

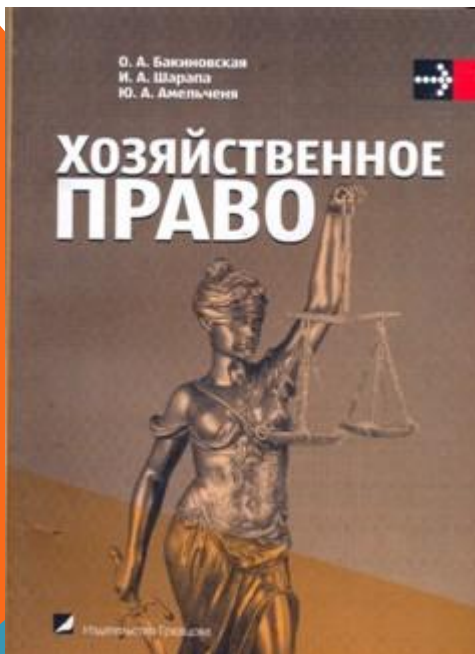
# ПРЕЗЕНТАЦИЯ

ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

## ХОЗЯЙСТВЕННОЕ ПРАВО

НА ТЕМУ:

### «ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ И НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНО- ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ»



# ПЛАН:

1. Банки и их роль в условиях рыночной экономики
2. Источники правового регулирования деятельности банков
3. Понятие банковского права
4. Банковская система Республики Беларусь
5. Национальный банк Республики Беларусь и небанковские кредитно-финансовые организации
6. Функция Национального банка Республики Беларусь
7. Структура, органы управления и организации национального банка республики Беларусь
8. Статус банка. Организационно-правовые формы банков
9. Порядок создания банков. Лица, выступающие в качестве учредителей. Учредительные документы
10. Формирование уставного фонда банков
11. Лицензирование банковской деятельности. Порядок открытия обособленных подразделений банков
12. Реорганизация и ликвидация банков
13. Очередность удовлетворения требований вкладчиков и иных кредиторов при ликвидации банка.
14. Понятие небанковских кредитно-финансовых организаций (НКФО), и их организационно-правовые формы

# БАНКИ И ИХ РОЛЬ В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ

**Банк** (от итал. *banco* — скамья, лавка, стол, на которых менялы раскладывали монеты) - это финансово-кредитная организация, производящая разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающая финансовые услуги правительству, юридическим



**Банки составляют неотъемлемую часть современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Они находятся в центре экономической жизни, обслуживают интересы производителей, связывая денежным потоком промышленность и торговлю с сельское хозяйство**



# ИСТОЧНИКИ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

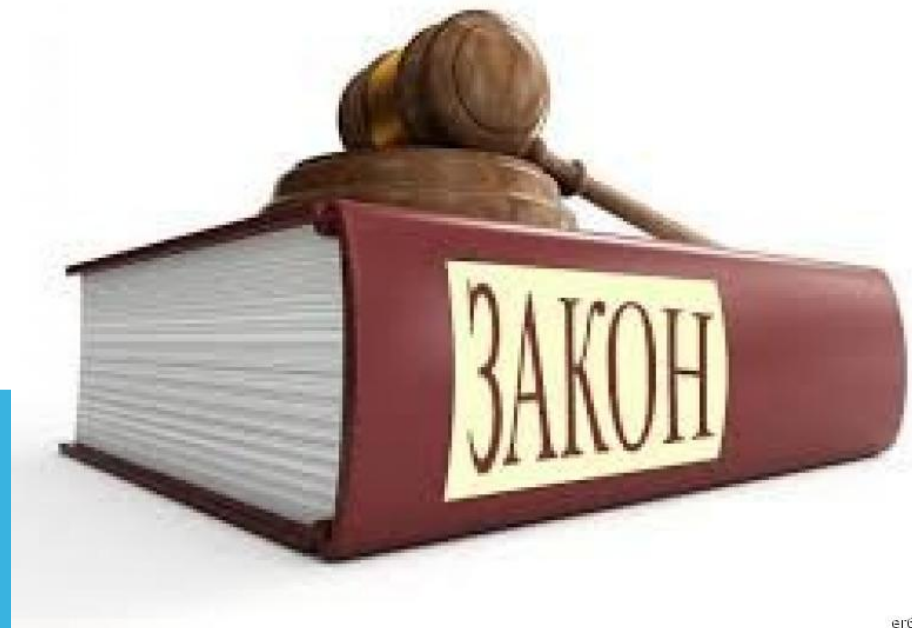
**К источникам банковского права относят (по иерархии):**

- 1. Международные договоры, унифицированные правила, нормативные акты международных организаций, международные банковские стандарты**
- 2. Решения Конституционного суда, Постановление Пленума Верховного суда**
- 3. Акты союзов и ассоциаций кредитных организаций**
- 4. Локальные акты кредитных организаций, внутренние акты Национального Банка**
- 5. Обычай делового оборота**



## Акты банковского законодательства:

1. Законодательные акты Республики Беларусь (Законы, Кодексы)
2. Акты Президента имеющие нормативный характер ( Указы, Декреты)
3. Постановления Правительства
4. Нормативные правовые акты Национального Банка



# ПОНЯТИЕ БАНКОВСКОГО ПРАВА

**Банковское право – это подотрасль финансового права, представляющая собой совокупность правовых норм, которые регулируют особую группу общественных отношений, возникающих в процессе функционирования банковской системы Республики Беларусь.**



# БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

**Банковская система нашей страны представляет собой внутренне организованную, взаимосвязанную, объединённую общими целями и задачами совокупность кредитных учреждений с выпадением Центрального Банка**





# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И НЕБАНКОВСКИЕ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

**Национальный банк** является центральным банком и государственным органом Республики Беларусь. Он регулирует кредитные отношения и денежное обращение, определяет порядок расчетов. Национальный банк обладает исключительным правом эмиссии денег.

**Небанковская кредитно-финансовая организация** – юридическое лицо, имеющее право осуществлять отдельные банковские операции и виды деятельности, предусмотренные статьей 14 Банковского Кодекса, за исключением осуществления в совокупности следующих банковских операций:

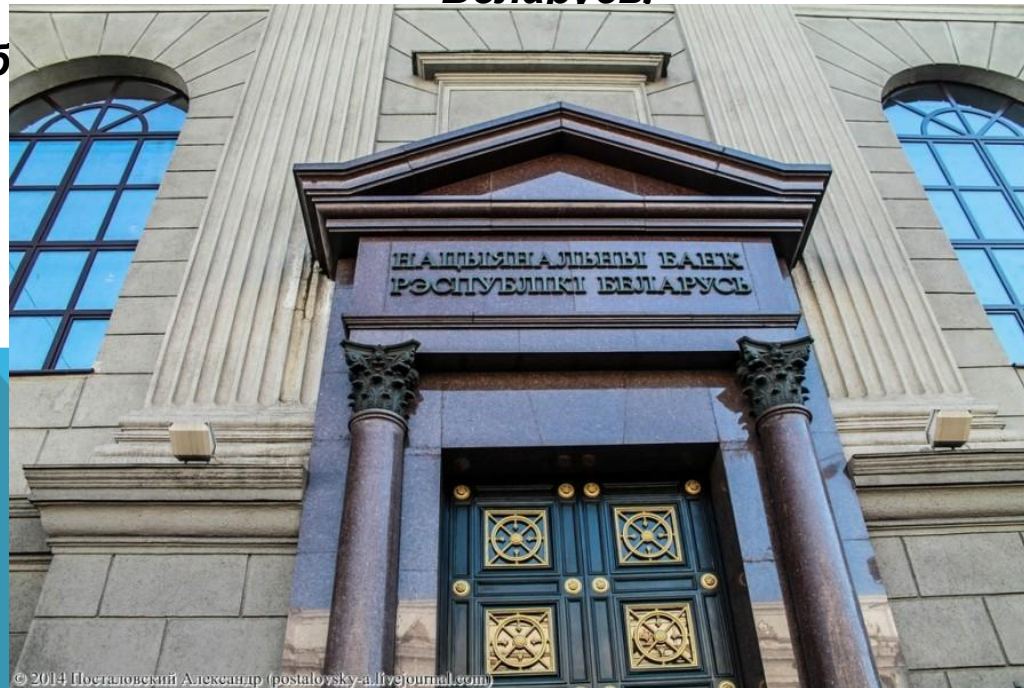
- привлечения денежных средств физических и (или) юридических лиц на счета и (или) во вклады (депозиты);
- размещения указанных в абзаце втором настоящей части привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
- открытия и ведения банковских счетов физических и (или) юридических лиц.

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

**Основными целями деятельности Национального банка  
являются:**

- **защита и обеспечение устойчивости белорусского рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;**
- **обеспечение стабильности банковской системы Республики Беларусь;**

• об



ного

# Национальный банк выполняет следующие функции:



# СТРУКТУРА, ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ И ОРГАНИЗАЦИИ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

## СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ

Финансовый комитет  
Кредитный комитет

Собрание участников  
Правление Банка

Служба внутреннего контроля

**Председатель Правления**

*Направление продаж*

*Направление банковских операций  
и управления рисками*

*Бухгалтерия*

*Направление поддержки  
Банковских операций*

**Начальник Управления продаж**

**Заместитель Председателя Правления**

**Главный Бухгалтер**

**Отдел Информационных  
технологий**

Консультанты

Кредитный отдел

Операционный отдел

Помощник-референт

Координатор работы  
с фирмами-партнерами

Отдел экономического анализа и  
управления ликвидностью

Отдел учета  
внутрибанковских операций

Юрисконсульт

Специалист по рекламе

Валютный отдел

Касса

Спец. по информационной  
безопасности

Координатор  
филиальной сети

Отдел пластиковых карт

Спец. по работе с персоналом

Стажеры

Стажеры

АХО

# СТАТУС БАНКА. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ФОРМЫ БАНКОВ

Банк может создаваться в форме акционерного общества или унитарного предприятия в порядке, установленном настоящим Кодексом и иным законодательством Республики Беларусь.



**ПОРЯДОК СОЗДАНИЯ БАНКОВ. ЛИЦА,**  
**ВЫСТУПАЮЩИЕ В КАЧЕСТВЕ**  
**УЧРЕДИТЕЛЕЙ. УЧРЕДИТЕЛЬНЫЕ**  
**ДОКУМЕНТЫ**

Банк может быть образован в форме акционерного



за

б  
Ю

[НОМ](#)  
[лица](#)  
[о лица](#)

и,  
не  
ские.  
нка.

**АНЫ В**

**ТЕТЬ**

**И, НЕ**



# ФОРМИРОВАНИЕ УСТАВНОГО ФОНДА БАНКОВ

Уд

## Источники формирования уставного фонда

акционерный капитал

паевые (долевые) взносы  
учредителей (участников)

частный капитал предпринимателя

отраслевые финансовые ресурсы

долгосрочный кредит

бюджетные средства

При с  
Для фор  
только  
уставног

жен  
зованы  
чения  
ка, иных

# ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ ОБОСОБЛЕННЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ БАНКОВ

Лицензия на осуществление банковской деятельности выдается Национальным банком в порядке, установленном Банковским Кодексом, для самостоятельного создания филиала. Банк при структурном подразделении филиалом (с кассовым обслуживанием операций, осуществляемых в лицензируемых указываемых Банком информационных подразделений)



Может создавать филиала. банковской его (на и (или) же и иные тельности которые структурных



# РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКОВ

При присоединении банк, реорганизованный путем присоединения к другому банку, обязан вернуть выданную ему лицензию на осуществление банковской деятельности (ее дубликат) и копии такой лицензии в Национальный банк. Банк, реорганизованный путем присоединения к нему другого банка, вправе заявить в Национальный банк ходатайство о внесении изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной ему лицензии на осуществление банковской деятельности, для указания в нем тех банковских операций, которые были вправе осуществлять присоединенный банк.

**Банк, созданный в результате реорганизации, останется не ниже размера минимального уставного фонда, установленного Национальным банком.**

**Слияние банков может осуществляться только с банком (банками), которые были вправе осуществлять присоединенный банк.**

**Порядок получения разрешения устанавливается Национальным банком.**

При выделении банк, создаваемый путем выделения из другого банка, обязан заявить в Национальный банк ходатайство о выдаче ему лицензии на осуществление банковской деятельности.

**Банк может быть реорганизован путем присоединения только из букета.**

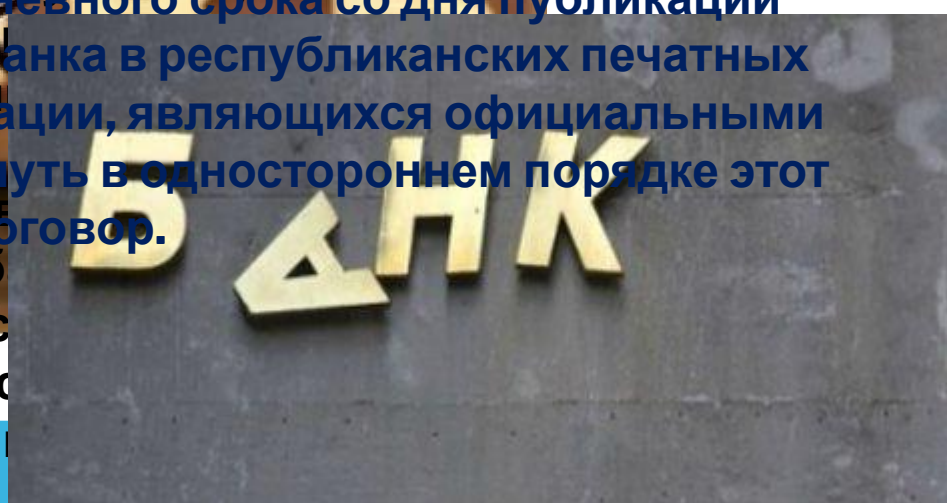
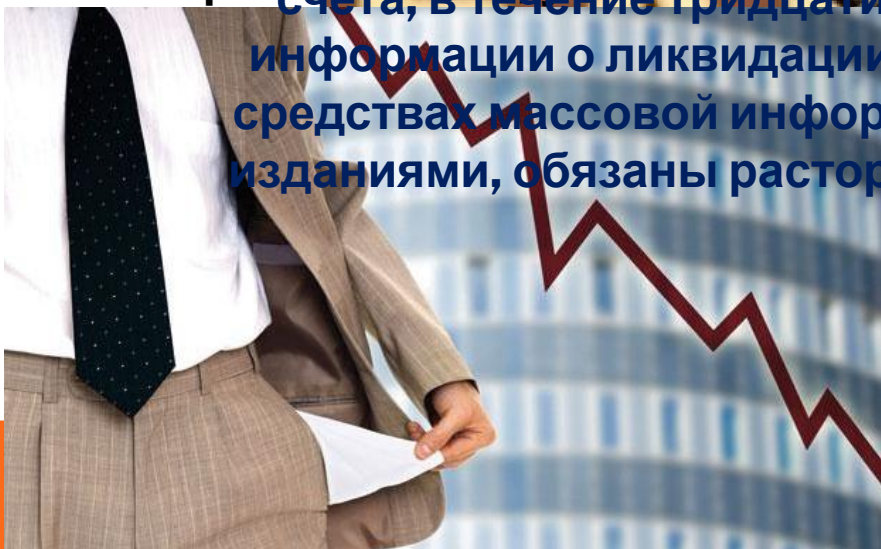
При разделении реорганизованный банк обязан вернуть выданную ему лицензию на осуществление банковской деятельности (ее дубликат) и копии такой лицензии в Национальный банк, а создаваемые в результате деления банки должны заявить ходатайства о выдаче им лицензий на осуществление банковской деятельности.

## Прекращение деятельности и обязательств банка при его ликвидации

Банк может быть ликвидирован по решению его участников

(собственника имущества банка) либо органа банка

Банк обязан прекратить свою деятельность с момента принятия решения о его ликвидации и в двухмесячный срок выйти из состава участников других юридических лиц (принять решение о ликвидации юридического лица, собственником имущества которого он является). Лица, заключившие с ликвидируемым банком договор банковского счета, в течение тридцатидневного срока со дня публикации информации о ликвидации банка в республиканских печатных средствах массовой информации, являющихся официальными изданиями, обязаны расторгнуть в одностороннем порядке этот договор.



# ОЧЕРЕДНОСТЬ УДОВЛЕТВОРЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ ВКЛАДЧИКОВ И ИНЫХ КРЕДИТОРОВ ПРИ ЛИКВИДАЦИИ БАНКА.



ОМ,  
ИЦ,  
ЛЯ ПО  
ГОВ; ПО  
ГЕЙ,  
НОЙ  
Г И  
О  
ИХ  
ЭНТЫ;  
нка по

кредитам, предоставленным банку в порядке рефинансирования;

- в седьмую очередь удовлетворяются в соответствии с законодательством Республики Беларусь требования остальных

# ПОНЯТИЕ НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (НКФО), И ИХ ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ФОРМЫ

**К небанковским кредитно-финансовым организациям**

**НКФО** – это юридическое лицо, имеющее право

**осуществлять операции, относящиеся к небанковской кредитно-финансовой организации**

**виды деятельности, предусмотренные статьей 14**

**создается в форме хозяйственного общества и**

**Банковского кодекса, за исключением осуществления**

**их операций.**

в соответствии с Законом Республики Беларусь, с



# Спасибо за внимание

