МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ «МОГИЛЕВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМ. А.А. КУЛЕШОВА»

Факультет экономики и права

Кафедра правоведения

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

Банковская система Республики Беларусь

(правовой аспект)

Выполнила студентка 5 курса

дневного отделения

группы П-021

Научный руководитель

ст. преподаватель

Решение кафедры о допуске дипломной работы к защите в ГЭК

(протокол № от 2007 г.)

Могилев 2007

**Содержание**

Перечень используемых сокращений

Введение

1. Концептуальные основы банковской системы

1.1 Сущность и понятие банковской системы. Виды банковских систем

1.2 Главные составляющие банковской системы

2. Характеристика банковской системы Республики Беларусь

2.1 История развития банковской системы Республики Беларусь

2.2 Банковская система Республики Беларусь на современном этапе

2.3 Основные направления совершенствования банковской системы

Заключение

Список использованных источников

**Перечень используемых сокращений**

БК – Банковский кодекс Республики Беларусь

ГК – Гражданский кодекс Республики Беларусь

ЕЭП – Единое экономическое пространство

ЕврАзЭС

СНГ

МВФ

ЕБРР

АО

ОАО

ЕС

**Введение**

Банковская система - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Ее практическая роль определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков.

В совокупности все банки образуют систему. Банковская система - это внутренне организованная, взаимосвязанная общими целями и задачами совокупность банков конкретного государства. Банковская система Республики Беларусь является двухуровневой и состоит из Национального Банка Республики Беларусь и иных банков, в том числе банков с участием иностранного капитала и дочерних банков иностранных банков, зарегистрированных в установленном порядке на территории Республики Беларусь.

Тема данной дипломной работы актуальна и интересна, поскольку банковская система и банки в частности занимают одно из ведущих мест в проведении денежно-кредитной политики в нашем государстве, а стабильное функционирование банковской системы призвано обеспечить как стратегические цели (повышение устойчивости элементов системы: выполнение в полном объеме своих функций; укрепление доверия со стороны кредиторов и вкладчиков), так и выполнение целей денежно-кредитной политики. Банковскую систему можно определить как специфическую экономическую систему, сложность организации которой обусловлена иерархичностью строения, то есть наличием входящих в нее систем более низкого уровня и упорядоченностью взаимодействия между уровнями, а совокупность ее свойств не тождественна совокупности свойств, входящих в нее элементов. При этом свойства элементов зависят от свойств системы, а свойства системы — от свойств ее частей.

Цель работы – на основе исследования действующего законодательства и научных публикаций проанализировать состояние банковской системы Республики Беларусь и определить возможные перспективы её развития.

Задачи данной работы: раскрыть содержание понятия и сущности банковской системы, проанализировать процессы зарождения и становления банковской системы Республики Беларусь, охарактеризовать и исследовать взаимоотношения между Национальным банком и банками второго уровня, выявить проблемы и определить перспективы развития банковской системы нашей республики.

Выполнение данных задач позволит более полно рассмотреть выбранную тему, что поможет не только овладеть теоретическим материалом, но и использовать приобретенные знания на практике.

Объектом исследования является банковская система Республики Беларусь (в правовом аспекте).

Предметом исследования являются общие закономерности возникновения, функционирования и развития банковской системы нашего государства, её сущность, структура, основные элементы и принципы.

Исследовав труды ученых на эту тему, законы, иные нормативно-правовые акты, материалы конференций, статьи журналов и газет можно прийти к выводу: многие ученые интересуются проблемой банковской системы, предлагают свои пути по ее совершенствованию, используя факты многолетних исследований и опираясь на статистические данные.

Цели и задачи исследования обусловили структуру дипломной работы, которая состоит из введения, двух глав, заключения и приложения.

В данной работе были использованы следующие методы исследования: анализ, изучение, дедукция, оценка, синтез и так далее.

Автором настоящей дипломной работы исследованы и проанализированы нормативные правовые акты по состоянию на 01.04.2007 года, а также различные литературные источники.

1. **Концептуальные основы банковской системы**

**1.1 Сущность и понятие банковской системы. Виды банковских систем**

Банковская система является ключевым звеном кредитной системы, концентрирующим основную массу кредитных и финансовых операций. Банки являются одной из старейших и наиболее распространенных групп кредитных учреждений, выполняющих в настоящее время большинство кредитно-финансовых услуг и по существу являющихся институтами универсального (за исключением их небольшого числа) профиля.

Что касается определения банковской системы, то это совокупность различных видов банков и банковских институтов в их взаимосвязи, существующая в той или иной стране в определенный исторический период; составная часть кредитной системы.

Структура кредитной системы любого государства исторически развивается и совершенствуется, и на это влияют две группы факторов: экономические и юридические.

Каждое государство имеет свою структуру кредитной и банковской системы, свою организацию кредитного дела, банковской деятельности. Основой любой кредитной системы являются банки, но степень развития специализированных кредитно-финансовых организаций в государствах различна. Несмотря на особенности классификации банков, отличия в процедуре осуществления операций, правилах регулирования банков, организации работы и статусе органов банковского надзора, во всех странах учитываются международный опыт ведения банковского дела, рекомендации, стандарты международных финансово-кредитных организаций.

Все больше внимания уделяется вопросам обеспечения надежного функционирования банковских систем – как международных, так и национальных, что возможно, если исходить из основных принципов:

поддержки действительно надежных банков;

повышения открытости в деятельности банков;

контроля риска посредством пруденциального регулирования и надзора.

В истории развития банковских систем различных стран известно несколько их видов:

- двухуровневая банковская система (Центральный банк и система коммерческих банков);

- централизованная монобанковская система;

- уникальная децентрализованная банковская система (Федеральная резервная система США).

В большинстве стран с рыночной экономикой существует двухуровневая структура банковской системы.

Первый уровень банковской системы образует Центральный банк страны. Он выполняет следующие функции:

-осуществляет эмиссию национальных денежных знаков, организует их обращения и изъятия из обращения, определяет стандарты и порядок ведения расчетов и платежей;

-проводит общий надзор за деятельностью кредитно-финансовых учреждений страны и исполнение финансового законодательства;

-предоставление кредитов коммерческим банкам;

выпускает и проводит погашение государственных ценных бумаг;

управляет счетами правительства, осуществляет зарубежные финансовые операции;

- осуществляет регулирование банковской ликвидности с помощью традиционных для центрального банка методов воздействия на коммерческие банки: проведение политики учетной ставки, операций на открытом рынке с государственными ценными бумагами и регулирование норматива обязательных резервов коммерческих банков.

С точки зрения собственности на капитал центральные банки подразделяются на:

-государственные, капитал которых принадлежит государству (например, центральные банки в Великобритании, ФРГ, Франции. Канаде, Беларуси);

-акционерные (например, в США);

-смешанные акционерные общества, часть капитала которых принадлежит государству (в Японии, Бельгии).

Некоторые центральные банки были сразу образованы в качестве государственных (в ФРГ, России), другие создавались как акционерные, а затем национализировались (в Великобритании, Франции) Но независимо от того, принадлежит или нет капитал центрального банка государству, исторически между банком и правительством сложились тесные связи, особенно усилившиеся на современном этапе. Правительство заинтересовано в надежности центрального банка в силу особой роли последнего в кредитной системе страны, в проведении экономической политики правительства.

Однако тесные связи с государством не означают, что оно может безгранично влиять на политику центрального банка независимо от принадлежности капитала центральный банк является юридически самостоятельным. Чаще всего он подотчетен либо законодательному органу, либо специальной банковской комиссии, образованной парламентом. Управляющий банка, которого могут назначать парламент, президент, правительство, монарх, обычно не входит в состав правительства. Существенная степень независимости центрального банка является необходимым условием эффективности его деятельности, которая нередко вступает в противоречие с краткосрочными целями правительства, озабоченного, например, приближением очередных выборов. Это особенно важно в плане ограничения возможностей правительства использовать ресурсы центрального банка для покрытия бюджетного дефицита.

В то же время независимость центрального банка от правительства носит относительный характер в том смысле, что экономическая политика не может быть успешной без четкого согласования и тесной увязки ее основных элементов денежно-кредитной и финансовой политики. В долгосрочном плане политика центрального банка прямо определяется приоритетами макроэкономического курса правительства. В конечном счете, любой центральный банк в той или иной степени сочетает черты банка и государственного органа.

В большинстве стран с рыночной экономикой и двухуровневой банковской системой функции центральных банков в основном совпадают, но есть, естественно, и отличия. Так, например, во главе банковской системы Франции, которая характеризуется жестким банковским надзором и кредитным контролем, а также преобладанием государственных кредитных институтов, стоит Министерство финансов Франции. Центральный банк Франции Банк Франции наряду с двумя другими институтами (Национальный кредитный Совет и Комиссия по банковскому контролю), которые осуществляют контроль за деятельностью коммерческих банков, находится под руководством Министерства финансов. Банк Франции обладает монополией на эмиссию банкнот, но его задачи как банка государства ограничены, так как многие банковские операции выполняет само Казначейство Франции.

Истории известен и такой тип банковской системы, как централизованная монобанковская. По этому типу была построена банковская система СССР и многих других социалистических стран. Банковская система СССР складывалась из трех государственных банков (Госбанк, Стройбанк, Внешторгбанк) и системы сберегательных касс. Госбанк СССР, помимо эмиссионной и расчетно-кассовой деятельности, выполнял функции кредитования различных отраслей народного хозяйства (предоставление краткосрочных кредитов промышленности, транспорту, связи и долгосрочных сельскому хозяйству). Стройбанк осуществлял долгосрочное кредитование и финансирование капитальных вложений в различные отрасли народного хозяйства (кроме сельского хозяйства). Внешторгбанк проводил кредитование внешней торговли, занимался международными расчетами, операциями с иностранной валютой, золотом и драгоценными металлами. Сберегательные же кассы привлекали денежные вклады населения, осуществляли оплату коммунальных других услуг. Монополия трех государственных банков приводила к тому, что кредиты зачастую выполняли роль второго бюджета. В этих условиях не использовался эффективный потенциал кредитного механизма, не было возможности проводить активную денежно-кредитную политику теми инструментами, которые известны в странах с рыночной экономикой.

Помимо двухуровневой структуры банковской системы, существует децентрализованная Федеральная Резервная Система (ФРС) США. Ее возглавляют 12 федеральных резервных банков в различных регионах страны, задачей которых является контроль за деятельностью банков членов ФРС и определение кардинальных направлений монетарной политики США. Членами ФРС являются 40% всех коммерческих банков. Остальные коммерческие банки работают «на свой страх и риск».

Таким образом, на основании вышесказанного можно сделать следующие выводы:

1. Банковская система - это внутренне организованная, взаимосвязанная общими целями и задачами совокупность банков конкретного государства.

2. Существуют различные подходы к классификации банковских систем различных государств.

3. Особенности функционирования различных банковских систем зависят от экономических и юридических факторов.

**1.2 Главные составляющие банковской системы**

Система в целом представляет собой совокупность структурных элементов в их взаимосвязи. Поэтому определение банковской системы необходимо предварить выявлением ее структуры.

В ст. 136 Конституции Республики Беларусь сказано, что банковская система нашего государства состоит из Национального банка Республики Беларусь и иных банков, Статья 5 Банковского кодекса добавляет, что эта система Республики Беларусь является двухуровневой.

Такая структура принята в подавляющем большинстве стран. Одноуровневая банковская система возможна, как правило, в двух случаях. Прежде всего, она функционирует на ранних этапах развития банковского права, когда в государстве еще нет центрального банка. Соответственно банки могут осуществлять любые принятые операции вплоть до эмиссии собственных денег [10, с.55].

Особое ответвление в эволюции центральных банков возникло в связи с функционированием данных институтов в странах с жестко централизованной нерыночной экономикой и, прежде всего, в СССР. В Советском Союзе центральный банк, по сути, представлял собой всю банковскую систему государства. Эта одноуровневая система прекратила свое существование в связи с распадом СССР, когда на базе республиканских контор Госбанка было создано 15 центральных банков независимых республик. Впоследствии новые государства отказались от одноуровневой банковской системы. Например, Банковская система Российской Федерации в настоящее время включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков (ч. 1 ст. 2 Федерального Закона «О банках и банковской деятельности»).

В Беларуси законодатель более узко подошел к определению второго звена. Согласно ст. 5 БК к нему относятся лишь банки. В настоящее время у нас функционирует 27 банков (Приложение № 2).

На то, что в Беларуси существует именно банковская система, а не совокупность банков, указывают:

1) характер отношений между двумя уровнями системы. Национальный банк осуществляет банковское регулирование, направленное на поддержание банковской системы в оптимальном состоянии [10, с.59].

По общему правилу, закрепленному в ст. 49 БК, Национальный банк и иные банки не отвечают по обязательствам друг друга. Исключение составляют, во-первых, случаи, когда они сами принимают на себя такие обязательства. Во-вторых, исключения из общего правила могут быть предусмотрены в актах большей силы, нежели БК. Так, согласно ил. 1.1 и 1.2 Декрета Президента Республики Беларусь от 20 апреля 1998 г. № 4 «О гарантиях сохранности средств физических лиц в иностранной валюте, находящихся на счетах и во вкладах (депозитах) в банках Республики Беларусь» государство гарантирует полную сохранность средств физических лиц в иностранной валюте, размещенных на счетах и во вкладах (депозитах) в банках, уполномоченных обслуживать государственные программы (Сберегательный банк «Беларусбанк», Белагроггромбанк, Белпромстройбанк, Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвест-банк», Белвнешэкономбанк, Приорбанк), и возврат этих средств с учетом начисленных по ним процентов в валюте счета или вклада (депозита) по первому требованию вкладчиков. Безусловное выполнение обязательств по возврату обеспечивает Национальный банк;

2) характер отношений между банками второго уровня (банки равноправны);

3) тесная взаимосвязь элементов банковской системы между собой. Одним из проявлений этого является знаменитый «эффект домино». Так, начало первого международного банковского кризиса было положено закрытием германского банка Bankhaus Herschtatt (1974), второго -прекращением итальянского Banco Ambrisiano (1982), третий (1991) и четвертый (1995) кризисы были связаны с закрытием английских The Bank of Credit and Commerce International (Банк международного кредита и торговли) и Barings Bank соответственно;

4) наличие у каждого элемента банковской системы определенной независимости от принуждения извне [10, с.60].

Существует мнение, что в банковскую систему кроме банков входят также небанковские кредитно-финансовые организации [17, с.35]. Эта точка зрения обоснована, если учесть, общность деятельности и значительную схожесть правового статуса банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Выше уже отмечалось, что Российская Федерация восприняла данный подход. Согласно ст. 2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в банковскую систему входят не только банки, но и небанковские кредитно-финансовые организации. Очевидно, что в данном случае речь идет не о банковской системе, а о системе кредитных организаций. Однако российский законодатель считает данные понятия синонимами.

Кроме того, в банковскую систему иногда включают — создаваемые при высших органах государственной власти комитеты, советы, комиссии, создаваемые центральным банком советы, группы экспертов [15, с.29].

В соответствии с п. 24 Устава Национального банка в целях совершенствования денежно-кредитной политики и банковской системы Республики Беларусь при Национальном банке создан Консультативный совет. В его функции входит оказание Национальному банку экспертных, информационных и консультативных услуг. Председателем Консультативного совета является Председатель Правления Национального банка. Совет состоит из представителей: Президента Республики Беларусь, Палаты представителей Национального собрания Республики Беларусь, Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка, банков и экспертов. Консультативный совет действует в соответствии с Положением.

Следует назвать и такие производные банковские образования, как союзы и ассоциации, (ст. 21 БК). Чаще, всего их относят к структурам, близким к банковской системе. В Беларуси функционирует Ассоциация белорусских банков, созданная в 1990 г. В настоящее время она объединяет 18 республиканских банков, 1 представительство иностранного банка и несколько организаций, деятельность которых связана с функционированием банковской системы. Основными целями Ассоциации в соответствии с ее Уставом являются:

- представление и защити прав и законных интересов своих членов;

- координация деятельности банков и повышение эффективности их работы;

- содействие выработке и осуществлению денежно-кредитной политики и развитию банковского дела в республике.

Кроме того, банки могут создавать на договорной основе определенные объединения (временные или постоянные) для участия в кредитовании крупных проектов. Вопрос об отнесении: таких образований к банковской системе является спорным. Также невыясненной остается проблема положения финансово-промышленных и иных хозяйственных групп с участием банков и небанковских кредитно-финансовых организаций групп [10, с.62].

Следует еще раз подчеркнуть, что БК в качестве элементов банковской системы называет только банки. Хотя, учитывая, что белорусское банковское право является достаточно молодым и динамично развивающимся, не исключено, что законодатель со временем пересмотрит свою позицию.

Банковская система Республики Беларусь представляет собой внутренне организованную совокупность взаимосвязанных между собой банков.

Принципы деятельности банковской системы закреплены в ст. 13 БК. К ним относятся:

1. обязательность получения банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности;

2. 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;

3. разграничение ответственности между банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями и государством;

4. обязательность соблюдения установленных Национальным банком нормативов безопасного функционирования для поддержания стабильности и устойчивости банковской системы Республики Беларусь;

5. обеспечение физическим и юридическим лицам права выбора банка, небанковской кредитно-финансовой организации;

6. обеспечение банковской тайны по операциям, счетам и вкладам (депозитам) клиентов;

7. обеспечение возврата денежных средств вкладчикам банков [29, с.1].

2. **Характеристика банковской системы Республики Беларусь**

**2.1 История развития банковской системы Республики Беларусь**

Банки – это огромное достижение цивилизации. Они представляют собой экономические органы, предназначенные для обслуживания всех рыночных отношений. Банки следует рассматривать как важную составную часть бизнеса, делового мира. Они аккумулируют денежные средства, предоставляют кредиты, проводят денежные расчеты, эмитируют в обращение денежные знаки, обслуживают рынки ценных бумаг, оказывают многообразные экономические услуги.

В древности существовали некоторые учреждения, выполнявшие функции банков. В исторической литературе есть указания на то, что аналоги банков функционировали в Вавилоне, древнейшей Греции, Египте, Риме [11, с.44]. Они выполняли разнообразные операции – от комиссионных операций по покупке, продаже и платежей за счет клиентов до выдачи кредитов и выступления в качестве поручителя и доверенного лица при совершении различных актов и сделок. Например, в VIII в. до нашей эры Вавилоне банк принимал денежные вклады, предоставлял кредиты и даже выпускал банковские билеты «гуду». В Вавилоне развивались ростовщичество и меняльное дело. Государство пыталось уже тогда юридически регулировать личные кредитные отношения и защищать интересы ростовщиков. В Греции банкирские операции первоначально осуществлялись жрецами.

В связи с интенсивным развитием торговли увеличилась потребность в кредите, а это побудило развитие банкирских операций. Афиняне занимались своим обменным промыслом, сидя за столиком на рынке, отсюда и пошло название трапезиты от греческого слова «трапеза» (стол). Следует отметить, что наряду с частными банкирами крупные банковские операции велись в храмах. Древние храмы в Греции являлись своеобразными банками, банкирами и местом хранения денег. Интересно отметить, что термин «монета» берет начало от одного из синонимов Юноны, при храме которой в Риме еще в III в. до нашей эры находился монетный двор Юноны (ее второе имя – монета).

С древнейших времен потребности общественной жизни заставляли людей заниматься посреднической деятельностью, выражавшейся во взаимных платежах, связанных с обращением монет, различных по весу и содержанию драгоценных металлов.

Во многих источниках, дошедших до нас, можно встретить данные о вавилонских банкирах, принимавших процентные вклады и выдававших ссуды под письменные обязательства и под залог различных ценностей. Историки отмечали, что в XIII в. до н.э. Вавилонский банк принимал вклады, платил по ним проценты, выдавал ссуды и даже выпускал банковские билеты. Выделялась деятельность банкирского дома Игиби, игравшего роль вавилонского «Ротшильда». Операции дома Игиби были весьма разнообразны: им производились на комиссионных началах покупки, продажи и платежи за счет клиентов; принимались денежные вклады; клиентам предоставлялся кредит, за что кредитор получал вместо процентов право на плоды урожая с полей должника; выдавались ссуды под расписку и под залог. Банкир также выступал в качестве поручителя по сделкам. Вавилонскому предку современных банкиров было не чуждо участие в товарищеских торговых предприятиях, в качестве финансирующего вкладчика.

Наконец, есть указание еще на одну функцию, исполнявшуюся банкиром Игиби, – роль советчика и доверенного лица при составлении разного рода актов и сделок. Кроме того, в Вавилоне зародились ростовщичество и меняльное дело.

Наряду с частными банкирами крупные денежные операции проводили храмы. В основном они занимались хранением запасных фондов и сокровищ, а также давали городам долгосрочные ссуды под небольшие по тому времени проценты. Есть сведения о городском займе, реализованном Делосским храмом на пять лет из расчета 10% годовых.

Во времена античности, когда преобладало натуральное хозяйство, наиболее характерными были натуральные займы, например, в Греции под аренду земли.

В древнем Египте банковское дело находилось в ведении государства. По сохранившимся сведениям, древнеегипетские банки, кроме фискальной функции, осуществляли следующие операции: покупку, продажу и размен монеты, выдачу ссуд, ипотечные и ломбардные операции, учет обязательств до наступления срока, прием вкладов. В папирусах содержится информация о деятельности египетских банкиров в качестве советников по составлению актов, управлению клиентскими имениями, переводам.

В античный Рим банковское дело было «завезено» из Греции. Как и в Афинах, римские банкиры так же имели свои заведения на форуме.

В Англии, ставшей в 17 в. самой передовой индустриальной страной, первыми банкирами были, как правило, золотых дел мастера. Вскоре после того, как в сделках начали использовать золото, стало очевидным, что как покупателям, так и торговцам неудобно и небезопасно каждый раз при заключении сделок перевозить, взвешивать и проверять на чистоту золото. Поэтому вошло в правило отдавать золото на хранение золотых дел мастерам, которые имели подвалы или, специальные кладовые и могли за плату предоставить их. Получив золотой вклад, золотых дел мастер выдавал вкладчику квитанцию. Вскоре товары стали обмениваться на квитанции золотых дел мастеров. Квитанции, таким образом, превратились в раннюю форму бумажных денег.

Бумажные деньги (квитанции), находившиеся в обращении, полностью обеспечивались золотом. Видя готовность людей принимать квитанции в качестве бумажных денег, золотых дел мастера начали осознавать, что хранимое ими золото востребуется редко, поэтому количество еженедельно и ежемесячно вкладываемого золота превышало количество изымаемого. Затем какому-то сообразительному золотых дел мастеру пришла б голову идея, что выпуск бумажных денег может превышать количество имеющегося золота. Он стая направлять эти избыточные бумажные деньги в обращение, давая под процент ссуды торговцам, производителям и потребителям. Так зародилась банковская система частичных резервов. Если, например, золотых дел мастер давал в ссуду сумму, равную количеству находящегося на хранении золота, то общая стоимость денег вдвое превышала стоимость золота и резервы составляли 50% стоимости выпущенных бумажных денег [11, с.47].

Банки современного типа начали появляться с XV в. Первыми были банк св. Георгия в Генуе, банки в Венеции и во Франции.

Белорусское законодательство XV-XVI вв. содержало многочисленные нормы, регулировавшие порядок осуществления тех или иных банковских операций (например, Статут Великого княжества Литовского 1588 г., раздел «О записях и продажах»). Однако банки в полном смысле этого слова появились позднее.

В Российской Империи, составной частью которой после разделов Речи Посполитой (1787, 1793, 1795 гг.) стали белорусские земли, первые банки были образованы в середине XVIII в. Их характерная особенность заключалась в том, (что эти банки (Дворянский и: Купеческий) находились не в частной, а в государственной собственности [10, с.63].

В 60-х г. XIX в. было проведена реформа кредитной системы: ликвидированы казенные банки, организованы новые государственные кредитные учреждения, разрешено создавать негосударственные банки. 31 мая 1860 г. был образован Государственный банк Российской империи. Постепенно его отделения начали открываться в губернских городах Беларуси (Гродно - 1864 г., Минск - 1881 г., Могилев и Витебск - 1883 г.). Губернские отделения имели право кредитовать промышленность и торговлю, оплачивать купоны по процентным бумагам, принимать вклады, выдавать ссуды под залог процентных бумаг, акций и облигаций, осуществлять другие функции.

В 1870 г. учрежден Гомельский городской общественный банк. Позднее создавались городские банки в Полоцке, Витебске, Борисове, Могилеве, образован Минский коммерческий банк. Кроме того, организовывались общества взаимного кредита (Минск, Кобрин, Могилев и др.). К концу XIX в. крупнейшим банковским центром в Северо-Западном регионе стал Минск.

В 1917 г. банковская система Российской империи перестала существовать. 14 (27) декабря 1917 г. ВЦИК принял Декрет «О национализации банков», в соответствии с которым банковская деятельность объявлена государственной монополией. Позднее был издан Декрет «О ревизии стальных ящиков в банках» и создан Народный банк РСФСР с конторами и отделениями на местах.

В марте 1919 года в системе Народного комиссариата финансов Литовско-Белорусской республики была образована Минская окружная контора Народного банка («единого банка»). Фактически это был орган по снабжению денежными знаками [26, с.47]. Уже 19 января 1920 г. Народный банк РСФСР и его местные органы были упразднены с передачей всех активов и пассивов органам Народного комиссариата финансов РСФСР.

В начале 1921 г. было объявлено о переходе к новой экономической политике. На смену единому банку приходит двухуровневая банковская система, 4 октября 1921 г. Декретом СНК и ВЦИК учрежден Государственный банк РСФСР. А уже 3 декабря 1921 г. Совет Народных комиссаров БССР принял постановление об организации в Минске Белорусской конторы Государственного банка, которая начала функционировать 3 января 1922 г. Последнюю дату считают «днем рождения банковской системы Беларуси» [10, с.64].

Позднее были открыты местные отделения в Витебске, Борисове, Бобруйске, Могилеве; агентства — в Слуцке, Мозыре, Орше, Климовичах, Полоцке.

В 1922 г. был образован СССР. Поэтому в 1923 г. Госбанк РСФСР преобразован в Госбанк СССР.

К октябрю 1925 г. в стране насчитывалось 1211 банковских организаций (без кредитных кооперативов). Из них на долю специализированных (по сути коммерческих) банков приходилось 62 %, Госбанка - 38 % организаций. Во второй половине 20-х гг. XX в. в связи с отказом от нэпа и началом перехода к командно-административной системе управления экономикой возвращается идея «единого банка». 15 июня 1927 г. принимается постановление ЦИК и СНК СССР «О принципах построения кредитной системы», предусматривающее ограничение круга деятельности специальных банков и усиление централизованного руководства ими со стороны Госбанка СССР. Постановлением СНК СССР от 30 января 1930 г. «О кредитной реформе» коммерческий кредит заменен прямым банковским кредитованием, ликвидированы филиалы Всероссийского и Всеукраинского кооперативных банков. С начала 1931 г. кредитно-расчетное обслуживание колхозов передано государственной банковской системе. Процесс превращения специальных банков в банки долгосрочных вложений был завершен постановлением ЦИК и СНК СССР от 5 мая 1932 г. «Об организации специальных банков долгосрочных вложений» [10, с.65].

Во второй половине 50-х гг. XX в. количество специальных банков сокращается. К концу 50-х гг. XX в. в Беларуси функционировали Коммунальный банк, филиалы Госбанка СССР, Промбанка СССР, Сельхозбанка СССР и Торгбанка СССР. В 1959 г. банковская система была реорганизована: специализированные банки упразднены, их функции сосредоточены в Госбанке и Промстройбанке СССР. Идея «единого банка» утверждается окончательно. Накануне реформ 80-х гг. XX в. банковскую систему СССР составляли Госбанк СССР, Стройбанк СССР, Внешторгбанк СССР, Государственные трудовые сберегательные кассы СССР. Банки являлись собственностью государства и представляли собой систему государственных учреждений. Госбанк функционировал как «министерство банков», управляя банками и формально неся вместе с Правительством СССР и правительствами союзных республик, их центральными и местными органами ответственность по обязательствам подчиненных ему кредитных учреждений.

На рубеже 80—90-х гг. XX в. возникло качественно новое направление формирования банковской системы — появились первые негосударственные коммерческие и кооперативные банки. Особо важное влияние на этот процесс оказало принятие 27 июля 1987 г. постановления ЦК КПСС и Совета Министров СССР «О совершенствовании системы банков в стране и усилении их воздействия на повышение эффективности экономики», 26 мая 1988 г. - Закона «О кооперации в СССР», 1 сентября 1988 г. - постановления Совета Министров СССР «Об утверждении устава государственных банков СССР». 31 марта 1989 г. было принято постановление Совета Министров СССР № 280 «О переводе государственных специализированных банков СССР на полный хозяйственный расчет и самофинансирование».

Возникла необходимость в законодательных актах, регулирующих деятельность банковской системы. Верховным Советом СССР 11 декабря 1990 г. приняты законы «О Государственном банке СССР» и «О банках и банковской деятельности», которые устанавливали двухуровневую банковскую систему в виде Центрального банка (Госбанка), Сберегательного банка и коммерческих банков. Коммерческие банки получили самостоятельность в проведении кредитной политики, в привлечении вкладов, при определении процентных ставок. Также они обрели право осуществлять валютные операции на основе лицензии Центрального банка. Госбанк получил новые полномочия - он стал контролировать деятельность коммерческих банков путем установления нормативных требований [10, с.66].

Принятие в 27 июля 1990 г. Декларации о государственном суверенитете Республики Беларусь положило начало новому этапу развития банковской системы нашего государства. В ч. 4 ст. 5 Декларации говорилось: «Республика Беларусь образует Национальный банк, подчиненный Верховному Совету республики, создает свою финансово-кредитную систему; подтверждает права собственности на специализированные банки, находящиеся на ее территории на момент принятия этой Декларации ... имеет право на создание собственной денежной системы» [10, с.67].

В конце 1990 г. вступили в действие законы «О Национальном банке Республики Беларусь» и «О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь». Главной целью политики и деятельности Национального банка Республики Беларусь было объявлено обеспечение внутренней и внешней устойчивости официальной денежной единицы, поддержание стабильных цен.

В ст. 1 Закона «О Национальном банке» закреплялось, что Национальный банк Республики Беларусь является центральным банком Республики Беларусь, находится в собственности республики, подотчетен (но не подчинен) Верховному Совету Республики Беларусь. Постановлением Верховного Совета Республики Беларусь от 13 февраля 1991 г. утвержден Устав Национального банка.

К 1991 г. было образовано 25 банков, из них примерно половина сформирована на базе учреждений бывших государственных специализированных банков. Наиболее крупными являлись: Белорусский промышленно-строительный «Белпромстройбанк», Белорусский акционерный коммерческий агропромышленный банк «Агропромбанк», Белорусский коммерческий акционерный банк реконструкции и развития «Белбизнесбанк», Акционерный коммерческий банк «Приорбанк», Банк внешнеэкономической деятельности Республики Беларусь «Белвнешэкономбанк» и Сберегательный банк Республики Беларусь.

Дальнейшее развитие банковской системы можно подразделить на следующие периоды.

Первый: 1991-1995 гг. В Концепции развития банковской системы Республики Беларусь на: 2001—2010 гг., утвержденной Указом Президента 28 мая 2002 г. № 274, этот этап обозначен как период «глубокого экономического кризиса и формирования двухуровневой банковской системы» (пп. 1.1). Несмотря на ускоренные темпы образования банков второго уровня (с 1992 по 1995 г. было создано 40 банков), за это время совокупные активы (пассивы) банков относительно номинального ВВП снизились с 71,6 % до 20,3 %, валовые кредиты банков реальному сектору экономики - с 41,3 % до 11,1 %» уставный фонд банков — с 9,3 % до 1,1 %. В 1992 г. среднемесячный прирост розничных цен составил 27 % в 1993 г. - 32 %, в 1994 г. -7 %, в 1995 г. - 31% [10, с.68].

Одним из экономических факторов инфляции стал дефицит государственных финансов, покрываемый за счет кредитной эмиссии. При устойчивом снижении реальных объемов производства происходило многократное увеличение денежной массы. Рост денежной массы привел к росту цен и обесценению денежных средств, что, в свою очередь, стало причиной повышения процентных ставок по кредитам. Банковская система обрела свойство высокой рентабельности. Чтобы сдержать этот процесс, государственное регулирование деятельности коммерческих банков становилось все более активным.

Второй этап начался в 1996 г. как результат ряда политических преобразований. В Концепции развития банковской системы Республики Беларусь на 2001—2010 гг. этот период обозначен как этап, в течение которого начали создаваться предпосылки макроэкономической и финансовой стабилизации и некоторого укрепления банковской системы.

За период с 1996 по 2001 г. в Беларуси создано 28 банков. Однако на 1 октября 2001 г. в нормальном режиме функционировали только 25 банков и 510 их региональных структур. На территории Республики Беларусь действовали 8 представительств иностранных банков и небанковских кредитно-финансовых организаций России, стран Балтии, Германии и Польши. Национальным банком не было зарегистрировано ни одной небанковской кредитно-финансовой организации.

В целом можно сказать, что этот период характеризуется уменьшением количества банков в результате объединения, присоединения мелких банков к более крупным, банкротства (наиболее заметный след в этом плане оставило банкротство банков «Дукат», «Магнат-банк», «БелБалтия»). По состоянию на 1 февраля 2002 г. в Беларуси функционировало 25 банков и 4 находились в стадии ликвидации («Ингэкс», «Чистьинвестбакк», «БелБалтия» и «БелКомБанк ») [10, с.69].

На этом этапе введен в действие ряд актов, способствовавших улучшению ситуации в банковской системе,

2 мая 1996 г. был принят Указ Президента № 157 «О мерах по упорядочению банковской и иной финансовой деятельности», в соответствии с которым на территории Республики Беларусь запрещена деятельность субъектов хозяйствования, не являющихся банками, но осуществляющих банковские и иные финансовые операции, связанные с привлечением денежных средств граждан и юридических лиц, без соответствующих лицензий или без согласия Национального банка. В случае нарушения запрета, полученные в результате такой деятельности средства изымаются в доход государства, на должностных лиц и граждан налагается штраф.

24 мая 1996 г. принят Указ Президента Республики Беларусь № 209 «О мерах по регулированию банковской деятельности в Республике Беларусь». В нем признавалось необходимым:

- утвердить перечень банков, уполномоченных обслуживать государственные программы, а также открывать счета государственным органам и юридическим лицам, основанным на государственной собственности;

- принять меры по увеличению доли государства и юридических лиц, основанных на государственной собственности, в уставных фондах данных банков;

- обеспечить свое представительство в высших органах управления указанных банков, дав представителям право приостанавливать решения иных высших органов управления до разрешения разногласий общим собранием акционеров, если такие решения могут причинить материальный ущерб банку или государству [10, с.70].

Также было закреплено право Национального банка вводить временное управление банком и принимать иные меры в целях стабилизации его финансового положения в случае устойчивой убыточности банка более трех месяцев подряд, неплатежеспособности или угрозы неплатежеспособности и банкротства банка. Позднее (в соответствии с изменениями и дополнениями в Указ № 209) Национальный банк получил право:

- требовать отстранения руководителя банка от занимаемой должности в случае неоднократного нарушения (два и более раза в течение года) банком установленных Национальным банком Республики Беларусь экономических нормативов и неисполнения нормативных правовых актов, повлекших неплатежеспособность банка либо создавших угрозу интересам вкладчиков и кредиторов банка;

- налагать штраф в размере от 50 до 200 минимальных заработных плат (с 2002 г. - базовых величин) на должностных лиц банка, виновных в досрочной выплате процентов по депозитам (вкладам) юридических и физических лиц, а также в начислении и (или) выплате повышенных процентов работникам банка;

- налагать на должностных лиц банка, уполномоченных принимать решения о выдаче кредитов, штраф в размере от 150 до 500 базовых величин за выдачу кредита заемщику, имеющему просроченную задолженность по ранее выданным ему кредитам.

15 июня 1998 г. Национальным банком было принято Положение о порядке создания, лицензирования и прекращения деятельности банков на территории Республики Беларусь [10, с.71].

Новый этап развития современной банковской системы был положен принятием Банковского кодекса Республики Беларусь. С его вступлением в силу перестали действовать Закон Республики Беларусь от 14 декабря 1990 г. «О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь» и Закон Республики Беларусь от 14 декабря 1990 г. «О Национальном банке Республики Беларусь».

13 июня 2001 г. Указом Президента Республики Беларусь № 320 был утвержден Устав Национального банка Республики Беларусь, закрепивший основные положения деятельности центрального банка страны (Приложение № 1). 28 июня 2001 г. Национальным банком утверждены Инструкция о порядке государственной регистрации и лицензирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и Правила создания и регулирования деятельности банков на территории свободных экономических зон Республики Беларусь. 28 мая 2002 г. принят Указ № 274 «Об одобрении Концепции развития банковской системы Республики Беларусь на 2001-2010 годы». Было признано, что, несмотря на некоторое улучшение структуры активов и пассивов банков, привлечение и размещение банками ресурсов характеризуется:

- недостаточной диверсификацией источников формирования ресурсов банков и, в частности, низким удельным весом средств населения, ценных бумаг, эмитируемых банками;

- несоответствием пассивов и активов по срокам;

- низким удельным весом в пассивах банков привлеченных средств с длинными сроками, что сдерживает возможность их использования для инвестирования;

- недостаточно рациональным распределением банковских услуг по территориальному принципу (если на 1 февраля 2002 г. в Беларуси насчитывалось 511 филиалов, то сейчас функционируют только 458);

- низкой корпоративной и государственной гарантией сохранности средств, размещаемых в банках.

Кроме того, в Концепции отмечено, что банковский сектор слабо защищен от многочисленных рисков, в том числе системных; конкуренция в банковском деле невысока; нормативные правовые акты, регулирующие банковскую деятельность, нуждаются в совершенствовании; в платежной системе имеются неиспользованные возможности в повышении эффективности функционирования расчетно-платежного механизма, увеличения доли безналичных расчетов в системе розничных платежей, совершенствовании мониторинга и управления платежами, правил и процедур управления ликвидностью и рисками.

Стратегическими целями развития банковской системы Республики Беларусь были провозглашены:

- укрепление устойчивости банковской системы, обеспечивающее приближение ее параметров к европейскому уровню, интеграцию банковского сектора Беларуси в региональные и мировую банковскую и финансовые системы и исключающее возможность системных кризисов;

- проведение эффективной единой государственной денежно-кредитной политики Республики Беларусь;

- повышение доверия к банкам со стороны национальных и иностранных инвесторов и вкладчиков, населения республики.

В Концепции также выделены основные направления совершенствования государственной политики в отношении банков и небанковских кредитно-финансовых организаций:

- интегрирование денежной системы и банковского сектора экономики Республики Беларусь с Российской Федерацией, расширение и углубление взаимодействия с другими странами, международными финансовыми организациями;

- проведение денежно-кредитной политики, отвечающей динамичному социально-экономическому развитию страны;

- уменьшение участия государства в фондах банков;

- совершенствование налогообложения банков;

- усиление надзора и контроля за деятельностью банков;

- формирование нормативно-правовой базы, соответствующей новым условиям функционирования банков.

Современный этап развития и становления банковской системы начался с принятия Президентом Республики Беларусь Указа №27 от 15 января 2007 г. «Об утверждении Программы развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2006 – 2010 годы», в котором определены приоритеты и параметры макроэкономического развития страны, для реализации которых необходимо повысить функциональную значимость и роль банковского сектора в экономике, эффективность проводимой денежно-кредитной политики.

Таким образом, можно сделать вывод, что развитие банковской системы прошло долгий путь становления и совершенствования, который подразделяется на определенные этапы, характеризующиеся своими особенностями. Каждый этап становления банковской системы сопровождался принятием сопутствующих нормативно-правовых актов, отвечающих потребностям текущих экономических и политических отношений в государстве.

**2.2 Банковская система Республики Беларусь на современном этапе**

Банковская система Республики Беларусь является двухуровневой и состоит из Национального Банка Республики Беларусь и иных банков, в том числе банков с участием иностранного капитала и дочерних банков иностранных банков, зарегистрированных в установленном порядке на территории Республики Беларусь.

Первый уровень белорусской банковской системы Республики Беларусь представлен Национальным банком. В соответствии с ч. 1 ст. 24 Банковского кодекса Национальный банк — центральный банк Республики Беларусь, государственный орган Республики Беларусь, действующий исключительно в интересах. Республики Беларусь. Конституция выделяет его как главный банк государства.

Несмотря на достаточно длительное существование Национального банка, его правовой статус до сих пор является дискуссионным. Основная причина этого заключается в двойственности правового положения главного банка.

С одной стороны, для достижения целей, поставленных перед Национальным банком (ст. 25 БК), он наделен властными полномочиями. Эти полномочия позволяют говорить о Национальном банке как об органе государственной власти. В старой редакции БК не содержалось нормы о том, что Национальный банк относится к государственным органам. В настоящее время ч. 1 ст. 24 БК прямо указывает на то, что Национальный банк является государственным органом Республики Беларусь [10, с.74].

С другой стороны, центральный банк, бесспорно, является субъектом хозяйствования, несмотря на то, что его предпринимательская деятельность и ограничена рядом условий.

Две данные сферы функционирования Национального банка порождают двойственность его правового статуса, выражающуюся в переплетении публично-правового и частноправового аспектов. Эти аспекты не осуществляются независимо друг от друга. Они взаимосвязаны и взаимообусловлены.

В то нее время нельзя забывать, что, по сути, ориентационная устремленность Национального банка выражается двумя противоположно направленными векторами.

Сочетать два разнонаправленных компонента в одном образовании достаточно сложно. Можно констатировать, что в современном белорусском праве нет института, который смог бы отразить специфику правового положения Национального банка.

В большинстве зарубежных государств существует деление юридических лиц на лиц частного и публичного права. В связи с этим центральные банки в ряде стран имеют статус публичных корпораций (public corporations) - юридических лиц публичного права. Например, согласно ст. 2 Закона о Немецком Федеральном Банке последний является независимым федеральным институтом и юридическим лицом публичного права. Эта же конструкция применима и к Банку Италии. В соответствии со ст. 3 Закона о Банке Италия акции данного банка могут принадлежать только юридическим лицам публичного права — сберегательным банкам, другим банкам, созданным в национальных интересах, организациям социального страхования [10, с.75].

Однако в белорусском законодательстве категория юридического лица публичного права отсутствует и, следовательно. Национальный банк она характеризовать не может. Предложения использовать ее без соответствующей правовой базы, выдвинутые относительно Банка России, но применимые и к Национальному банку Республики Беларусь, представляются необоснованными. Мнение, что, будучи наделенным властными полномочиями административно-правового характера, центральный банк выступает как «специальное юридическое лицо», не является аргументированным по той же причине.

Нельзя согласиться и с тем, что правовой статус Национальный банка сводится исключительно к его положению как органа государственной власти. Так, в России, где существует схожая проблема, центральный банк - это, прежде всего, структура административной власти и никакие «так называемые демократические формы... здесь немыслимы». Такой подход представляется однобоким.

В силу изложенных выше причин полагаем наиболее аргументированным и обоснованным мнение белорусских и зарубежных авторов, считающих, что правовой статус центрального банка имеет сложный, двойственный характер [17, с.123]. Для более, подробного его анализа необходимо обратиться к вопросам о месте Национального банка в системе государственных органов, его целях, функциях, компетенции и организационной структуре.

Важный аспект правового положения Национального банка сформулирован в ч. 2, 3 ст. 24 БК, где закреплено, что главный банк Республики Беларусь независим в своей деятельности и подотчетен Президенту Республики Беларусь.

Содержание категории «независимость» в Банковском кодексе не раскрыто. В литературе также нет общепризнанного определения данного термина. Вместе с тем сама идея независимости центральных банков как гарантии противодействия инфляционным механизмам пополнения бюджета стала общепризнанной еще во второй половине XX в. [10, с.77].

Ее суть проста. Денежная власть - основа любой власти. Банки и другие кредитно-финансовые учреждения оказывают регулирующее воздействие на денежные потоки. Центральный банк представляет банковскую систему на уровне государственной власти. Закон не должен допускать, чтобы денежная власть концентрировалась в одних руках или превращалась в другую власть (например, исполнительную).

Чаще всего независимость центрального банка оценивается по таким критериям, как:

- финансовая независимость;

- осуществление банковского надзора;

- наличие законодательных гарантий независимости;

- стабильность правового регулирования статуса центрального банка в совокупности с усложненным порядком изменения основных актов в данной сфере;

- способность центрального банка самостоятельно устанавливать ориентиры для достижения законодательно определенных целей монетарной политики;

- процедура назначения, увольнения руководителей центрального банка и сроки их пребывания в должности;

- отсутствие представителей государственных органов в органах управления центрального банка;

- жесткие ограничения по кредитованию правительства и государственного сектора;

- неприкосновенность резервов центрального банка.

Характеристики этих параметров применительно к Национальному банку Республики Беларусь изучались различными авторами. Общий вывод по проведенным исследованиям заключается в наличии относительно низкой степени независимости Национального банка Республики Беларусь, что, в общем, характерно для постсоветских государств. Концепция развития банковской системы Республики Беларусь на 2001-2010 годы предусматривает уточнение статуса Национального банка Республики Беларусь, которое будет происходить в направлении повышения его самостоятельности, независимости и ответственности в выработке и проведении единой государственной денежно-кредитной политики, в осуществлении функций и решении задач центрального банка страны [10, с.78].

Что касается подотчетности Национального банка Президенту Республики Беларусь, то она означает:

- утверждение Президентом Республики Беларусь Устава Национального банка, изменений и (или) дополнений, вносимых в него;

- назначение Президентом Республики Беларусь с согласия Совета Республики Национального Собрания Республики Беларусь на должность Председателя и членов Правления Национального банка, освобождение их от должности с уведомлением Совета Республики Национального Собрания Республики Беларусь;

- определение Президентом Республики Беларусь аудиторской организации для проведения аудиторской проверки Национального банка;

- утверждение Президентом Республики Беларусь годового отчета Национального банка с учетом аудиторского заключения и распределения прибыли Национального банка (2, ч. 4 ст. 24).

В соответствии с Законом «О Национальном банке Республики Беларусь» последний был подотчетен Верховному Совету, т.е. законодательной власти. Этот подход применен и в Российской Федерации, где Центральный банк является подотчетным по отношению к Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации (ч.1 ст. 4 Закона «О Центральном банке Российской Федерации»). Существуют и смешанные модели. Например, в США Федеральная резервная система несет ответственность за свою политику перед Конгрессом. Однако назначения в совет управляющих ФРС, включая назначение председателя и вице-председателя, осуществляются президентом с согласия Сената.

Современная белорусская модель сильного централизованного государства подразумевает взаимодействие Национального банка не с какой-то отдельной ветвью государственной властью, а с Президентом как Главой государства [10, с.80].

Такой подход порождает вопрос о месте Национального банка в системе органов государственной власти.

Очевидно, что по своей компетенции центральный банк Беларуси ближе всего к исполнительной ветви. В соответствии с ч. 6 ст. 37 БК Председатель Правления Национального банка является членом Правительства Республики Беларусь. Согласно п. 1.9 Указа Президента от 5 мая 2006 г. № 289, с изм. и доп. «О структуре Правительства Республики Беларусь» Председатель Правления Национального банка входит в Президиум Совета Министров. Однако это не значит, что Национальный банк относится к органам, подчиненным Правительству. Указом № 289 утвержден закрытый перечень республиканских органов государственного управления и иных государственных организаций, подчиненных Правительству Республики Беларусь, и Национальный банк в него не включен.

Часть 1 ст. 37 БК закрепляет в качестве основы взаимоотношений Национального банка и Совета Министров их взаимодействие в проведении единой денежно-кредитной политики Республики Беларусь.

Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь, ежегодно утверждаются Президентом Республики Беларусь по совместному представлению Национального банка и Правительства Республики Беларусь. Национальный банк ежеквартально информирует Президента и Правительство Республики Беларусь о выполнении Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь и об объеме эмиссии денег. Кроме того, Национальный банк обязан предварительно поставить в известность Правительство Республики Беларусь о выпуске в обращение новых банкнот и монет, за исключением памятных банкнот и монет.

Национальный банк и Правительство Республики Беларусь информируют друг друга о предполагаемых действиях, имеющих общегосударственное значение, координируют свою деятельность, проводят регулярные взаимные консультации. Правительство Республики Беларусь (а также Министерство финансов Республики Беларусь, Министерство экономики Республики Беларусь, Министерство статистики и анализа Республики Беларусь, Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь, Государственный таможенный комитет Республики Беларусь, Комитет государственного контроля Республики Беларусь) и Национальный банк представляют друг другу в порядке и объеме, согласованных ими, на безвозмездной основе статистическую, аналитическую и полученную при осуществлении контрольных и надзорных функций информацию, необходимую для надлежащего выполнения их функций. Кроме того, Национальный банк консультирует Министерство финансов Республики Беларусь по вопросам выпуска (эмиссии) государственных ценных бумаг и погашения государственного долга Республики Беларусь с учетом их воздействия на состояние банковской системы Республики Беларусь и приоритетов денежно-кредитной политики Республики Беларусь.

Национальный банк организует расчетное и (или) кассовое обслуживание Правительства Республики Беларусь. Он также оказывает посреднические услуги в качестве финансового агента Правительства Республики Беларусь на рынке государственных ценных бумаг, участвует в их обращении. Кроме того, Национальный банк выполняет функции финансового агента Правительства Республики Беларусь и местных исполнительных и распорядительных органов по вопросам исполнения республиканского и местных бюджетов и консультирует их по этим вопросам, выполняет функции финансового агента Правительства Республики Беларусь по обслуживанию государственного долга Республики Беларусь.

Национальный банк вправе принимать (издавать) нормативные правовые акты совместно с Правительством Республики Беларусь или республиканскими органами государственного управления.

Важно подчеркнуть, что Национальный банк и Совет Министров не отвечают по обязательствам друг друга. Однако в законодательных актах могут быть предусмотрены случаи ответственности Правительства по обязательствам центрального банка (2, ч. 5 ст. 37). Национальный банк не вправе предоставлять кредиты Правительству Республики Беларусь для финансирования дефицита республиканского бюджета и приобретать государственные ценные бумаги при их первичном размещении, за исключением случаев, предусмотренных законом о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год и Президентом Республики Беларусь.

По данному вопросу следует заметить, что в подавляющем большинстве развитых стран законодательно установлены жесткие ограничения на предоставление центральными банками прямых кредитов казначейству. В Канаде, США, Японии такие кредиты либо вообще не предоставляются, либо выделяются в исключительных случаях. В странах - членах Европейского сообщества с 1994 г. действует общий запрет на предоставление центральными банками кредитов государственному сектору экономики. Подобная практика представляется положительным явлением.

В целом же считается, что белорусская модель независимости главного банка и положения его в системе органов государственной власти близка к британской и японской [17, с.32].

В соответствии со ст. 25 БК основными целями деятельности Национального банка являются:

1) защита и обеспечение устойчивости белорусского рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;

2) развитие и укрепление банковской системы Республики Беларусь;

3) обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы.

В ч. 1 ст. 4 БК уточняется, что денежно-кредитная политика является составной частью единой государственной экономической политики. Аналогичные нормы содержатся я в законодательстве других государств. Например, Закон об автономии Банка Испании 1994 г. сформулировал главной задачей Банка осуществление денежной политики, которая должна поддерживать общую экономическую политику правительства.

На подчиненность собственных целей центральных банков экономическим целям государства указывают и некоторые ученые. Кроме того, ряд авторов исходит из того, что поскольку денежно-кредитная политика находится в рамках общих целей экономической политики государства, то и цели экономической политики государства становятся долгосрочными целями денежно-кредитной политики. Соответственно эффективность денежно-кредитной политики усиливается при ее адекватности и взаимосвязи с общей социально-экономической политикой государства [10, с.83].

Вместе с тем, если исходить из концепции независимости центральных банков, становится очевидным, что самостоятельность целевых ориентиров главного банка является важнейшим фактором его собственной самостоятельности. Учитывая возрастающую популярность принципа независимости, конкретная цель поддержания стабильности цен с помощью специальных инструментов денежно-кредитной политики закреплена законодательно в ряде государств.

Важно подчеркнуть, что согласно ч. 2 ст. 25 БК извлечение прибыли не является основной целью деятельности Национального банка. Это положение важно для разрешения вопроса об отнесении Национального банка к коммерческим или некоммерческим организациям.

Уставный фонд Национального банка создается за счет его прибыли, целевых поступлений, средств республиканского бюджета и других источников, не запрещенных законодательством Республики Беларусь. Он составляет 60 млрд. белорусских рублей. В литературе дискутируется вопрос о необходимости наличия уставного фонда у центральных банков. Некоторые авторы полагают, что уставный фонд главному банку государства не нужен хотя бы потому, что центральный банк может самостоятельно эмитировать денежные средства. В то же время представляется очевидным, что, имея абсолютную платежеспособность, Национальный банк не сможет защищать стоимость белорусского рубля, т.е. исполнять свою главную целью [10, с.84].

Кроме того, Национальный банк создает резервный и иные фонды для обеспечения его деятельности. Согласно п. 40 Устава Национального банка резервный фонд предназначается для покрытия возможных убытков по операциям Национального банка, по которым не образуются специальные резервы общих банковских рисков, в том числе связанных с предоставлением гарантий. Резервный фонд является одним из источников обеспечения затрат по осуществлению долгосрочных финансовых вложений, затрат капитального характера, а также других затрат. Отчисления в резервный фонд Национального банка производятся от прибыли за отчетный год, остающейся в его распоряжении после перечисления в доход республиканского бюджета части прибыли в размере, установленном законом о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год. Размер резервного фонда не ограничивается.

Функции Национального банка в виде открытого перечня перечислены в ст. 26 БК. Они достаточно многочисленны. Учитывая три основные цели деятельности центрального банка нашего государства, можно выделить три основных вида функций:

1. Цель защиты и обеспечения устойчивости белорусского рубля реализуется через функции организации, и про ведения денежно-кредитной, политики государства. Согласно абз. 1 ст. 26 БК Национальный банк разрабатывает Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь и совместно с Правительством Республики Беларусь обеспечивает проведение единой денежно-кредитной политики Республики Беларусь в порядке, установленном Кодексом и иными законодательными актами Республики Беларусь. Он осуществляет валютное регулирование; создает золотовалютные резервы и управляет ими; формирует золотой запас Государственного фонда драгоценных, металлов и драгоценных камней Республики Беларусь и осуществляет оперативное управление им в пределах своей компетенции и т.д.

2. Достижение цели развития и укрепления банковской системы обеспечивается функцией регулирования банковской деятельности. Например, Национальный банк осуществляет государственную регистрацию банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, осуществляет лицензирование банковской деятельности, устанавливает правила и порядок осуществления банковских операций; осуществляет регулирование деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций по ее безопасному и ликвидному осуществлению и надзор за этой деятельностью; дает согласие на осуществление банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями операций с ценными бумагами (в случаях, предусмотренных законодательством).

3. Цели обеспечения эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы соответствует функция организации денежного обращения. В частности, Национальный банк является единым эмиссионным центром; он определяет порядок ведения кассовых операций, организует инкассацию и перевозку наличных денег и т.п.

С учетом общности первого и третьего вида функций их можно объединить в единую группу. В результате выделятся следующие группы функции:

- денежно-кредитное регулирование;

- банковское регулирование [10, с.89].

Национальному банку принадлежит исключительное право эмиссии денег. Он эмитирует белорусский рубль. Ограничение обращения белорусского рубля на территории Республики Беларусь не допускается. Выпуск в обращение других денежных единиц на территории Республики Беларусь запрещен.

Эмиссия денег осуществляется Национальным банком посредством выпуска в обращение безналичных и наличных денег. Наличные деньги выпускаются в обращение в виде банкнот и монет.

В области обращения наличных денег Национальный банк:

- определяет номинал (достоинство), изображение, степени защиты и другие характеристики банкнот и монет, выпускаемых им в обращение, осуществляет публикацию описания банкнот и монет в республиканских печатных средствах массовой информации, являющихся официальными изданиями;

- обеспечивает печатание банкнот, чеканку монет, хранение неэмитированных банкнот и монет, а также хранение и при необходимости подтверждение подлинности банкнот и монет, уничтожение оригинальных и печатных форм, гипсовых моделей и эталонных чеканочных инструментов, штампов и изъятых из обращения банкнот и монет;

- без ограничений производит замену ветхих банкнот и поврежденных банкнот и монет в соответствии с установленными им правилами;

- создает резервный фонд банкнот и монет и распоряжается этим фондом;

- имеет право выпускать в качестве объектов коллекционирования памятные банкноты, а также памятные и слитковые (инвестиционные) монеты из драгоценных и недрагоценных металлов Национальному банку принадлежит исключительное право изъятия из обращения выпущенных им банкнот и монет [10, с.90].

Банкноты и монеты, выпущенные в обращение Национальным банком, являются единственным законным платежным средством на территории Республики Беларусь, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь. Они являются безусловным обязательством Национального банка и обеспечиваются всеми его активами обязательны к приему по нарицательной стоимости при всех видах платежей, а также для зачисления на счета, во вклады (депозиты) и перевода на всей территории Республики Беларусь.

В области денежного обращения Национальный банк устанавливает:

- порядок ведения кассовых операций, порядок работы банков с денежной наличностью, формы отчетности о работе банков с денежной наличностью и сроки ее представления, а также меры ответственности за их нарушение;

- правила хранения, инкассации и перевозки наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;

- правила осуществления эмиссионно-кассовых операций;

- правила определения признаков платежности наличных денег, правила замены ветхих банкнот и поврежденных банкнот и монет, а также порядок их уничтожения (2, ст. 30).

В области кредитных отношений Национальный банк устанавливает:

- объем кредитов, предоставляемых банкам Национальным банком;

- систему рефинансирования банков. При этом под рефинансированием банков понимается предоставление им денежных средств на условиях возвратности и платности;

- нормативы обязательных резервов, депонируемых в, Национальном банке (резервные требования);

- ставку рефинансирования и процентные ставки по операциям Национального банка (2, ст. 31).

Права Национального банка по управлению функционированием платежной системы и надзору за ней сводятся к тому, что он:

- осуществляет управление функционированием платежной системы Республики Беларусь и надзор за ней посредством установления правил осуществления платежей, тарифной политики, управления ликвидностью, а также посредством сбора, накопления и анализа показателей, характеризующих состояние платежной системы Республики Беларусь;

- определяет правила, сроки и стандарты проведения в Республике Беларусь расчетов в безналичной и наличной формах и ответственность за их нарушение;

- ведет ведомственный архив данных и документов по межбанковским расчетам. При этом Национальный банк вправе использовать данный архив для статистической и иной обработки, а также для подтверждения операций, осуществленных при проведении межбанковских расчетов.

В области валютного регулирования Национальный банк:

- устанавливает официальные курсы белорусского рубля по отношению к другим валютам;

- регулирует обращение валютных ценностей на территории Республики Беларусь;

- устанавливает порядок открытия, ведения и режим счетов резидентов и нерезидентов в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях в иностранной валюте, а также порядок открытия, ведения и режим счетов нерезидентов в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях в белорусских рублях, порядок и условия открытия резидентами счетов в белорусских рублях и иностранной валюте в банках и иных кредитных организациях за пределами Республики Беларусь;

- устанавливает порядок осуществления валютных операций в белорусских рублях между резидентами и нерезидентами;

- устанавливает правила биржевой торговли иностранной валютой;

- устанавливает совместно с уполномоченными государственными органами порядок и нормы ввоза, вывоза и пересылки в Республику Беларусь и за ее пределы иностранной валюты, белорусских рублей и ценных бумаг в иностранной валюте и белорусских рублях, а также платежных инструкций в иностранной валюте;

- контролирует осуществление банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями валютных операций;

- определяет в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь функции агентов валютного контроля, которые могут быть возложены на банки и небанковские кредитно-финансовые организации;

- привлекает в соответствии с законодательством Республики Беларусь банки и небанковские кредитно-финансовые организации к ответственности за нарушение валютного законодательства;

- выдает разрешения на осуществление валютных операций, связанных с движением капитала, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь;

- осуществляет другие полномочия, установленные законодательными актами Республики Беларусь (2, ст. 33).

Важно подчеркнуть, что денежно-кредитное регулирование осуществляется Национальным банком в соответствии с государственной денежно-кредитной политикой, под которой следует понимать совокупность мер экономического регулирования денежного обращения и кредита, направленных на обеспечение устойчивости экономического роста путем воздействия на уровень и динамику инфляции, инвестиционную активность и другие важнейшие макроэкономические последствия. Денежно-кредитная политика является одним из основных средств воздействия государства на экономические процессы.

Совместно с Правительством Национальный банк ежегодно представляет Президенту Основные направления денежно-кредитной политики. Они включают краткую характеристику состояния экономики Республики Беларусь, содержат важнейшие параметры прогноза социально-экономического развития Республики Беларусь на очередной год, основные параметры и инструменты денежно-кредитной политики Республики Беларусь на очередной год, оценку и анализ выполнения основных параметров и инструментов денежно-кредитной политики Республики Беларусь в текущем году, мероприятия Национального банка на очередной год по совершенствованию банковской системы Республики Беларусь, банковского надзора, финансовых рынков и платежной системы Республики Беларусь.

Национальный банк ежеквартально информирует Президента Республики Беларусь и Правительство Республики Беларусь об объеме эмиссии денег и о выполнении Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь. Кроме того, Национальный банк ежеквартально информирует Президента Республики Беларусь о размерах золотовалютных резервов, создаваемых в соответствии с целями и задачами, определяемыми в Основных направлениях денежно-кредитной политики Республики Беларусь. Основные направления денежно-кредитной политики на 2006 г, утверждены Указом Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2005 г. № 608 [10, с.93].

В качестве инструментов денежно-кредитной политики следует назвать:

- дисконтную (учетную) политику;

- политику минимальных резервов;

- политику открытого рынка.

Политика учетной ставки (дисконтная, учетная политика) состоит в определении условий, на которых центральный банк покупает (переучитывает) векселя. Ее смысл заключается в том, чтобы методами изменения условий рефинансирования банков влиять на ситуацию на денежном рынке и рынке капиталов. В случае повышения центральным банком учетной ставки банки стремятся компенсировать потери, вызванные ее ростом (удорожанием кредита), путем повышения ставок по кредитам. Получается, что повышение официальной учетной ставки в период роста инфляции вызывает рост процентной ставки по кредитным операциям банков, что приводит к их сокращению» Соответственно понижение учетной ставки приведет к обратным последствиям.

Так, во время азиатского, бразильского и российского финансовых кризисов 1997-1998 гг. Федеральная резервная система США снижала ставку, чтобы спад производства в развивающихся странах не распространился на США. Идея заключалась в том, что уменьшение рынков сбыта не отразится на общей прибыльности производства, если кредит будет обходиться американским производителям дешевле [10, с.94].

Политика обязательных (минимальных) резервов заключается в том, что к банкам предъявляется требование размещения ими в центральном банке минимальных резервов, размер которых устанавливается в определенном соотношении с привлеченными денежными средствами.

Обязательные резервы появились как страховка ликвидности кредитных институтов и с этой нее целью существуют до сих пор. Кроме того, политика минимальных резервов является инструментом, используемым центральным банком для регулирования объема денежной массы в стране. Посредством изменения норматива резервных средств центральный банк регулирует масштабы активных операций банков. Поэтому изменение нормы обязательных резервов влияет на Рентабельность кредитных учреждений и служит наиболее эффективным антиинфляционным средством [10, с.95].

Политика открытого рынка представляет собой выполнение операций по покупке или продаже твердопроцентных ценных бумаг центральным банком за свой счет на открытом рынке. Операции на открытом рынке впервые стали активно применяться в США, Канаде и Великобритании.

Согласно ст. 55 БК Национальный банк Республики Беларусь при осуществлении денежно-кредитного регулирования выпускает (эмитирует) ценные бумаги, определяет технические требования к их изготовлению, а также осуществляет операции с ценными бумагами.

Для оживления экономики центральный банк увеличивает спрос на ценные бумаги (фиксирует куре, при достижении которого скупается любой предлагаемый объем; приобретает определенное количество ценных бумаг одного типа независимо от курса предложения и т.п.). Происходит увеличение денежной массы. Если, же целью, центрального банка является уменьшение резервов банковского сектора, то он выступает на стороне предложения, проводя контрактивную политику.

Общая тенденция использования денежно-кредитных инструментов в развитых странах заключается в том, чтобы уделять все больше внимания именно политике открытого рынка, что связано со стремлением к регулированию экономики не административными, а рыночными методами. Вместе с тем в условиях «либерализированной экономики» монетарные власти зачастую бессильны перед валютными и финансовыми спекуляциями, что проявилось, например, во время валютно-финансового кризиса в странах Юго-Восточной Азии в 1997—1998 г [10, с.97].

Кроме названных, основных, инструментов денежно-кредитной политики возможно применение и ряда других (депозитная политика, валютная политика и др.). Подчеркнем, что наряду с экономическими, центральный банк может использовать и исключительно административные способы воздействия. Например, возможно применение ограничения кредитования. Этот метод представляет собой количественное ограничение суммы выданных кредитов. Однако общепризнанно, что наиболее рационально использование административного воздействия не систематически, а как вынужденной меры. Тогда административные методы наиболее эффективны.

Второй уровень банковской системы Республики Беларусь занимают иные банки.

В мировой банковской практике традиционно принято различать универсальные и специальные (специализированные) банки. В основе данного деления лежит такой критерий, как набор банковских услуг. Универсальный банк производит все или подавляющее большинство банковских операций. Специальный банк базируется на каком-либо одном или нескольких видах банковских операций. В настоящее время такое деление банков получило легальное закрепление (2, ст. 71). В настоящее время вполне можно утверждать, что банки на территории Республики Беларусь действуют на основании принципа «универсального банка», сочетающего классические банковские операции (депозитные, кредитные, расчетные) с иными операциями (например, депозитарными операциями, торговлей ценными бумагами и др.). Это утверждение базируется на том, что в целом перечень банковских операций, которые осуществляют банки, соответствует перечню банковских операций, закрепленных в Банковском кодексе, а последний соответствует положениям приложения ко Второй банковской директиве ЕС от 15 декабря 1989 г, содержащего перечень банковских операций.

Классифицировать банки на виды можно и по иным основаниям.

По форме собственности, на базе которой создается банк, банки подразделяются на банки, образованные на основе государственной собственности, и банки, образованные на основе собственности физических и юридических лиц в различных сочетаниях.

По организационно-правовой форме, в которой создается и функционирует банк, различают банки в форме унитарных предприятий и акционерных обществ (закрытых или открытых). Создание банков в иных возможных для коммерческих юридических лиц формах не допускается.

По структуре выделяют банки с разветвленной сетью структурных подразделений и без таковой. В соответствии с действующим законодательством банки вправе создавать обособленные подразделения - филиалы и представительства, которые юридическими лицами не являются [29, с.4].

Филиал банка - это обособленное подразделение банка, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее банковскую деятельность от имени создавшего его банка. Операции, совершаемые филиалом, находятся в рамках специальной правоспособности банка и тех пределов, которыми наделил данный филиал банк. В соответствии с ранее действовавшим законодательством статус юридического лица имели филиалы банков-нерезидентов, приобретая его с момента регистрации в Национальном банке Республики Беларусь. Согласно действующему Банковскому кодексу (гл. 11) иностранный банк вправе создавать на территории Республики Беларусь дочерний банк, являющийся юридическим лицом, и представительство, таковым не являющееся.

Представительством банка является отдельное подразделение банка, расположенное вне места его нахождения, которое не обладает правом совершения банковских операций. Его основная функция - представительство и защита интересов банка, пропаганда его услуг среди потенциальных клиентов. При открытии представительства банк обязан уведомить об этом Национальный банк.

Помимо филиалов и представительств банки вправе создавать их структурные подразделения (расчетно-кассовые центры, обменные пункты и др.), не имеющие самостоятельного баланса и осуществляющие расчетное, кассовое обслуживание клиентов, валютно-обменные и иные операции, определяемые Национальным банком (2, ст.87).

По составу уставного фонда банки можно подразделить на банки, уставный фонд которых полностью образован за счет взносов белорусских юридических и физических лиц - резидентов Республики Беларусь, и банки с иностранными инвестициями. Последние в свою очередь делятся на банки со 100-процентным иностранным капиталом (дочерние банки иностранных банков) и банки с определенной долей иностранного капитала, переданного нерезидентами в уставный фонд банка. В соответствии с действующим законодательством (2, ст.90) Национальный банк по согласованию с Президентом Республики Беларусь устанавливает размер (квоту) участия иностранного капитала в банковской системе Республики Беларусь, которая рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам, в уставных фондах банков с иностранными инвестициями и дочерних банков иностранных банков к совокупному уставному фонду банков, зарегистрированных на территории Республики Беларусь. При превышении установленной квоты Национальный банк прекращает регистрацию банков с иностранными инвестициями и вправе запретить увеличение уставного фонда банков за счет средств нерезидентов.

В специальной литературе проводят деление коммерческих банков на крупные, средние и мелкие. Причем из-за отсутствия легального критерия для классификации, критерии для такого деления предлагаются весьма различные, в частности, размер уставного фонда банка, доля в банковской системе государства, размер размещенных банком средств и др. В Республике Беларусь выделяют группу системообразующих банков, доля которых в общем объеме активных операций банков республики составляет в настоящее время более 85 процентов [18, с. 34]. К ним относятся ОАО «СБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Белпромстройбанк», АО «Приорбанк», ОАО «Белвнешэкономбанк» и образованный в результате реорганизации в форме слияния ОАО «Белбизнесбанк» и ОАО «Белорусский банк развития» ОАО «Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк».

Порядок создания и прекращения деятельности банков регулируется специальной Инструкцией о порядке государственной регистрации и лицензирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций от 28 июня 2001 г. Особенности создания банков на территории СЭЗ установлены в Правилах создания и регулирования деятельности банков на территории свободных экономических зон Республики Беларусь, утвержденных постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 28 июня 2001 г.

Банк получает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в Национальном банке Республики Беларусь. В качестве учредителей банка могут выступать физические и юридические лица. Учредитель банка не может являться учредителем (участником) трех и более юридических лиц, за исключением коммерческих организаций, осуществляющих преимущественно производственную деятельность; индивидуальным предпринимателем или учредителем (участником) юридического лица, в отношении которого принято решение о прекращении деятельности, но процесс прекращения деятельности еще не завершен; индивидуальным предпринимателем, прекратившим деятельность или учредителем (участником) юридического лица, ликвидированного на основании представления уполномоченного органа, если с даты их исключения из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей прошло менее трех лет, а также лицом, имеющим задолженность по заработной плате и / или платежам в бюджет или государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды, в том числе и учредителем таких юридических лиц. В качестве учредителей не могут выступать лица, ограниченные по суду в праве на осуществление предпринимательской деятельности, а также общественные объединения, преследующие политические цели. Несоответствие учредителя указанным требованиям может повлечь согласно ст. 82 Банковского кодекса отказ в государственной регистрации банка. Учредители банка не имеют права выходить из состава учредителей в течение трех лет со дня его государственной регистрации (2, ст.123).

Уставный фонд создаваемого банка должен быть полностью оплачен к моменту подачи пакета регистрационных документов для регистрации. Размер уставного фонда зависит от состава учредителей. Минимальный размер уставного фонда для банков, создаваемых учредителями-резидентами, а также банков с иностранными инвестициями составляет 5 млн. ЕВРО.

Уставный фонд в минимальном размере должен быть полностью оплачен в денежной форме. Денежные взносы в уставный фонд могут осуществляться как в национальной денежной единице, так и в СКВ. При этом весь уставный фонд должен быть объявлен в белорусских рублях. Перерасчет иностранной валюты в официальную денежную единицу Республики Беларусь осуществляется по официальному курсу, установленному Национальным банком на дату внесения вклада в уставный фонд. Средства, поступающие в счет оплаты уставного фонда, аккумулируются на временном счете, открываемом в Национальном банке или по согласованию с Национальным банком в другом банке. Средства с временного счета могут быть использованы только по двум направлениям: либо для зачисления на корреспондентский счет банка после его регистрации, либо для возврата учредителям. Уставный фонд может быть сформирован только за счет собственных средств учредителей. Привлеченные денежные средства направлены на образование уставного фонда быть не могут (2, ст.75, 76). Доля неденежного взноса в уставном фонде, сформированном в размере свыше минимального, не должна превышать 20 процентов в первые два года после государственной регистрации банка и 10 процентов в последующие годы (2, ст. 113).

Перечень документов, необходимых для государственной регистрации и получения лицензии на осуществление банковских операций, предусмотрен ст. 80 и 89 Банковского кодекса и зависит от организационно-правовой формы, в которой создается банк и состава уставного фонда (наличия или отсутствия в нем иностранных инвестиций).

Решение о государственной регистрации банка или об отказе в регистрации должно быть принято Национальным банком в срок, не превышающий двух месяцев со дня представления пакета документов, необходимых для регистрации. При положительном решении вопроса о регистрации банка Национальный банк производит запись в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и направляет учредителям уведомление о регистрации. На основании решения о государственной регистрации принимается решение о выдаче банку общей лицензии на совершение банковских операций.

Отказать в регистрации Национальный банк может по основаниям, предусмотренным ст. 82 Банковского кодекса, в частности:

- при порочности состава учредителей, т.е. несоответствии учредителей, предъявляемым к ним вышеуказанным требованиям;

- в случаях несоответствия руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера квалификационным (отсутствие у кандидатуры, предлагаемой на должность руководителя исполнительного органа, высшего юридического или экономического образования и стажа работы не менее трех лет по руководству каким-либо подразделением банка, у кандидатуры на должность главного бухгалтера - высшего экономического образования и стажа работы не менее трех лет в должности бухгалтера банка) и иным требованиям (например, наличие непогашенной или неснятой судимости, привлечение в качестве подозреваемого или обвиняемого по уголовному делу и др.). Недостаточность квалификации может быть установлена специальной комиссией Национального банка:

- при выявлении в документах, представленных для государственной регистрации, недостоверной информации;

- в случае нарушения установленного законодательством порядка создания банка.

Отказ в государственной регистрации банка по мотивам нецелесообразности его создания не допускается. Решение об отказе в государственной регистрации может быть обжаловано учредителями в судебном порядке.

Деятельность банка может быть прекращена путем реорганизации (слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования) или ликвидации, основания и процедура которых в целом совпадают с прекращением деятельности коммерческих юридических лиц по Гражданскому кодексу с учетом особенностей, закрепленных в Банковском кодексе и Инструкции о порядке государственной регистрации и лицензирования деятельности банков [29, с.7].

Ликвидация банка возможна в добровольном и принудительном порядке. Добровольная ликвидация деятельности (по решению учредителей (участников) банка) возможна только с письменного согласия Национального банка, т.е. носит разрешительный характер. Принудительная ликвидация осуществляется по решению хозяйственного суда или Национального банка, за исключением банков с иностранными инвестициями, которые с учетом общего законодательства могут быть ликвидированы только в судебном порядке.

В соответствии с ранее действовавшим Положением о порядке создания, лицензирования и прекращения деятельности банков от 15.06.98 г. был закреплен примерный перечень оснований ликвидации банков по решению суда, который совпадал с п. 2 ст. 57 ГК, в частности, непринятие решения о ликвидации в связи с истечением срока, на который создан банк, или достижение цели, ради которой он создан, осуществление деятельности без лицензии, либо деятельности запрещенной законодательством, либо с иными неоднократными или грубыми нарушениями законодательства, либо при систематическом осуществлении деятельности, противоречащей уставным целям, или признание судом недействительной регистрации банка в связи с допущенными при его создании нарушениями законодательства, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством. Новейшее банковское законодательство такого перечня не содержит, а соответственно, следует применять общие положения гражданского законодательства, а именно, ст. 57 ГК.

Решение о ликвидации в административном порядке, т.е. по решению Правления Национального банка, в соответствии со ст. 103 БК может быть принято только в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь. Перечень оснований ликвидации по решению регистрирующего органа в настоящее время содержится в акте общего законодательства, а именно, в Положении о государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования. Таковыми, в частности, применительно к банкам являются: нарушение сроков регистрации акций в случае создания банка в форме АО, нарушение сроков и порядка формирования минимального размера уставного фонда, а также неосуществление предусмотренной учредительными документами предпринимательской (банковской) деятельности в течение 6 месяцев подряд и ненаправление Национальному банку и налоговому органу сообщений о причинах неосуществления такой деятельности.

Ликвидационная комиссия создается органом, принявшим решение о ликвидации. Ликвидационная комиссия производит оценку финансового состояния банка и удовлетворяет требования вкладчиков и кредиторов банка в порядке очередности, установленной ст. 105 Банковского кодекса:

- в первую очередь возвращаются вклады физических лиц и начисленные по ним проценты, а также удовлетворяются требования по возмещению вреда, причиненного жизни или здоровью;

- во вторую очередь погашаются задолженности по взысканию алиментов, по заработной плате работникам банка, а также выплате выходных пособий;

- в третью очередь погашается задолженность по платежам в бюджет и государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды;

- в четвертую очередь удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемого банка;

- в пятую очередь возвращаются вклады юридических лиц и начисленные по ним проценты;

- в шестую очередь удовлетворяются требования Национального банка по кредитам, предоставленным банку в порядке рефинансирования;

- в седьмую очередь - требования всех остальных кредиторов.

Требования вкладчиков и кредиторов каждой последующей очереди удовлетворяется после полного удовлетворения требований предыдущей очереди. В случае недостаточности имущества для погашения требований кредиторов ликвидационная комиссия подает иск о банкротстве банка. Процедура банкротства осуществляется в соответствии с законодательством о банкротстве [29, с.8].

В отличие от ликвидации при реорганизации банков, по общему правилу, осуществляется переход прав и обязанностей в порядке правопреемства. В связи с этим в соответствии со ст. 102 Банковского кодекса при реорганизации банков путем слияния, присоединения или преобразования к вновь созданному банку переходят в порядке, установленном Национальным банком, все лицензии, которые имели реорганизованные банки. При разделении и выделении Национальный банк решает вопрос о выдаче лицензий образованным в результате такой реорганизации банкам, принимая во внимание лицензии, на основании которых действовал реорганизованный банк.

Реорганизация банка может быть осуществлена по решению учредителей (участников), а в случаях и порядке, установленных законодательством Республики Беларусь, - по решению уполномоченных государственных органов, в том числе суда (7, п. 67).

Банковским законодательством установлены специфические особенности реорганизации банков в той или иной форме.

В частности, слияние возможно только банка с банком, при добровольном слиянии только с письменного разрешения Национального банка, присоединение банка допускается только к другому банку (присоединиться же к банку может как банк, так и небанковская кредитно-финансовая организация).

Разделение и выделение банков допускается при условии, если уставный фонд банков, созданных в результате реорганизации, остается в пределах минимально установленного размера уставного фонда для банков. В случае если разделение или выделение влечет уменьшение уставных фондов, создаваемых в результате реорганизации банков по сравнению с уставным фондом реорганизуемого банка, необходимо уведомление кредиторов реорганизуемого банка, которые вправе потребовать прекращения или досрочного исполнения обязательств, должником по которым является этот банк, и возмещения убытков.

Банк может быть преобразован в небанковскую кредитно-финансовую организацию при отзыве у него лицензии на осуществление банковских операций, характеризующих банк как юридическое лицо, т.е. на привлечение денежных средств физических и / или юридических лиц во вклады, размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет, открытие и ведение банковских счетов, при сохранении лицензии на осуществление других банковских операций. В случае отзыва лицензии на осуществление всех видов банковских операций при условии полного выполнения всех обязательств перед вкладчиками и кредиторами банк может быть преобразован в любую иную коммерческую организацию.

Банк считается прекратившим свое существование с момента внесения об этом записи в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей [29, с.8].

Кроме банков в большинстве стран мира (например, США, Япония) существуют и так называемые парабанковские организации. Они функционируют в относительно узких сферах рынка банковских услуг, где требуются специальные знания и особые технические приемы. К парабанковским можно отнести, например, ссудо-сберегательные учреждения, общества взаимного кредитования, кредитные союзы и т.п.

Наиболее интенсивный рост таких организаций пришелся на последние десятилетия XX в. Основной его причиной стало жесткое регулирование деятельности банков в западных странах. Не скованные рамками банковского регулирования, небанковские кредитно-финансовые организации быстро осваивали новые банковские услуги и видоизменяли традиционные формы обслуживания. Банки, находясь в жестких рамках, не смогли своевременно включиться в этот процесс. К концу 80-х гг. XX в. границы между услугами банков, инвестиционных фондов, страховых компаний почти исчезли. В результате финансовые компании захватили большую долю рынка. Так, в Японии в 1975 г. 90 % задолженности корпораций приходилось на задолженность по банковским кредитам, а в 1992 г. этот показатель составил уже менее 50 %. В США доля банков в краткосрочной задолженности корпораций упала с 70 % в конце 70-х гг. до 50 % в конце 80-х гг.

В Республике Беларусь для подобных юридических лиц существует специальное название — небанковские кредитно-финансовые организации.

Небанковская кредитно-финансовая организация — это юридическое лицо, имеющее право осуществлять отдельные банковские операции и виды деятельности, предусмотренные ст. 14 кодекса, за исключением осуществления в совокупности следующих банковских операций:

- привлечения денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты);

- размещения привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;

- открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц (2, ст.9).

В п. 82 Инструкции о порядке государственной регистрации и лицензирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций уточняется, что небанковские кредитно-финансовые организации вправе осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств 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 юридических лиц;

- осуществление расчетного и (или) кассового обслуживания физических и юридических лиц;

- валютно-обменные операции;

- выдача банковских гарантий;

- инкассация денежной наличности, валютных и других ценностей, а также платежных документов (платежных инструкций);

- хранение драгоценных металлов и драгоценных камней;

- финансирование под уступку денежного требования (факторинг);

- предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.).

Таким образом, небанковские кредитно-финансовые организации кроме отмеченного выше ограничения не могут осуществлять отдельные банковские операции (например, привлечение денежных средств физических лиц во вклады).

Необходимость правового регулирования деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций в Республике Беларусь возникла в первой половине 90-х г. XX в. В этот период законодательство допускало оказание банковских услуг юридическими лицами, не являющимися банками. Однако отсутствие государственного регламентирования деятельности этих субъектов и пробелы в их правовом регулировании оставляли широкий простор для различного рода злоупотреблений. Это не только сказывалась на кредиторах подобных юридических лиц, но и существенно подрывало доверие ко всей финансово-кредитной системе. Несмотря на то, что в Беларуси не было таких масштабных финансовых пирамид, как в России АО «МММ», ситуация требовала разрешения. В результате был принят ряд актов, ключевым из которых стал Указ Президента Республики Беларусь от 2 мая 1996 г. № 157 «О мерах по упорядочению банковской и иной финансовой деятельности» (действует до сих пор с некоторыми изменениями и дополнениями). В соответствии с п.1 Указа запрещена деятельность субъектов хозяйствования, не являющихся банками, но осуществляющих банковские и иные финансовые операции, связанные с привлечением денежных средств граждан и юридических лиц, без соответствующих лицензий или без согласия Национального банка [10, с.168].

Правовое положение небанковских кредитно-финансовых организаций регулируется Банковским кодексом (гл. 14), Инструкцией о порядке государственной регистрации и лицензирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, другими актами.

Небанковская кредитно-финансовая организация может быть создана в форме хозяйственного общества. Ее наименование должно содержать указание на характер деятельности («небанковская кредитно-финансовая организация») и организационно-правовую форму (акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью, общество с дополнительной ответственностью).

Порядок создания небанковской кредитно-финансовой организации аналогичен процедуре образования банка (с некоторыми частными особенностями). Решения о государственной регистрации небанковской кредитно-финансовой организации или об отказе в ее государственной регистрации принимаются Национальным банком в срок, не превышающий двух месяцев со дня представления необходимых для государственной регистрации документов, В государственной регистрации небанковской кредитно-финансовой организации может быть отказано в случае непредставления необходимых для государственной регистрации документов, установленных Национальным банком.

Национальный банк на основании решения о государственной регистрации небанковской кредитно-финансовой организации в десятидневный срок представляет в Министерство юстиции Республики Беларусь необходимые сведения об этой организации для включения их в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Зарегистрированной небанковской кредитно-финансовой организации выдаются свидетельство о ее государственной регистрации и лицензия на осуществление банковской деятельности.

Одновременно с решением о государственной регистрации небанковской кредитно-финансовой организации Национальный банк принимает решение о перечне банковских операций, которые вправе осуществлять данная небанковская кредитно-финансовая организация, и о выдаче ей лицензии на осуществление этих банковских операций. Решение о предоставлении небанковской кредитно-финансовой организации дополнительных лицензионных полномочии принимает Правление Национального банка по заявлению небанковской кредитно-финансовой организации при условии соблюдения требований, предусмотренных для получения той или иной лицензии.

Реорганизация и ликвидация небанковских кредитно-финансовых организаций осуществляются в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь для юридических лиц соответствующей организационно-правовой формы с учетом особенностей, предусмотренных для банков гл. 13 Банковского кодекса. При этом согласно ст. 108 БК в случае реорганизации небанковской кредитно-финансовой организации путем ее преобразования в иную коммерческую организацию, последняя не может быть преобразована в небанковскую кредитно-финансовую организацию ранее трех лет со дня отзыва всех лицензий на осуществление банковской деятельности [10, с.170].

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что отечественная банковская система является двухуровневой, а в законах, регулирующих банковскую деятельность, определены функции для каждого из ее уровней. Для Национального банка Республики Беларусь — это защита и обеспечение устойчивости национальной валюты, в том числе ее покупательной способности и обменного курса по отношению к иностранным валютам, развитие и укрепление банковской системы, обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы. Для банков — расширение ресурсной базы и повышение капитализации, оптимизация активов и пассивов, совершенствование институциональной и функциональной структур банков, кредитование банками экономики и ее реального сектора, приоритетных направлений экономического и социального развития страны, снижение номинального уровня процентных ставок на денежном рынке*.*

**2.3 Основные направления совершенствования банковской системы**

Развитие и укрепление банковской системы нашей страны, обеспечение стабильности ее работы являются одной из основных целей в деятельности Национального банка Республики Беларусь. Это сложная и многоплановая задача, решение которой достигается совместными усилиями не только Национального банка, но и ряда других министерств и ведомств, органов управления коммерческих банков, руководства предприятий-заемщиков, клиентов банков республики.

Белорусская банковская система, являясь практически ровесницей Беларуси как государственного образования, прошла вместе со своей страной через все периоды ее непростой истории. Как специфический сектор экономики, она пережила годы почти полного отрицания роли денег в народном хозяйстве и господства натурального обмена, длительное время существовала в условиях, когда деньги и банки использовались как учетно-распределительные инструменты в плановом хозяйстве и, наконец, дождалась их признания в качестве всеобщего эквивалента и универсального платежного средства в последние годы.

В настоящее время банковская система является динамично развивающейся отраслью народного хозяйства. Положительные черты в развитии денежно-кредитной политики и банковской системы в последние два года свидетельствуют, что их становление идет в русле общемировых тенденций, и позволяют уже в ближайшее будущее надеяться на полноценное удовлетворение белорусскими банками потребностей национальной экономики и скорый их выход на мировой рынок финансовых услуг.

На стабильность отечественных банков, активно работающих на международном уровне, могут оказывать воздействие экономические и политические события, происходящие за рубежом. Примером этого является влияние на банковскую систему Беларуси последствий российского экономического кризиса второй половины 1998 года [16, с. 182].

Стабильность банковской системы можно понимать как:

Способность банков эффективно решать задачи социально-экономического развития страны при соблюдении экономических интересов своих акционеров, полном и своевременном выполнении всех обязательств перед государством, кредиторами, клиентами, вкладчиками;

Способность банков успешно противостоять рискам, характерным для экономической среды, в которой они работают;

Способность банковской системы противостоять угрозе системного кризиса.

Национальный банк обеспечивает стабильность работы коммерческих банков, сочетая меры финансовой поддержки с мерами контроля и регулирования деятельности банков. Последние включают в себя государственную регистрацию банков, лицензирование банковских операций, установление экономических нормативов, запретов и ограничений для банков, надзор за деятельностью банков, выявление нарушений банковского законодательства и применение к нарушителям мер воздействия, а также случаев осуществления банковских операций без получения соответствующей лицензии и привлечение к ответственности лиц, осуществляющих такие операции.

Как уже упоминалось, далеко не все в обеспечении стабильности банковской системы зависит от коммерческих банков и Национального банка. Банковская система концентрирует основные экономические риски, связанные с проблемами формирования хозяйственного механизма, функционирования народного хозяйства в целом, его отдельных отраслей и предприятий. Убыточная работа предприятий-заемщиков, неплатежи, непропорционально большая доля бартерных расчетов, низкая кредитная дисциплина, слабость экономических и правовых факторов обеспечения возвратности кредитов препятствуют своевременному погашению ссудной задолженности, ведут к повышению банковских рисков в реальном секторе экономики, ухудшению финансового состояния отдельных банков и снижению устойчивости банковской системы в целом.

К сожалению, в реальном секторе экономики республики существуют проблемы, создающие ощутимые трудности для работы банков.

В 2007 году развитие банковского сектора должно быть направлено на дальнейшее повышение устойчивости и эффективности его функционирования, усиление конкурентоспособности белорусских банков, увеличение масштаба и качества их взаимодействия с организациями нефинансового сектора экономики и населением.

Для достижения указанных целей Национальным банком и Правительством должны предприниматься согласованные действия, проводиться взвешенная и последовательная политика в развитии банковского сектора посредством: повышения эффективности банковского регулирования и надзора; развития институциональной структуры банковского сектора и формирования среды добросовестной конкуренции; формирования благоприятных условий для участия банков в финансовом посредничестве, учета интересов банковского сектора и других секторов экономики на базе обеспечения взаимной коммерческой выгоды и системной стабильности.

Наращивание ресурсной базы банков является одним из важнейших условий расширения состава банковских операций, повышения функциональной роли банковской системы в социально-экономическом развитии страны.

Для улучшения качества управления деятельностью банков и инвестиционной привлекательности их бизнеса, повышения прозрачности учетной и отчетной информации в 2007 году должна продолжаться работа по внедрению в банковской системе международных стандартов финансовой отчетности посредством совершенствования национальных стандартов, правил и принципов, направленных на формирование достоверного учета и отчетности, повышение требований к объему, качеству, периодичности публикуемой информации.

Цели и задачи развития банковского сектора определяются необходимостью обеспечения высоких и устойчивых темпов экономического роста и повышения на этой основе уровня благосостояния и качества жизни народа.

Усиление роли банковского сектора в социально-экономическом развитии страны является одной из важнейших задач государства.

В этой связи целями развития банковского сектора являются: повышение устойчивости и эффективности функционирования банковского сектора; рост потенциала и совершенствование состава банковских инструментов адекватно растущим потребностям экономики и населения.

На достижение указанных целей развития банковского сектора должно быть направлено решение следующих основных задач: укрепление доверия к банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов, вкладчиков, в первую очередь посредством усиления защиты их интересов; повышение эффективности механизмов аккумулирования денежных средств населения, субъектов хозяйствования и их трансформации в кредиты и инвестиции; увеличение объемов кредитования экономики, и в первую очередь инвестиционного, в соответствии с принятыми приоритетами и государственными программами; расширение состава и улучшение качества предоставляемых услуг до уровней, соответствующих международным стандартам банковской деятельности и исключающих использование банков в недобросовестных коммерческих и противоправных целях (прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализация доходов, полученных преступным путем); повышение эффективности государственного регулирования параметров развития банковского сектора; интеграция в мировую банковскую систему (4, п.4.1.).

Основными направлениями развития банковского сектора должны быть: совершенствование организационно-правового обеспечения банковской деятельности, усиление роли государства в повышении эффективности деятельности банков с преобладающим участием государства в капитале, институциональное развитие структуры банковского сектора, формирование среды добросовестной конкуренции, активизация международного сотрудничества; увеличение ресурсной базы банков посредством повышения эффективности их деятельности, привлечения средств национальных и иностранных инвесторов, кредиторов и вкладчиков; обеспечение стабильности функционирования банковского сектора за счет оптимизации структуры активов и пассивов и улучшения их качества; совершенствование внутрибанковских систем управления рисками, а также регулирующего воздействия банковского надзора; рост объемов, расширение состава и повышение качества услуг, предоставляемых банками клиентам из нефинансового сектора, а также населению; повышение уровня организации деятельности банков на основе развития информационных технологий, совершенствования платежной системы и безналичных расчетов, стандартов учета и отчетности, профессиональной подготовки кадров (4, п.4.2.).

Достижение данных целей, решение задач и реализация направлений развития банковского сектора будут содействовать успешному выполнению Программы социально-экономического развития Республики Беларусь на 2006 – 2010 годы, утвержденной Указом Президента Республики Беларусь от 12 июня 2006 г. № 384, и реализации определенных ею приоритетов: повышение уровня и качества жизни населения, инновационное развитие экономики, наращивание экспортного потенциала страны, развитие агропромышленного комплекса, жилищное строительство, развитие малых и средних городов.

В то же время достижение стратегических целей и решение задач развития банковского сектора в определяющей степени зависят от создания соответствующих макроэкономических условий, достижение которых предусматривается Программой социально-экономического развития Республики Беларусь на 2006 – 2010 годы, утвержденной Указом Президента Республики Беларусь от 12 июня 2006 г. № 384.

Основная задача совершенствования банковского законодательства –

повышение качества регулирования банковского сектора, основанное на использовании подходов, получивших международное признание.

В 2006 – 2007 годах должно быть осуществлено приведение банковского законодательства в соответствие с Законом Республики Беларусь ”О внесении изменений и дополнений в Банковский кодекс Республики Беларусь“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 113, 2/1243).

Кроме того, предусматривается комплексная инвентаризация и систематизация нормативных правовых актов Национального банка в целях исключения их взаимных противоречий, признания утратившими силу устаревших, фактически неприменяемых актов, устранения множественности актов по одному и тому же вопросу (4, п.4.2.1.3.).

Нормотворческий процесс в банковской сфере должен быть направлен на повышение эффективности и стабильности законодательства с учетом анализа практики применения, определения экономических, социальных и иных последствий принятия нормативных правовых актов в целях: защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков, в том числе гарантирования сохранности и возврата вкладов физических лиц; совершенствования системы регулирования и надзора за деятельностью банков, укрепления устойчивости банковской системы; совершенствования гражданского законодательства по вопросам обеспечения исполнения обязательств, развития ипотеки, рынка ипотечных ценных бумаг; завершения перехода на использование в банковской системе международных стандартов финансовой отчетности; совершенствования системы налогообложения в банковской сфере; предоставления Национальному банку прав по установлению требований и оценке приобретателей крупных пакетов акций (долей) белорусских банков.

В сфере законодательства в области предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма должна проводиться работа по следующим направлениям: организация контроля за выполнением банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями требований законодательства; обеспечение организационно-методологической работы и участие в решении вопросов, связанных с защитой и передачей информации; координация взаимодействия с центральными банками иностранных государств и другими заинтересованными органами в Республике Беларусь и за рубежом.

Важную роль в проведении денежно-кредитной политики и развитии банковского сектора играет международное сотрудничество в рамках Союзного государства Республики Беларусь и Российской Федерации, ЕврАзЭС, ЕЭП и других интеграционных образований.

В соответствии с Соглашением о введении единой денежной единицы и формировании единого эмиссионного центра Союзного государства от 30 ноября 2000 г. необходимо продолжение работы по формированию единого экономического пространства и на завершающем ее этапе – по введению единой денежной единицы Союзного государства.

Поэтапная реализация указанного межгосударственного соглашения намечена в процессе выполнения Республикой Беларусь и Российской Федерацией актуализированного Плана совместных действий Правительства Российской Федерации, Центрального банка Российской Федерации и Правительства Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь по введению единой денежной единицы Союзного государства (4, 4.2.1.5.).

Развитие интеграционных процессов в ЕврАзЭС предусматривает дальнейшее согласование государствами – участниками сообщества параметров денежно-кредитной политики и выработку единых принципов валютного регулирования и контроля для подготовки государств – участников ЕврАзЭС к завершающему этапу валютной интеграции, характеризующемуся согласованием условий и порядка введения единой валюты.

По мере формирования ЕЭП основное внимание должно уделяться реализации мероприятий по созданию условий для взаимной конвертируемости национальных валют и перехода к расчетам в национальных валютах, последовательной либерализации валютной политики, согласованию механизма установления валютных курсов национальных валют, формированию действенной платежной системы, повышению степени либерализации движения капитала по мере улучшения экономического положения государств - участников.

Должно продолжаться двустороннее сотрудничество Национального банка с другими центральными (национальными) банками государств – участников СНГ, в том числе с Национальным банком Украины, как это и определено Соглашением о создании Консультативного Совета Центральных банков Республики Беларусь и Украины.

Взаимодействие банковской системы страны, и главным образом Национального банка, с международными финансовыми организациями, в первую очередь с МВФ, необходимо осуществлять посредством привлечения технической помощи по актуальным направлениям деятельности банковской системы, включая дальнейшее ее укрепление с учетом рекомендаций экспертов МВФ по Программе оценки финансового сектора; совершенствования денежно-кредитной политики, банковского надзора, системы сбора, составления и распространения статистической информации; перехода на международные стандарты финансовой отчетности; проведения мероприятий по противодействию финансирования терроризма и легализации доходов, полученных незаконным путем. Одновременно должна продолжаться работа по обеспечению согласованных оценок МВФ и белорусской стороны экономической ситуации в стране и прогнозов на перспективу.

Взаимоотношения с группой организаций Всемирного банка и ЕБРР послужат целям привлечения финансовых ресурсов указанных организаций в банковский сектор страны для нужд микро-, малого и среднего бизнеса, а также в капиталы белорусских банков.

В ходе переговорного процесса со странами – членами Всемирной торговой организации (далее – ВТО) должна продолжиться работа по сближению позиций заинтересованных сторон по условиям доступа иностранных поставщиков банковских (финансовых) услуг на рынок страны с учетом экономических интересов государства с целью присоединения Республики Беларусь к ВТО (4, п.4.2.1.5.).

Обобщив вышеизложенное, можно сделать вывод, что, несмотря на стабильное последовательное развитие банковской системы нашего государства, все-таки существуют определенные проблемы. Для их преодоления следует стараться неукоснительно следовать Программе социально-экономического развития Республики Беларусь на 2006 – 2010 годы, утвержденной Указом Президента Республики Беларусь от 12 июня 2006 г. № 384, которая позволит вывести ее (банковской системы) развитие на международный уровень.

**Заключение**

Подводя итог выполненной работы, сформулируем основные результаты исследования и выводы, сделанные на данной основе.

Проводимое Национальным банком денежно-кредитное регулирование является неотъемлемой частью экономической политики государства. Действия Национального банка Республики Беларусь должны быть направлены на достижение стратегических и тактических целей денежно-кредитной политики, обеспечение социально-экономического развития страны, увязаны с бюджетно-налоговой политикой, прогнозом платежного баланса Республики Беларусь. Результаты исследований показали, что в последние годы, начиная с 1991, нет должной увязки между конечными и промежуточными целями и применением инструментов денежно-кредитного регулирования.

В целях повышения эффективности функционирования банковской системы необходимо более широко использовать принцип независимости Национального банка Республики Беларусь, который является необходимым условием стабильности денежно-кредитной системы, повышения эффективности регулирования денежной сферы. Усилившиеся на современном этапе тесные связи между Национальным банком и правительством не означают, что государство может безгранично влиять на политику Национального банка. Существенная степень независимости последнего является необходимым условием эффективности его деятельности, которая нередко вступает в противоречие с краткосрочными целями правительства. Это особенно важно в плане ограничения возможности правительства по использованию ресурсов Национального банка для покрытия бюджетного дефицита или финансирования заранее невозвратных кредитов. В связи с этим представляется целесообразным, при сохранении статуса Национального банка Республики Беларусь в предусмотренном законодательством режиме, найти решение проблемы механизма взаимодействия правительства, министерств и ведомств с Национальным банком, а также с банками второго уровня, не отказываясь от наработанных и оправданных механизмов.

Сегодня, в условиях развития товарного и становления финансового рынка, резко меняется структура банковской системы. Появляются новые виды финансовых учреждений, новые кредитные инструменты и методы обслуживания клиентов. Идет поиск оптимальных форм устройства кредитной системы, эффективно работающего механизма на рынке капиталов, новых методов обслуживания коммерческих структур. Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры - одна из важнейших задач экономической реформы в Беларуси. Решение этой задачи возможно только при своевременной реакции законодателей на все изменения происходящие при развитии и совершенствовании банковской системы. Для успешного функционирования банковской системы необходима, прежде всего, четкая правовая регламентация.

Прогнозируется, что к концу 2010 года отношение активов к ВВП составит 40 – 43%. В целом активы в абсолютном выражении за пятилетие возрастут в 2,7 – 3,2 раза. Отношение банковского капитала к ВВП достигнет 7,9 – 8,4%, что соответствует международным нормам. Банковский капитал в абсолютном выражении увеличится в 2,7 – 3 раза. Отношение кредитов экономике к ВВП составит 29 – 31%, за пятилетие банковские кредиты экономике в абсолютном выражении возрастут почти в 3 – 3,5 раза. Планируется, что объем банковских депозитов населения увеличится в 3 – 3,4 раза, объем депозитов субъектов хозяйствования – в 2,5 – 3 раза (4, п. 4.2.2.3.).

Развитие банковского сектора, проведение эффективной денежно- кредитной политики в значительной степени будут зависеть от координации совместных действий Правительства и других органов государственного регулирования, Национального банка и банков, направленных на решение задач, предусматриваемых в ежегодных прогнозах социально-экономического развития, бюджете и основных направлениях денежно-кредитной политики, других государственных программах страны.

В ходе проведенного исследования были решены следующие задачи: раскрыто содержание понятия и сущность банковской системы, проанализированы процессы зарождения и становления банковской системы Республики Беларусь, охарактеризованы и исследованы взаимоотношения между Национальным банком и банками второго уровня, выявлены проблемы, пути их решения, а также определены перспективы развития Банковской системы Республики Беларусь.

Нами установлено, что тема данного исследования довольно актуальна и значима перед построениями правового социального государства, что имеет, как теоретическую, так и практическую значимость.

**Список использованных источников**

**Список нормативных источников**

1. Конституция Республики Беларусь 1994 года (с изменениями и дополнениями, принятыми на республиканских референдумах 24 ноября 1996 г. и 17 октября 2004 г.). – Минск: Амалфея, 2006. – 48 с.
2. Банковский кодекс Республики Беларусь № 441-З от 25 октября 2000 г. (в ред. от 17.07.2006) // Консультант Плюс Беларусь/ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2007.
3. Гражданский кодекс Республики Беларусь № 218-З от 7 декабря 1998 г. (в ред. от 29.12.2006) // Консультант Плюс Беларусь/ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2007
4. Указ Президента Республики Беларусь № 27 от 15 января 2007 г. «Об утверждении Программы развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2006 – 2010 годы» // Консультант Плюс Беларусь/ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2007.
5. Постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь № 107 от 28 июля 2006 года «Об итогах выполнения основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь за первое полугодие 2006 г. и задачах банковской системы страны по их дальнейшей реализации» // Консультант Плюс Беларусь/ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2007.
6. Постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь № 220 от 15 ноября 2002 г. «Об утверждении правил формирования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями фонда обязательных резервов, размещаемого в Национальном Банке Республики Беларусь» // Консультант Плюс Беларусь/ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2007.
7. Постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь № 175 от 28 июня 2001 г. «Об утверждении инструкции о порядке государственной регистрации и лицензирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций» // Консультант Плюс Беларусь/ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2007.
8. Постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь № 137 от 28 сентября 2006 г. «Об утверждении инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций» // Консультант Плюс Беларусь/ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2007.
9. Постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь № 35 от 31 января 2007 г. «Об утверждении инструкции о порядке проведения Национальным банком Республики Беларусь проверок банков и небанковских кредитно–финансовых организаций» // Консультант Плюс Беларусь/ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2007.

**Список литературных источников**

1. Довнар Ю.П. Банковское право. Общая часть. – Минск: Амалфея, 2007. – 336 с.
2. Ефимова Л.Г. Банковское право. Учеб. и практич. пособие. - М: Изд-во БЕК, 1994. – 345 с.
3. Масленников В.В., Соколов Ю.А. Национальная банковская система. – М.: Элит-2000, 2003. – 243 с.
4. Нестерова Т.Н. Банковские операции. Учебное пособие. – М.: Инфра-М., 1996. – 94 с.
5. Тихонов Р.Ю., Тихонов Ю.Р. Фондовый рынок. – Минск: Амалфея, 2000. – 223 с.
6. Ханкевич Л.А. Банковское право республики Беларусь. Практическое пособие. - Минск: НО ООО «БИП-С», 2003. – 283 с.
7. Банковская система России. (Настольная книга банкира). В 3-х кн. – М.: Дека, 1995. – 768 с. (кн.2).
8. Научно-практический комментарий к Банковскому кодексу Республики Беларусь: В 2 кн. Кн. 1 / В. В. Жуков, Д.А. Калимов, В.И. Киблов и др. - Минск: Дикта, 2002. – 453 с.
9. Алексеева Н., Осипов В. Пути повышения стабильности банковской системы // Банковский вестник. - 2000. - № 9. - С. 2 - 6.
10. Антоненко Ю., Ильич А. Банковская система: Надежность в крепкой и открытой структуре // Банкаўскi веснiк. – 1999. – №8. – с.6-7.
11. Бриштелев А. Особенности согласования интересов центрального банка и банков // Банкаўскi веснiк. – 2006. – №4. – с.30 – 34.
12. Дискуссия об устойчивом развитии банковской системы Беларуси // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2000. – №22. – с. 45 - 50.
13. Ерпылева Н.Ю. Международное банковское право: учеб. пособие. – М.: Дека, 1998. – 361 с.
14. Иоффе Э. Кредитные учреждения Минска в конце XIX – начале XX века // Банкаўскi веснiк. – 1999. – №14. – с. 38-40.
15. Каллаур П.В. О задачах Национального банка и банков по повышению эффективности банковской системы Республики Беларусь (Доклад первого заместителя Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь на расширенном заседании Правления) // Банкаўскi веснiк. – 2006. - №6. – с. 11 – 14.
16. Крамаренко О. Сущность и организация пруденциального надзора за банками // Банковский вестник. – 2000. – №2. – с. 6 - 9.
17. Масько И. Возникновение и становление банковской системы Беларуси: документы свидетельствуют // Банковский вестник. – 2004. - № 7. – с.47 – 49.
18. Мойсейчик Г. Создание государственных банков на местном уровне: за против // Банкаўскi веснiк. – 2006. - №10. – с. 38 – 40.
19. Рыкова Л. Банковская ликвидность – индикатор денежно-кредитной политики // Банкаўскi веснiк. – 2000. – №7. – с. 20 - 24.
20. Салей Е.А. Правовые основы организации и деятельности банковской системы в свете Банковского Кодекса Республики Беларусь // Консультант Плюс Беларусь/ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь – Минск, 2007.