

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



1.



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



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 выполнением 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:**

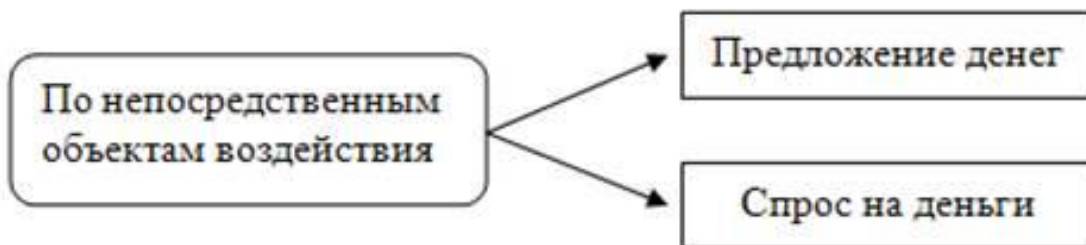
- *защита и обеспечение устойчивости белорусского рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;*
- *обеспечение стабильности банковской системы Республики Беларусь;*

• об

ного



Национальный банк выполняет следующие функции:



СТРУКТУРА, ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ И ОРГАНИЗАЦИИ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ



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

6
Ю

НОМ
лица
о лица

й,
ние
ские.
нка.

аны в

деть

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 отделений филиалов, структурных подразделений, расчетно-кассовых центров, осуществляющих обслуживание клиентов, привлечение активов и иных операций, от которых Банк или его филиал, структурное подразделение, расчетно-кассовый центр осуществляют банковскую деятельность, от которых Банк или его филиал, структурное подразделение, расчетно-кассовый центр получают доход.



РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКОВ

При присоединении банк, реорганизованный путем присоединения к другому банку, обязан возвратить 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.

Необходимо получить разрешение Национального банка на их слияние. Порядок получения разрешения устанавливается Национальным банком.

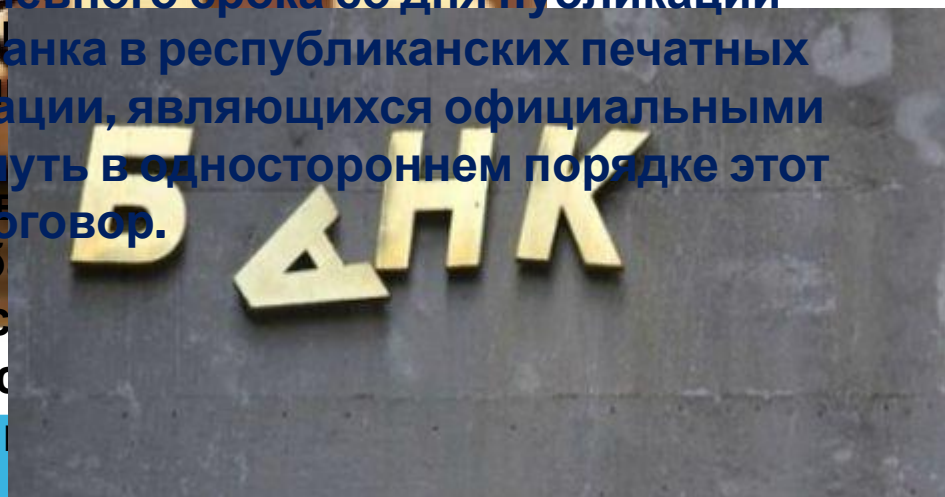
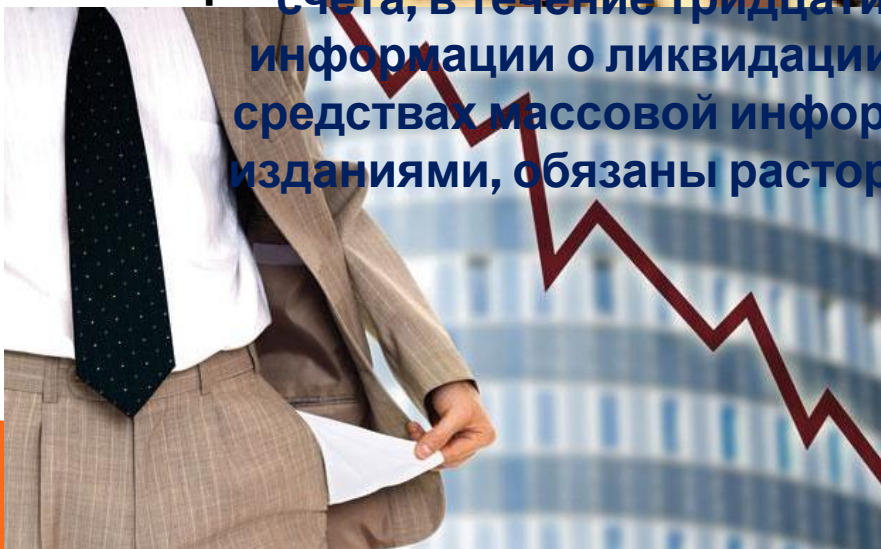
При выделении банк, создаваемый путем выделения из другого банка, обязан заявить в Национальный банк ходатайство о выдаче ему лицензии на осуществление банковской деятельности.

Банк может быть реорганизован путем присоединения только к другому банку. При разделении банк обязан возвратить выданную ему лицензию на осуществление банковской деятельности (ее дубликат) и копии такой лицензии в Национальный банк, а создаваемые в результате разделения 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, уполномоченного уставом хозяйственного суда и Национального банка в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь. Решение о ликвидации банка может быть принято его участниками (собственником имущества банка) либо 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.

Г

ом,



иц,
ия по

гов; по
гей,
ной

Г и

о

их
енты;
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

относят:

Небанковская кредитно-финансовая организация

виды деятельности, предусмотренные **статьей 14**

создается в форме хозяйственного общества и

Банковского кодекса, за исключением осуществления

их операций.

ством Республики Беларусь, с



Спасибо за внимание

