

ФИНАНСОВАЯ И БАНКОВСКАЯ ЭКОНОМИКА

УДК 336.71

К ВОПРОСУ ПРАВОВОЙ ПРИРОДЫ БАНКОВСКИХ УЧРЕЖДЕНИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Акименко Константин Викторович, к.юр.н., доцент
Белорусский национальный технический университет
Konstantin V. Akimenko, PhD, Associate Professor
Belarusian national technical University, akimenkokv@mail.ru

Аннотация. В статье рассматриваются различные аспекты понятия «банк», а также операции, осуществляемые данной организацией. Особое внимание автор уделяет порядку создания банков и небанковских кредитно-финансовых учреждений. Автор отмечает, что решение о государственной регистрации банка или об отказе в регистрации принимается Правлением Национального банка.

Ключевые слова: банк, банковская система, Банковский кодекс Республики Беларусь, юридические лица, уставной фонд Банка, учредители банка, государственная регистрация банка.

Современная банковская система – это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. Ее практическая роль определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклад, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам. Коммерческие банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков, влияя на скорость их оборота, эмиссию, общую массу, включая количество наличных денег, находящихся в обращении. Стабилизация же роста денежной массы – это залог снижения темпов инфляции, обеспечение постоянства уровня цен, при достижении которого рыночные отношения воздействуют на экономику народного хозяйства самым эффективным образом.

Банк – это автономное, независимое, коммерческое предприятие. В этом главное в понимании его сущности. Продуктом банка является прежде всего формирование платежных средств (денежной массы), а также разнообразные услуги в виде предоставления кредитов, гарантий, поручительств, консультаций, управления имуществом. Деятельность банка носит производительный характер [1].

В условиях рынка банки являются ключевым звеном, питающим народное хозяйство дополнительными денежными ресурсами. Современные банки не только торговый деньгами, одновременно они являются аналитиками рынка. По своему местоположению банки оказываются ближе всего к бизнесу, его потребностям, меняющейся конъюнктуре. Таким образом, рынок неизбежно выдвигает банк в число основополагающих, ключевых элементов экономического регулирования.

На сегодняшний день Банк определяется как финансовое предприятие, которое сосредотачивает временно свободные денежные средства (вклады), предоставляет их во временное пользование в виде кредитов (займов, суд), посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными

ми лицами, регулирует денежное обращение в стране, включая выпуск (эмиссию) новых денег. Проще говоря банки – это организации, созданные для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.

Согласно ст. 70 БК Республики Беларусь «Банк является коммерческой организацией, зарегистрированной в порядке, установленном БК, и имеющей на основании лицензии на осуществление банковской деятельности исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты); размещение и привлечение денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц».

Банк вправе также осуществляет другие банковские операции и иные виды деятельности, предусмотренные БК. При этом согласно ч. 7 ст. 14 БК банки и НКФО не могут осуществлять: производственную деятельность, за исключением случаев, когда она осуществляется для собственных нужд; торговую деятельность, за исключением случаев, когда такая деятельность осуществляется для собственных нужд; страховую деятельность в качестве страховщиков [2].

Банк должен согласовывать свою коммерческую политику с интересами государства, общества и банковской системы в целом. Его цель – не только извлечение прибыли, но и осуществление содействия государству в реализации кредитно-финансовой политики и некоторых других государственных ориентиров.

Банки могут быть универсальными и специализированными. Универсальные – банки, которые осуществляют все банковские операции либо осуществляют значительное количество таких операций. Не имея какой-либо специализации. Специализированными считаются банки, которые оказывают один или несколько видов связанных между собой услуг (инвестиционные, ипотечные, сберегательные, депозитные и др.). Иногда выделяют также отраслевую специализацию, характерным признаком которой является сосредоточение деятельности в определенной отрасли экономики – сельском хозяйстве, строительстве, энергетическом комплексе и т.д. Кроме того, можно назвать клиентскую специализацию [3].

По организационно-правовой форме в соответствии со ст. 71 БК выделяют банки в форме: АО (закрытых и открытых); унитарных предприятий.

По форме собственности, на базе которой создаются банки, они подразделяются на образованные на основе: государственной собственности; частной собственности; смешанная форма собственности.

По составу уставного фонда выделяются: банки, основанные на белорусском капитале; банки с иностранными инвестициями (100% иностранным капиталом – дочерние банки иностранных банков; или с определенной долей иностранного капитала, переданного нерезидентами в уставный фонд банка).

По структуре выделяют банки с разветвленной сетью структурных подразделений и без таковой, или на банки, имеющие филиалы и не имеющие филиалы.

По территории деятельности выделяют банки местные, национальные и международные.

По целям создания банки подразделяют на банки, предназначенные для финансирования отдельных целевых программ (банки развития), и банки, не ограничивающие себя в деятельности одной отраслью хозяйства или программой (т.е. с отраслевой специализацией и без таковой). Для Республики Беларусь данная клас-

сификация неприемлема, т.к. в настоящее время все банки относятся ко второму типу.

Кроме того, возможны и иные, самые разнообразные классификации. Например, существует подразделение банков по отношению к религии – на светские и действующие на основе какой-либо религиозной идеологии. Подавляющее большинство современных банков являются светскими. К религиозным относятся, например, исламские банки. Их главной особенностью является то, что они не привлекают депозиты и не выдают кредиты под проценты. Ислам считает праведным лишь то богатство, источниками которого являются наследство, дар, собственное предпринимательские усилия. Кроме того, определенная специфика проявляется и в ряде других аспектов деятельности. Например, банк не может вкладывать привлекаемые деньги в запрещенные виды деятельности (производство или продажу алкоголя, организацию игорных домов и др.) [4].

Порядок создания банков на территории Республики Беларусь регулируется Банковским кодексом, Инструкцией «О государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензирование банковской деятельности», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июня 2001 г. № 175.

Как и любое юридическое лицо, банк считается созданным с момента его государственной регистрации. За регистрацию взимается регистрационный сбор. Органом, осуществляющим регистрацию, является НБ Республики Беларусь.

Уставный фонд банка должен быть сформирован в полном объеме до государственной регистрации (поступаемые в уставной фонд средства аккумулируются на временном счете НБ или, по согласованию с НБ, на временных счетах, открываемых в других банках).

Средства с временного учета могут быть использованы только для зачисления на корреспондентский счет банка после государственной регистрации банка либо для возврата учредителям (участникам) в случае отказа от государственной регистрации. По этим средствам Национальный банк вправе начислять проценты.

При формировании уставного фонда могут быть использованы только собственные средства учредителей (участников) банка, т.е. приобретенные законным способом денежные средства или иное имущество, принадлежащее учредителю (участнику) на праве собственности либо в силу нового вещного права. Вклад в уставный фонд банка не может быть внесен в виде имущества, право распоряжения которым ограничено и для передачи которого не получено соответствующее разрешение либо иным образом не соблюден установленный законодательством Республики Беларусь или договором порядок его передачи. Для формирования и увеличения размера уставного фонда банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства и (или) доходы, полученные незаконным путем. Бюджетные средства и средства государственных внебюджетных фондов, а также объекты государственной собственности могут быть использованы для формирования уставного фонда банка только в случаях и порядке, определенных законодательными актами Республики Беларусь.

Минимальный размер уставного фонда должен быть сформирован только из денежных средств. Сверх минимального размера уставный фонд может быть представлен как в денежной, так и в неденежной форме. В последнем случае к вкладам относятся нежилые помещения и иное необходимое для осуществления

банковской деятельности имущество, входящее в состав основных средств, за исключением объектов незавершенного строительства.

Денежные вклады в уставной фонд банка вносятся как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь. При этом весь уставный фонд должен быть объявлен в белорусских рублях. Пересчет иностранной валюты в официальную денежную единицу Республики Беларусь осуществляется по официальному курсу, установленному Национальным банком на дату внесения денежного вклада в уставный фонд (дату поступления денежных средств для зачисления на временный счет).

Учредителями банка могут быть государство, физические и юридические лица. В БК (ст. 122) содержится запрет на выход из состава учредителей в течение трех лет со дня государственной регистрации банка.

Государственной регистрации подлежат: вновь созданные (реорганизованные) банки; изменения и дополнения, вносимые в учредительные документы банков.

До подачи документов, необходимых для государственной регистрации создаваемого (реорганизуемого) банка, для согласования с Национальным банком Республики Беларусь наименования банка один из учредителей (участников) банка либо уполномоченный им представитель представляет заявление, в котором указываются: фирменное наименование банка на белорусском и русском языках; юридический адрес и фирменное наименование учредителя – юридического лица, паспортные данные учредителя – физического лица, согласовывающего наименование создаваемого банка (или его представителя); документ, на основании которого осуществляется представительство (при согласовании наименования банка уполномоченным представителем).

Решение о согласовании наименования создаваемого банка принимается заместителем Председателя Правления Национального банка, курирующим департамент банковского надзора. О принятом решении в десятидневный срок со дня подачи заявления сообщается заявителю.

Денежные средства, внесенные в качестве взноса в уставный фонд, в уставе банка могут быть отражены по видам валют.

В уставе банка должен быть указан размер неденежной части уставного фонда.

За государственную регистрацию банков взимается плата в сумме, эквивалентной 60 евро, за государственную регистрацию изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы банка, – 30 евро.

Плата за государственную регистрацию взимается в белорусских рублях, исходя из официального курса белорусского рубля к евро на первое число месяца, в котором документы для государственной регистрации банка представляются в Национальный банк

Плата за государственную регистрацию направляется в доход республиканского бюджета.

Решение о государственной регистрации банка или об отказе в регистрации принимается Правлением Национального банка в срок, не превышающий двух месяцев со дня представления документов, необходимых для государственной регистрации банка. Отказ в государственной регистрации допускается в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

О принятом решении о государственной регистрации банка Национальный банк в трехдневный срок уведомляет его учредителей.

В случае отказа в государственной регистрации банка Национальный банк в пятидневный срок в письменной форме уведомляет об этом учредителей с указанием причин отказа.

Отказ в государственной регистрации банка либо непринятие Национальным банком в установленный срок решения о государственной регистрации банка могут быть обжалованы в экономический суд.

Список использованных источников

1. Банки и небанковские кредитные организации и их операции : учебник / Е. Ф. Жуков [и др.] ; под ред. Е. Ф. Жукова. – М. : Вуз. учеб., 2005. – 491 с.
2. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 25 окт. 2000 г., № 441-3 : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 17.07.2018 г. // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
3. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги : практикум : учеб. пособие / Е. Ф. Жуков [и др.] ; под ред. Е. Ф. Жукова. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2001. – 310 с.
4. Ханкевич, Л. А. Банковское право Республики Беларусь : практ. пособие / Л. А. Ханкевич. – Минск : Молодеж. науч. о-во, 2000. – 181 с.