. евро.

# ОБОСОБЛЕННЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКА

## ФИЛИАЛЫ (ОТДЕЛЕНИЯ)

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

## ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения банка, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту. Представительство банка не имеет права осуществлять банковские операции и иную деятельность, предусмотренную ст. 14 БК РБ, за исключением осуществления защиты и представительства интересов создавшего его банка, в том числе оказания консультационных и (или) информационных услуг.

# **СТРУКТУРНЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКА**

Отделения

Центры банковских услуг (ЦБУ)

Расчетно-кассовые центры (РКЦ)

Обменные пункты

Удаленные рабочие места



## **ВОПРОС 2**

# **ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА БАНКА**

# ОРГАНЫ БАНКА

```
graph TD; A[ОРГАНЫ БАНКА] --> B[ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА]; A --> C[КОНТРОЛЬНЫЙ ОРГАН БАНКА]; B --> D[Общее Собрание акционеров банка]; B --> E[Наблюдательный Совет банка]; B --> F[Правление банка]; C --> G[Ревизионная комиссия банка];
```

## ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Общее Собрание  
акционеров банка

Наблюдательный Совет  
банка

Правление банка

## КОНТРОЛЬНЫЙ ОРГАН БАНКА

Ревизионная комиссия  
банка

# **Общее Собрание акционеров банка**

**Наблюдательный  
Совет банка**

**Ревизионная  
комиссия банка**

**Правление банка**

**ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ** – высший орган управления банком. К **ИСКЛЮЧИТЕЛЬНОЙ КОМПЕТЕНЦИИ СОБРАНИЯ** относится:

- изменение Устава банка, изменение размера уставного фонда банка;
- избрание членов Наблюдательного совета банка и Ревизионной комиссии банка и досрочное прекращение их полномочий;
- утверждение годового отчета;
- решение о реорганизации банка и ликвидации банка, создание ликвидационной комиссии;
- определение размера вознаграждений членам Наблюдательного совета банка и Ревизионной комиссии банка за исполнение ими своих обязанностей;
- утверждение локальных нормативных правовых актов банка;
- предоставление иным органам управления банка права принятия решений по отдельным вопросам, не отнесенным к исключительной компетенции Собранин;а;
- определение порядка ведения Собранин;а;
- принятие решения о выпуске акций и утверждение решения о выпуске акций, проспекта эмиссии акций, изменений и дополнений в них;
- принятие решения о приобретении банком акций собственного выпуска;
- принятие решения о выплате дивидендов;
- принятие решения о крупной сделке, предметом которой является имущество банка стоимостью 50 и более процентов балансовой стоимости активов банка и др.



**НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ** осуществляет общее руководство деятельностью банка в период между Собраниями и контроль за работой Правления банка. **ИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ КОМПЕТЕНЦИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА:**

- определение основных направлений деятельности банка;
- утверждение стратегии развития банка;
- принятие решений об участии банка в юридических лицах, союзах и ассоциациях, иных некоммерческих организациях, ФПГ и иных хозяйственных групп (холдингов);
- решение о создании и закрытии филиалов и представительств, утверждение типового положения о филиале и представительстве банка;
- назначение председателя Правления банка и освобождение его от должности, избрание членов Правления банка и досрочное прекращение их полномочий;
- созыв годового Собрания, решение вопросов его подготовки и проведения;
- принятие решения о выпуске и приобретении банком ценных бумаг, кроме акций;
- утверждение положений по использованию фондов Банка, формируемых из прибыли;
- принятие решений об использовании резервного и других фондов банка;
- утверждение сметы доходов и расходов банка и контроль за ее исполнением;
- утверждение плана финансирования кап. вложений банка и контроль за его исполнением;
- принятие решения о крупной сделке, предметом которой является имущество банка стоимостью от 20 до 50 процентов балансовой стоимости активов банка;
- утверждение организационной структуры банка;
- утверждение положения, регулирующего условия оплаты труда и материального стимулирования работников банка;
- утверждение аудиторской организации и условий договора с аудиторской организацией и др.

**ПРАВЛЕНИЕ БАНКА** – коллегиальный исполнительный орган банка. Компетенция:

- осуществляет текущее руководство деятельностью банка;
- организует выполнение решений Собраний и Наблюдательного совета;
- предварительно обсуждает вопросы, подлежащие рассмотрению Собранием и Наблюдательным советом;
- рассматривает вопросы, связанные с текущей финансово-хозяйственной деятельностью банка;
- обеспечивает создание и функционирование эффективной системы внутреннего контроля;
- рассматривает годовой отчет, бухгалтерский баланс, отчет о прибыли и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств, проекты положений и локальных нормативных документов перед представлением их Наблюдательному совету, Ревизионной комиссии банка и Собранию;
- утверждает локальные нормативные правовые акты банка, за исключением утверждаемых иными уполномоченными органами банка;
- принимает решения по отчуждению имущества банка и распоряжению средствами банка в пределах нормативов, утвержденных Наблюдательным советом;
- принимает решения по инвестициям банка, связанным с развитием и укреплением материально-технической базы банка, в пределах плана финансирования капитальных вложений;
- рассматривает исполнение сметы доходов и расходов, плана финансирования кап. вложений;
- принимает решения по вопросам о выдаче банком кредитов, гарантий и поручительств, а также передаче имущества в залог в пределах нормативов, утвержденных Наблюдательным советом;
- рассматривает внесенные председателем Правления материалы проверок, отчеты руководителей дочерних юридических лиц, обособленных и структурных подразделений банка, и принимает по ним решения;
- вправе требовать созыва и проведения внеочередного Собрания и др.

**ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ** возглавляет Правление и является руководителем банка. **Председатель Правления:**

- руководит деятельностью Правления и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Правление задач;
- в пределах своей компетенции без доверенности действует от имени банка: представляет его интересы (в том числе в органах управления иных юридических лиц, участником которых является банк, во взаимоотношениях с иными юридическими лицами и физическими лицами как на территории Республики Беларусь, так и за рубежом), заключает договоры и совершает иные сделки от имени банка и др.;
- подписывает все документы по вопросам деятельности банка, в том числе для представления в Национальный банк Республики Беларусь и иные органы;
- выдает доверенности от имени банка;
- распоряжается в соответствии с законодательством имуществом и средствами банка в пределах, устанавливаемых Наблюдательным советом и Правлением;
- издает приказы, указания, обязательные для исполнения всеми работниками банка;
- утверждает структуру и штатное расписание банка;
- решает вопросы подбора, расстановки, подготовки и повышения квалификации работников;
- принимает на работу и увольняет работников банка, применяет к ним меры поощрения и дисциплинарного взыскания;
- распределяет обязанности среди заместителей и иных работников банка;
- рассматривает материалы проверок, отчеты руководителей дочерних юридических лиц, обособленных и структурных подразделений банка и, при необходимости, выносит их на рассмотрение Правления;
- председательствует на заседаниях Правления;
- подписывает протоколы заседаний Правления.

**РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ** осуществляет внутренний контроль финансовой и хозяйственной деятельности банка.

К **КОМПЕТЕНЦИИ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ** относится проведение ревизий по всем или нескольким направлениям деятельности банка либо проверок по одному или нескольким взаимосвязанным направлениям или за определенный период деятельности, осуществляемой банком, его филиалами и представительствами, по результатам которых Ревизионной комиссией составляется заключение.

**ОБЯЗАННОСТЯМИ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ** являются проведение:

- ежегодной ревизии – по результатам финансовой и хозяйственной деятельности за отчетный год в срок не позднее восьмидесяти дней после окончания отчетного года;
- ревизии или проверки – по решению Собрания, Наблюдательного совета, Правления в установленные ими сроки;
- ревизии или проверки – в любое время по письменному требованию акционеров банка, являющихся в совокупности владельцами десяти или более процентов акций, направленному Ревизионной комиссии и (или) Собранию. В этом случае ревизия или проверка должны быть начаты не позднее тридцати дней с даты поступления требования акционеров об их проведении.

# Руководство ОАО «Белинвестбанк»



# **РУКОВОДСТВО «ПРИОРБАНК» ОАО**

**ПЛАТЕЖНЫЙ ДЕПАРТАМЕНТ**

**ПРАВОВОЙ ДЕПАРТАМЕНТ**

**ДЕПАРТАМЕНТ АУДИТА**

**ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРЕННЕГО  
КОНТРОЛЯ**

**ДЕПАРТАМЕНТ  
КОНТРОЛЛИНГА И  
СТРАТЕГИЧЕСКОГО  
ПЛАНИРОВАНИЯ**

**ДЕПАРТАМЕНТ  
КОРПОРАТИВНОГО БИЗНЕСА И  
РАЗВИТИЯ**

**ДЕПАРТАМЕНТ КРЕДИТНОГО  
КОНТРОЛЯ И  
СОПРОВОЖДЕНИЯ КРЕДИТНЫХ  
ПРОЕКТОВ**

**ДЕПАРТАМЕНТ ПО РАБОТЕ С  
ЧАСТНЫМИ КЛИЕНТАМИ**

**ДЕПАРТАМЕНТ ПРОЦЕССИНГА  
ОПЕРАЦИЙ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

**ДЕПАРТАМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ  
КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ**

**ИНВЕСТИЦИОННЫЙ  
ДЕПАРТАМЕНТ**

**ДЕПАРТАМЕНТ  
АВТОМАТИЗАЦИИ**

**ОТДЕЛ ИННОВАЦИЙ**

**ОТДЕЛ СВОДНОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**ОТДЕЛ ЭКСПЕДИЦИИ**



## **ВОПРОС 3**

# **ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ**

# **ОТНОШЕНИЯ, РЕГУЛИРУЕМЫЕ БАНКОВСКИМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ,**

составляют систему экономических общественных отношений по мобилизации и использованию временно свободных денежных средств.

## **БАНКОВСКОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО ОПРЕДЕЛЯЕТ:**

- принципы банковской деятельности,
- правовое положение субъектов банковских правоотношений,
- регулирует отношения между ними,
- устанавливает порядок создания, деятельности, реорганизации и ликвидации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.



## **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.

## **ОБЪЕКТАМИ БАНКОВСКИХ ПРАВООТНОШЕНИЙ**

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

## **ОСНОВНЫМИ АСПЕКТАМИ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ СУБЪЕКТОВ И УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКИХ ПРАВООТНОШЕНИЙ ЯВЛЯЮТСЯ СЛЕДУЮЩИЕ:**

1. Банк и небанковская кредитно-финансовая организация не отвечают по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, за исключением случаев, если оно само приняло на себя такие обязательства либо иное предусмотрено законодательством Республики Беларусь.
2. Банки и небанковские кредитно-финансовые организации могут привлекать и размещать друг у друга денежные средства в форме вкладов (депозитов), кредитов, проводить расчеты через корреспондентские счета, открываемые друг у друга, и осуществлять иные операции, указанные в лицензиях на осуществление банковской деятельности.
3. Банки и небанковские кредитно-финансовые организации могут создавать союзы и ассоциации, являющиеся некоммерческими организациями, а также объединения в форме финансово-промышленных и иных хозяйственных групп в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.
4. Взаимоотношения банков и небанковских кредитно-финансовых организаций с клиентами строятся на основе банковского законодательства и заключенных договоров. Банки и небанковские кредитно-финансовые организации самостоятельно определяют условия заключения сделок, не противоречащих законодательству Республики Беларусь.
5. Банки и небанковские кредитно-финансовые организации имеют право на судебную защиту своих нарушенных или оспариваемых прав и законных интересов, в том числе на обжалование в судебном порядке действий (бездействия) Национального банка и иных государственных органов.



## **ВОПРОС 4**

# **БАНКОВСКОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО**

**БАНКОВСКОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ** – система нормативных правовых актов, регулирующих отношения, возникающие при осуществлении банковской деятельности, и устанавливающих права, обязанности и ответственность субъектов и участников банковских правоотношений.

К **АКТАМ БАНКОВСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА** относятся:

- законодательные акты Республики Беларусь;
- распоряжения Президента Республики Беларусь, которые носят нормативный характер;
- постановления Правительства Республики Беларусь;
- нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь;
- нормативные правовые акты, принимаемые Национальным банком совместно с Правительством Республики Беларусь или республиканскими органами государственного управления на основании и во исполнение БК РБ и иных законодательных актов Республики Беларусь.

# **БАНКОВСКОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ ИМЕЕТ СЛЕДУЮЩУЮ СТРУКТУРУ:**

*1. Нормативные правовые акты, определяющие задачи и функции Национального банка.*

*2. Нормативные правовые акты по направлениям деятельности:*

2.1 создание банков и небанковских кредитно–финансовых организаций на территории Республики Беларусь;

2.2 регулирование деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций на территории Республики Беларусь;

2.3 валютное регулирование и валютный контроль по разделам;

2.4 монетарные операции по разделам;

2.5 операции с ценными бумагами по разделам;

2.6 депозитарная деятельность;

2.7 платежная система;

2.8 эмиссионно-кассовые операции;

2.9 операций купли–продажи и залога драгоценных камней;

2.10 безопасность и защита информации;

2.11 финансовая грамотность.

*3. Технические нормативные правовые акты Национального Банка по направлениям деятельности.*

**НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ,  
ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ  
ЗАДАЧИ И ФУНКЦИИ НАЦИОНАЛЬНОГО  
БАНКА:**

- Банковский кодекс Республики Беларусь;
- Закон Республики Беларусь О внесении дополнений и изменений в Банковский кодекс Республики Беларусь;
- Устав Национального банка Республики Беларусь.

## **НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ ПО НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:**

- Инструкция о государственной регистрации банков и НКФО и лицензировании банковской деятельности;
- Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;
- Инструкция об организации системы управления рисками в банках, НКФО, банковских группах и банковских холдингах;
- Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата;
- Инструкция о банковском переводе;
- Закон РБ О валютном регулировании и валютном контроле;
- Правила проведения валютных операций;
- Инструкция о порядке рефинансирования НБ РБ банков РБ в форме кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг;
- Инструкция об осуществлении банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями мер по предотвращению и выявлению финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием террористической деятельности;
- Инструкция о порядке получения банками согласия Национального банка Республики Беларусь на осуществление операций с ценными бумагами;
- Концепция развития Платежной системы РБ на 2010-2015 гг.;
- Инструкция по организации кассовой работы в банках и НКФО РБ и другие.

# **ТЕХНИЧЕСКИЕ НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА**

## **ПО НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:**

стандартизация и сертификация  
программно-технических средств в области  
банковской деятельности.



## ТАКЖЕ:

- Концепция национальной безопасности Республики Беларусь;
- Инструкция о порядке награждения Почетной грамотой Национального Банка Республики Беларусь;
- Инструкция по применению элементов фирменного стиля Национального Банка Республики Беларусь;
- Национальный фонд технических нормативных правовых актов Республики Беларусь.