**Оглавление**

Введение

Глава 1. Банки и их роль в рыночной экономике. История правового регулирования деятельности банков

Глава 2. Банковская система в Республике Беларусь

Глава 3. Задачи и функции Национального банка Республики Беларусь, его права. Операции, осуществляемые Национальным банком Республики Беларусь

Глава 4 Коммерческие банки: виды, порядок создания и прекращения деятельности, учредители и учредительные документы, уставной капитал, основные виды совершаемых операций. Лицензирование банковской деятельности

Заключение

Список использованных источников

**Введение**

Банки составляют неотъемлемую часть современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Находясь в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, банки опосредуют связи между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Банки – это атрибут не отдельно взятого экономического региона или какой-либо одной страны, сфера их деятельности не имеет не географических, ни национальных границ, это планетарное явление, обладающее колоссальной финансовой мощью, значительным денежным капиталом.

Отечественным банкам, как и всей нашей экономике, не повезло во многих отношениях. К сожалению, на протяжении довольно длительного времени административное, зачастую непрофессиональное мышление подменяло экономический подход, в результате подлинные экономические функции кредитных учреждений из главных превращались во второстепенные. За всю нашу историю банки так часто игнорировали, до такой степени снизили их экономическое назначение, что даже сейчас, организуя переход к рынку, мы не уделяем им такого внимания, которого они заслуживают.

Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительная сущность оказывается неопределенной. В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения; через них осуществляется финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом. Кредитные учреждения выступают в качестве консультантов, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

Кроме того, банки существуют не каждый сам по себе, а образуют сложную структуру с огромным количеством внутренних и внешних связей. Эта структура называется банковской системой государства.

Целью данной курсовой работы заключается в ознакомлении с правовыми основами функционирования банковской системы в Республике Беларусь.

Для достижения поставленной цели, были поставлены следующие задачи:

* ознакомиться с банками и их роль в условиях рыночной экономики, а также показать источники правового регулирования деятельности банков;
* рассмотреть банковскую систему Республики Беларусь;
* показать задачи и функции Национального банка Республики Беларусь, его права, а также осуществляемые им операции;
* ознакомиться с коммерческими банками: рассмотреть виды, порядок создания и прекращения деятельности, учредители и учредительные документы, уставной капитал, основные виды совершаемых операций, а также рассмотреть лицензирование банковской деятельности.

**Глава 1. Банки и их роль в рыночной экономике. Исторически – правовое регулирование деятельности банков**

Банковская деятельность связана с движением ссудных капиталов, их мобилизацией и перераспределением. Банк — юридическое лицо, которое имеет исключительное право осуществлять в совокупности банковские операции, то есть привлекать денежные средства физических и юридических лиц в депозиты (вклады), размещать эти средства от имени банка и за его счет на условиях возвратности, платности и срочности; открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц и т.д. Банковская деятельность имеет не абстрактный, а конкретный характер. Услуги банков отличаются от других услуг предпринимательства, они появляются в результате глубокого анализа потребностей рынка, тщательно подготовлены, соответствуют перечню и технологии проведения банковских операций. Перечень банковских услуг должен быть, с одной стороны, экономически целесообразным, а с другой — удовлетворяющим финансовым потребностям рынка и отвечающим условиям максимальной доступности банковских услуг потребителям.

Задачи банка как предприятия связаны с удовлетворением потребностей народного хозяйства и населения. Банковский продукт (услуга) по своей природе относительно не дифференцирован, как это имеет место на предприятиях отраслей народного хозяйства, выпускающих товары различного назначения. Банки имеют дело со специфическим товаром — деньгами, и их услуги связаны главным образом с движением денег (ссудные, депозитные операции, расчеты и т.д.) или сопутствуют этому движению (трастовые операции, выдача гарантий, хранение ценностей и др.). Специфическими продуктами банков являются:

* платежные средства, эмитируемые на макро- и микроуровне (наличные деньги, векселя, чеки, банковские карточки и др.);
* аккумулированные ресурсы, работающие на экономику;
* кредиты, предоставляемые клиентам как капитал;
* разнообразные услуги потребителям.

Банки, в отличие от таких отраслей народного хозяйства, как промышленность, сельское хозяйство, строительство, транспорт, связь, действуют в сфере обмена, а не производства; они воздействуют на производство только им свойственными методами (выдача, возврат кредитов, процент).

Известны различные типы банков. Их задачи, функции, роль имеют много общего, но существенны и особенности. То общее, что связывает банки, позволяет объединить их в группы с целью более глубокого анализа деятельности и роли банков в экономике.

Признаки классификации следующие: территория деятельности, характер собственности, отраслевая принадлежность, набор банковских услуг, функциональная сфера деятельности, сроки выдаваемых ссуд, размер капитала банка, объем операций, организационная структура и др.

По территории банки подразделяются на международные, национальные, региональные и межрегиональные.

Международные банки могут быть специализированными, региональными, межрегиональными, транснациональными и иными, создаваемыми группой государств, банков, международных организаций. В качестве примера международных банков можно назвать: банк международных расчетов, всемирный банк, европейский инвестиционный банк, европейский банк реконструкции и развития.

На мировом рынке ссудных капиталов ведущее место занимают транснациональные банки — новый тип международного банка и посредника в международной миграции капитала. Это крупнейшие банковские учреждения, достигшие такого уровня международной концентрации и централизации капитала, который благодаря сращиванию с промышленными монополиями предполагает их реальное участие в экономическом разделе мирового рынка ссудных капиталов и кредитно-финансовых услуг. Движение ссудного капитала органически вплетено в интернационализацию всех других форм капитала. Транснациональные банки формируются на базе крупнейших коммерческих банков промышленно развитых стран и господствуют на национальных и международных рынках ссудных капиталов. Особенностями этих крупнейших банковских монополий являются: их доминирующая роль на национальных рынках и контроль над операциями на мировом рынке ссудных капиталов, высокая доля зарубежных операций в их совокупной деятельности, зависимость от внешнего рынка по активным и пассивным операциям, перенос за границу не только активных операций, но и части собственного капитала, формирования депозитной базы, наличие обширной сети зарубежных филиалов, отделений, агентств; тесная взаимосвязь, переплетение капиталов, интересов несмотря на конкуренцию между ними.

Национальные банки представлены центральным банком (Национальный банк Республики Беларусь) и коммерческими банками. Центральный банк обычно является эмиссионным центром страны и центром кредитной системы. Коммерческие банки — государственные, акционерные и другие учреждения, привлекающие денежные средства и размещающие их от своего имени и за свой счет, а также осуществляющие иные операции на основании лицензии Национального банка.

Деятельность региональных банков ограничена рамками одной территории (местные банки); межрегиональные банки (экстерриториальные) обслуживают потребности ряда регионов и страны в целом, в том числе за рубежом.

По характеру собственности банки подразделяются на государственные, банки с участием государственного капитала, частные, акционерные, банки с участием иностранного капитала, иностранные, муниципальные.

Государственным банком (государственное унитарное предприятие) является банк, созданный полностью на основе государственной собственности и по решению республиканских исполнительных органов.

Банки могут создаваться в виде акционерных обществ (закрытого или открытого типа). Акционерным признается банк, имеющий уставный фонд, разделенный на определенное число акций равной номинальной стоимости и несущий ответственность по обязательствам только своим имуществом. Банком, созданным в виде открытого акционерного общества, является банк, акции которого распространяются путем открытой продажи или подписки; их свободное хождение на рынке ценных бумаг не ограничено иначе, чем по закону. Банком, созданным в виде закрытого акционерного общества, является банк, хождение акций которого на рынке бумаг запрещено или ограничено уставом.

Иностранные учредители могут создавать на территории Республики Беларусь иностранные банки со 100 % - м собственным капиталом, совместные банки на долевой основе с белорусскими соучредителями, филиалы на правах юридических лиц и представительства.

Муниципальные банки содействуют развитию местного хозяйства, обеспечивают его кредитно-финансовое обслуживание. Учредителями их могут выступать местные органы власти и другие организации, которые заинтересованы в развитии местной инфраструктуры или чей бизнес в существенной степени зависит от этого.

Частные банки основываются на частной собственности.

По отраслевому признаку банки могут быть сельскохозяйственными, промышленными, торговыми, строительными, коммунальными, банками связи и т.д. Характерной особенностью этой группы банков является преимущественное осуществление банковских операций по обслуживанию той или иной отрасли хозяйства, хотя не исключены и универсальные операции для других.

По набору банковских услуг различаются универсальные и специализированные банки.

Универсальные банки занимаются всеми или большинством видов операций, относящихся к деятельности банковских учреждений.

Специализированные банки ориентированы на предоставление в основном одного-двух видов услуг своим клиентам или на обслуживание определенной отрасли хозяйства (или специфичной категории клиентов). На практике эти банки производят комплексы банковских операций при сохранении главного направления деятельности.

По функциональным признакам банки подразделяются на эмиссионные, ипотечные, инвестиционные, депозитные, биржевые, трастовые, ссудо-сберегательные, внешнеторговые, учетные, клиринговые, специальные.

Эмиссионный банк — это, как правило, центральный банк, обеспечивающий выпуск денег в обращение. Но и коммерческие банки ведут эмиссионные операции по выпуску ценных бумаг, обеспечивая кредитную эмиссию.

Ипотечные банки предоставляют долгосрочные ссуды под залог недвижимости — земли и строений. Они мобилизуют ресурсы посредством выпуска особого вида ценных бумаг — закладных листов, обеспечением которых служит заложенная в банках недвижимость. Ипотечные кредиты используются для расширения хозяйства, покупки машин, других средств производства, земли.

Инвестиционные банки занимаются финансированием и долгосрочным кредитованием отраслей народного хозяйства. Через них удовлетворяется значительная часть потребностей в основном капитале.

Депозитные банки специализируются на осуществлении кредитных операций по привлечению и размещению временно свободных денежных средств; трастовые — на трастовых операциях; клиринговые — на зачетах в расчетах; биржевые — на обслуживании биржевых операций; учетные — на учете векселей и т.д. Ссудо-сберегательные банки строят свою деятельность (прежде всего кредитную) за счет привлечения мелких вкладов на определенный срок с различными режимами использования. Примерами их являются: взаимно-сберегательные банки, почтово-сберегательные банки, доверительные сберегательные банки, сберкассы.

Специальные банки — это банки, финансирующие отдельные целевые, региональные, государственные программы.

По срокам выдаваемых ссуд банки подразделяются на банки долгосрочных вложений (инвестиционные) и банки краткосрочных вложений (в текущую деятельность, текущие активы).

По размеру капитала банка, объему операций, величине активов, наличию филиалов, отделений банки бывают крупными, средними, малыми.

По организационной структуре различают единый банк, банковскую группу и банковское объединение.

Единый банк не имеет в своем составе иных юридических лиц (филиалов) и не связан с участием в банковском холдинге. Банковская группа — группа юридических лиц, в которой одно лицо (головной банк) руководит другим (другими) юридически самостоятельным лицом (филиалом), являющимся частью данного головного банка.

В целях координации и согласованных действий, повышения эффективности работы формируются различные банковские, межбанковские и межхозяйственные объединения, основанные на системе взаимного участия в капитале либо на договорных отношениях.

Банки относятся к категории так называемых финансовых посредников. Посредническая функция — важнейшая в деятельности банков. Это прежде всего посредничество в кредите. Банки аккумулируют и мобилизуют денежный капитал, временно высвобождающийся в процессе кругооборота фондов, и предоставляют во временное пользование тем, кто нуждается в дополнительном капитале. Перераспределение денежного капитала осуществляется от кредитора к кредитополучателю при посредничестве банков. Денежные средства могут перемещаться и без посредничества банков, однако при этом резко возрастают риски потери денежных средств, отдаваемых в кредит, и увеличиваются общие издержки по перемещению средств. Непосредственное предоставление свободных денежных капиталов их владельцами в ссуду промышленным, торговым и иным предприятиям наталкивается на ряд препятствий (несоответствие размеров свободного денежного капитала размерам спроса, несовпадение по срокам, неосведомленность о состоянии кредитополучателя). Банки же наиболее осведомлены о платежеспособности клиентов, о размерах и сроках предложения денежных ресурсов, владеют новейшими технологиями банковских операций.

Посредническая функция банков проявляется и в посредничестве в платежах своих клиентов как наличными, так и безналичными денежными средствами. Концентрация денежных ресурсов на счетах в банках позволяет осуществлять бесперебойные платежи, сокращать расходы по их проведению. Стандартные формы расчетов, платежных документов используются для совершения расчетов через банки. Банки берут на себя ответственность за своевременное и полное выполнение поручений клиентов по совершению платежей за их счет, а в определенных условиях — и за счет кредита. Банки выступают посредниками в операциях с ценными бумагами (купля-продажа ценных бумаг, их хранение, консультации, другие агентские функции), тем самым способствуя развитию, формированию фондового рынка.

Функцией банка является также стимулирование накоплений в хозяйстве. Это достигается путем мобилизации денежных доходов и сбережений и превращения их в капитал. В первую очередь используются внутренние накопления хозяйствующих субъектов и населения. Различные субъекты получают денежные доходы (прибыль), часть из которых аккумулируется для будущих расходов. Банки мобилизуют эти денежные доходы и сбережения в виде вкладов (депозитов) с выплатой депозитного процента. Стимулирование к накоплению и сбережению денежных средств происходит в результате гибкой депозитной политики банков, страхования депозитов, гарантии их возврата.

К функциям банка можно также отнести функцию регулирования денежного оборота. Банки являются центрами денежного и платежного оборотов, через них создаются возможности совершения обмена, движения денежных средств, регулирования этих процессов, эмитирования средств платежа.

Выполняя перечисленные функции, банки играют важную роль в экономике. Количественная сторона этой роли определяется объемами банковского продукта (кредитные вложения, их структура, вложения в ценные бумаги и т.д.), а также набором, разнообразием банковских услуг (операций). Данные такого рода позволяют оценить масштабы банковской деятельности, сравнить работу отдельных банков, как по стране, так и в сопоставлении с другими странами. Качественная оценка роли банков производится в увязке с общеэкономическими показателями. Так, банки обеспечивают аккумуляцию временно свободных денежных средств предприятий, организаций, населения, государства и передают (на условиях возвратности) денежный капитал из сфер накопления в сферы использования. Благодаря банкам действует механизм распределения и перелива капитала по сферам и отраслям производства; через банки могут быть мобилизованы большие капиталы, необходимые для инвестиций, внедрения новаций, расширения и перестройки производств, строительства жилья и др. Банки способствуют экономии общественных издержек обращения благодаря ускорению оборота денег, ускоренным расчетам через перевод денег, выпуск кредитных орудий обращения вместо наличных денег (векселей, чеков, дебетовых и кредитовых карточек, сертификатов и др.). Велика роль банков и в осуществлении денежно-кредитной политики государства, так как инструментарии этой политики проходят через банки. Денежно-кредитная политика осуществляется непосредственно через центральный банк и воздействует на его отношения с коммерческими банками и остальными звеньями кредитной системы. Банки опосредствуют воздействие этой политики на другие сферы национальной экономики.

Стратегической целью банков, денежно-кредитной политики государства является создание условий для макроэкономической и финансовой стабилизации как фактора экономического роста.

Что относится к банковскому законодательству Республики Беларусь?

Банковское законодательство Республики Беларусь - система нормативных правовых актов, регулирующих возникающие при осуществлении банковской деятельности отношения и устанавливающих права, обязанности и ответственность субъектов и участников банковских правоотношений.

К актам банковского законодательства относятся:

* законодательные акты (Конституция Республики Беларусь, Гражданский кодекс Республики Беларусь, Банковский кодекс Республики Беларусь, Закон Республики Беларусь от 22.07.2003 N 226-З "О валютном регулировании и контроле", декреты и указы Президента Республики Беларусь);
* распоряжения Президента Республики Беларусь, которые носят нормативный характер;
* постановления Правительства Республики Беларусь;
* нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь;
* нормативные правовые акты, принимаемые (издаваемые) Национальным банком Республики Беларусь совместно с Правительством Республики Беларусь или по его поручению - совместно с республиканскими органами государственного управления на основании и во исполнение Банковского кодекса Республики Беларусь.

Вывод: Банк — юридическое лицо, которое имеет исключительное право осуществлять в совокупности банковские операции, то есть привлекать денежные средства физических и юридических лиц в депозиты (вклады), размещать эти средства от имени банка и за его счет на условиях возвратности, платности и срочности; открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц. Задачи банка как предприятия связаны с удовлетворением потребностей народного хозяйства и населения. Известны различные типы банков. Признаки классификации следующие: территория деятельности, характер собственности, отраслевая принадлежность, набор банковских услуг, функциональная сфера деятельности, сроки выдаваемых ссуд, размер капитала банка, объем операций, организационная структура и др. В целях координации и согласованных действий, повышения эффективности работы формируются различные банковские, межбанковские и межхозяйственные объединения, основанные на системе взаимного участия в капитале либо на договорных отношениях. Банки, выполняя такие функции как посредническая, стимулирующая и регулятивная, банки играют важную роль в экономике. Велика роль банков и в осуществлении денежно-кредитной политики государства, так как инструментарии этой политики проходят через банки. Денежно-кредитная политика осуществляется непосредственно через центральный банк и воздействует на его отношения с коммерческими банками и остальными звеньями кредитной системы. Стратегической целью банков, денежно-кредитной политики государства является создание условий для макроэкономической и финансовой стабилизации как фактора экономического роста.

**Глава 2. Банковская система в Республике Беларусь**

Банковская система — совокупность различных видов банков и банковских институтов в их взаимосвязи, существующая в той или иной стране в определенный исторический период; составная часть кредитной системы. В кредитную систему помимо банков входят специализированные финансово-кредитные учреждения (финансовые компании, лизинговые фирмы, инвестиционные компании, финансовые биржи, пенсионные фонды, страховые компании, ломбарды и др.).

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

В Республике Беларусь сформировалась двухуровневая кредитная система: I уровень — центральный банк страны (Национальный банк Республики Беларусь), II уровень — коммерческие банки и другие небанковские финансово-кредитные учреждения, осуществляющие отдельные банковские операции. Существование двух уровней позволяет центральному банку посредством экономических методов регулировать деятельность банков второго уровня и воздействовать на процесс общественного воспроизводства. Центральный банк выполняет роль "банка банков", управляет деятельностью банковских учреждений в рамках регулирования и контроля за функционированием рынка банковских услуг. Двухуровневая система основывается на построении взаимоотношений между банками в двух плоскостях: по вертикали и по горизонтали. Взаимоотношения по вертикали — это отношения между Национальным банком Республики Беларусь и коммерческими банками; по горизонтали — отношения партнерства и конкуренции между различными низовыми звеньями банковской системы (коммерческими банками).

Организация деятельности банковской системы Республики Беларусь строится на обязательных принципах:

* банковская деятельность (или выполнение отдельных операций) возможна исключительно на основании лицензии;
* коммерческие банки независимы в своей деятельности, недопустимо вмешательство в их работу со стороны государственных органов, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь;
* разграничивается ответственность между коммерческими банками и государством. Банки не отвечают по обязательствам государства, а государство — по обязательствам банков, если между банком и соответствующим государственным органом не заключено соглашение об обратном или государство не приняло на себя такую ответственность;
* центральный банк регулирует деятельность коммерческих банков и осуществляет банковский надзор;
* для поддержания стабильности и устойчивости кредитной системы обязательно соблюдение установленных Национальным банком Республики Беларусь экономических нормативов;
* вкладчики (физические лица) пользуются свободой выбора банка;
* вкладчикам обеспечивается возврат денежных средств;
* клиентам гарантируется банковская тайна по операциям, счетам и вкладам (депозитам);
* банк работает в пределах реально имеющихся ресурсов, обеспечивая не только количественное соответствие между ресурсами и кредитными вложениями, но и в целом между пассивными и активными операциями, добиваясь соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов (прежде всего по срокам тех и других);
* взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся на договорных началах как обычные рыночные отношения, исходя из критериев прибыльности, риска и ликвидности.

Все аспекты банковской деятельности подпадают под действие специальных и общих законодательных актов. Банковское законодательство — система нормативных правовых актов, регулирующих отношения, возникающие при осуществлении банковской деятельности и устанавливающих права, обязанности и ответственность субъектов и участников банковских правоотношений.

Экономические отношения, регулируемые банковским законодательством, составляют систему по мобилизации и использованию временно свободных денежных средств. Имущественные и связанные с ними неимущественные отношения, возникающие при осуществлении банковской деятельности, регулируются также гражданским законодательством.

Субъектами банковских правоотношений являются: Национальный банк, банки, небанковские кредитно-финансовые организации и иные юридические лица, физические лица, а также республиканские органы государственного управления и местные исполнительные и распорядительные органы.

Банковское законодательство устанавливает принципы функционирования банковской системы, правовое положение субъектов банковской деятельности, регулирует отношения между ними. Оно определяет правовой статус, цели и функции Национального банка, особенности его деятельности. Коммерческие банки (их виды, операции, порядок государственной регистрации, создания, реорганизации, ликвидации, взаимоотношения с клиентурой) также регулируются нормативными правовыми актами.

К актам законодательства относятся: Конституция Республики Беларусь; Гражданский кодекс Республики Беларусь; Банковский кодекс Республики Беларусь, декреты, указы и распоряжения Президента Республики Беларусь; постановления Правительства Республики Беларусь; нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь и республиканских органов государственного управления, принятые на основании и во исполнение банковского законодательства.

Вывод: Банковская система — совокупность различных видов банков и банковских институтов в их взаимосвязи, существующая в той или иной стране в определенный исторический период; составная часть кредитной системы. В Республике Беларусь сформировалась двухуровневая кредитная система: I уровень — центральный банк страны (Национальный банк Республики Беларусь), II уровень — коммерческие банки и другие небанковские финансово-кредитные учреждения, осуществляющие отдельные банковские операции. Организация деятельности банковской системы Республики Беларусь строится на обязательных принципах. Экономические отношения, регулируемые банковским законодательством, составляют систему по мобилизации и использованию временно свободных денежных средств. Имущественные и связанные с ними неимущественные отношения, возникающие при осуществлении банковской деятельности, регулируются также гражданским законодательством.

**Глава 3. Задачи и функции Национального банка Республики Беларусь, его права. Операции, осуществляемые Национальным банком Республики Беларусь**

Своим созданием центральные банки обязаны государству с его политическими и экономическими целями. Особая роль центрального банка заключается в том, что он, совмещая в себе рыночные и нерыночные элементы, помогает государству перераспределять денежные потоки, финансовые ресурсы таким образом, чтобы увеличивались поступления в бюджет.

Появление первых центральных банков относят к концу XVII в. Тогда функции центрального банка не отличались от функций обычного банка, исключение составляло кредитование правительства.

Старейшими центральными банками мира признаны шведский "Риксбанк" (1668 г.) и Банк Англии (1694 г.). С 1812 г. банкноты Банка Англии стали законным платежным средством в государстве.

Национальный банк - центральный банк и государственный орган Республики Беларусь - действует исключительно в интересах Республики Беларусь. Национальный банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Республики Беларусь, настоящим Кодексом, законами Республики Беларусь, нормативными правовыми актами Президента Республики Беларусь и независим в своей деятельности.

Национальный банк подотчетен Президенту Республики Беларусь. Подотчетность Национального банка Президенту Республики Беларусь 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 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 аудита деятельности Национального банка;
* утверждение Президентом Республики Беларусь годового отчета Национального банка с учетом аудиторского заключения и распределения прибыли Национального банка.

Национальный банк является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба Республики Беларусь и надписью "Национальный банк Республики Беларусь". Место нахождения Национального банка - город Минск.

Цели и принципы деятельности Национального банка, а также его права определяются Конституцией Республики Беларусь, Банковским кодексом Республики Беларусь и иными законодательными актами Республики Беларусь.

Уставный фонд Национального банка Республики Беларусь сформирован из средств государственного бюджета. В доход республиканского бюджета Национальный банк передает часть прибыли в размере, установленном законом о бюджете страны на очередной финансовый (бюджетный) год. Часть прибыли используется на создание резервного и иных фондов Национального банка.

Имущество Национального банка является собственностью Республики Беларусь и закреплено за банком на праве оперативного управления. Национальный банк уполномочен владеть, пользоваться и распоряжаться закрепленным за ним имуществом в соответствии с целями своей деятельности, своим Уставом и законодательством страны.

Задачи и функции центрального банка в большинстве стран мира определены в нескольких законах: Конституции, законах о центральном банке страны, о банковской деятельности. К числу основных задач деятельности Национального банка относятся:

* защита и обеспечение устойчивости белорусского рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;
* развитие и укрепление банковской системы Республики Беларусь;
* обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы.

Получение прибыли не является основной целью деятельности Национального банка.

Функции центрального банка отличаются большим разнообразием, что связано с его двойственной сущностью. С одной стороны, он выступает системообразующим элементом банковской системы, представляет и защищает в стране ее интересы; с другой стороны, центральный банк является одним из участников национальной экономической политики, на финансовом рынке он выполняет функцию агента государства, отстаивая его интересы и цели развития. Данный статус, как уже отмечалось, проявляется в использовании эмиссионным банком и рыночных, и административных инструментов в процессе выполнения своих функций. Если центральный банк преобразовать в классический государственный орган либо в обычную коммерческую организацию, то возможности государства воздействовать на направления, скорость и мощность денежных потоков в стране уменьшатся.

Национальный банк Республики Беларусь выполняет следующие функции:

* 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 Банковским Кодексом и иными законодательными актами Республики Беларусь;
* осуществляет эмиссию денег;
* регулирует денежное обращение;
* регулирует кредитные отношения;
* организует функционирование платежной системы Республики Беларусь;
* является для банков кредитором последней инстанции, осуществляя их рефинансирование;
* осуществляет валютное регулирование;
* организует и осуществляет валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки и небанковские кредитно-финансовые организации в соответствии с законодательством Республики Беларусь;
* выполняет функции центрального депозитария государственных ценных бумаг и ценных бумаг Национального банка, если иное не определено Президентом Республики Беларусь;
* осуществляет выпуск (эмиссию) ценных бумаг Национального банка;
* 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;
* дает согласие на осуществление банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями операций с ценными бумагами в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;
* осуществляет государственную регистрацию банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;
* осуществляет лицензирование банковской деятельности;
* регулирует деятельность банков и небанковских кредитно-финансовых организаций по ее безопасному и ликвидному осуществлению и проводит надзор за ней;
* устанавливает правила и порядок осуществления банковских операций;
* устанавливает для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, банковских групп и банковских холдингов требования по осуществлению ими внутреннего контроля;
* согласовывает выпуски ценных бумаг банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;
* регулирует деятельность банков и небанковских кредитно-финансовых организаций по выдаче и обращению векселей, если иное не определено Президентом Республики Беларусь;
* устанавливает для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций требования по осуществлению ими операций с форвардными и фьючерсными контрактами, опционами и иными финансовыми инструментами срочного рынка;
* осуществляет методологическое руководство бухгалтерским учетом и финансовой отчетностью в банковской системе, разрабатывает и утверждает методики бухгалтерского учета и финансовой отчетности для Национального банка, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;
* устанавливает для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций порядок составления статистической отчетности по формам и в сроки, определенные законодательством Республики Беларусь;
* разрабатывает национальные стандарты финансовой отчетности для Национального банка, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и осуществляет методологическое руководство ведением в них бухгалтерского учета и отчетности;
* определяет порядок проведения в Республике Беларусь расчетов в безналичной и наличной формах;
* осуществляет операции, необходимые для выполнения основных целей деятельности Национального банка;
* организует расчетное и (или) кассовое обслуживание Правительства Республики Беларусь, организаций, перечень которых определен в Уставе Национального банка, и иных организаций в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь;
* организует составление платежного баланса Республики Беларусь, включая международную инвестиционную позицию Республики Беларусь, и принимает участие в его разработке;
* создает золотовалютные резервы по согласованию с Президентом Республики Беларусь и управляет ими в пределах своей компетенции;
* формирует золотой запас Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней Республики Беларусь и осуществляет оперативное управление им в пределах своей компетенции;
* устанавливает цены купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней при осуществлении банковских операций;
* устанавливает порядок открытия счетов в драгоценных металлах и условия их ведения в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях на территории Республики Беларусь, а также условия открытия резидентами таких счетов в банках и иных кредитных организациях за ее пределами;
* устанавливает совместно с уполномоченными государственными органами порядок ввоза в Республику Беларусь и вывоза за ее пределы драгоценных металлов и драгоценных камней при осуществлении банковских операций;
* организует инкассацию и перевозку наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;
* осуществляет контроль за обеспечением безопасности и защиты информационных ресурсов в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях;
* проводит анализ и прогнозирование состояния денежно-кредитных отношений, отношений в области валютного регулирования и валютного контроля, платежного баланса Республики Беларусь и банковской системы во взаимосвязи с социально-экономическим развитием Республики Беларусь, публикует соответствующие статистические данные и материалы анализа и прогнозирования в периодическом печатном издании Национального банка;
* заключает соглашения с центральными (национальными) банками и кредитными организациями иностранных государств;
* выполняет другие функции, предусмотренные Банковским Кодексом и иными законодательными актами Республики Беларусь.

Важное значение имеет нормотворческая деятельность центральных банков. Национальный банк Республики Беларусь в пределах своей компетенции принимает нормативные правовые акты, обязательные для исполнения республиканскими органами государственного управления, органами местного управления и самоуправления, всеми банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, иными юридическими и физическими лицами на территории государства.

Из совокупности операций Национального банка подробно остановимся на шести наиболее значительных.

1. Кредитование. Кредитная деятельность Национального банка включает в себя рефинансирование банков; кредитование Правительства в соответствии с Законом о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый год; предоставление кредитов своим работникам в порядке, установленном Советом директоров Национального банка.

Проведение кредитных операций Национальным банком регламентируется Банковским кодексом, соответствующими положениями Национального банка и другими нормативными актами. Для решения задач денежно-кредитного регулирования Национальный банк использует операции рефинансирования, то есть кредитования банков на конкурентной и индивидуальной основе. Целью рефинансирования является кредитная поддержка государственных программ, отдельных отраслей, предприятий, сглаживание текущих колебаний уровня ликвидности банковской системы. Кредиты предоставляются на договорной основе с уплатой процентов.

Национальный банк Республики Беларусь предоставляет кредиты республиканским органам управления, в том числе Министерству финансов — на покрытие государственного долга и дефицита республиканского бюджета; республиканским и местным органам управления — в текущую деятельность и на инвестиции. Операции кредитования на покрытие государственного долга основываются на Законе Республики Беларусь «О внутреннем государственном долге Республики Беларусь», которым регламентируется порядок образования, обслуживания внутреннего государственного долга страны, его состав, порядок управления и сроки погашения. Законом «О бюджете Республики Беларусь» определяются суммы отнесения на внутренний государственный долг кредитов под дефицит Республиканского бюджета и процентная ставка по ним.

Национальный банк может кредитовать специфические предприятия, организации и учреждения и осуществлять их кредитно-расчетное обслуживание. Заемщиками Национального банка могут выступать иностранные государства, банки, предприятия (по межправительственным соглашениям). Физическим лицам — служащим Национального банка — запрещено получать потребительские кредиты во всех банках, кроме Национального.

2. Расчетное и кассовое обслуживание Правительства и иных государственных органов. Национальный банк может осуществлять кассовые, вкладные и кредитно-расчетные операции по счетам воинских частей, предприятий, учреждений и организаций Министерства обороны, Комитета государственной безопасности, Министерства внутренних дел Республики Беларусь. В этих целях в Национальном банке и в главных (специализированном) его управлениях открываются расчетные (текущие) счета и субсчета. Кроме того банк ведет счета клиентов, финансируемых за счет средств бюджета, временно финансируемых за счет средств бюджета, средств клиентов, полученных ими из внебюджетных фондов; текущие счета физических лиц; текущие счета клиентов по доверительным операциям.

В ходе совершения кассовых операций центральным банком осуществляются прием и выдача наличных денег, оформление кассовых документов, хранение денег, ревизия кассы и контроль за соблюдением кассовой дисциплины.

3. Операции по привлечению денежных средств. Выделяют кредитные, депозитные операции и соответствующие операции с ценными бумагами. Пассивные кредитные операции объединяют средства, полученные центральным банком в виде кредитов от иностранных банков, международных организаций, средства, полученные Правительством по соглашениям с МВФ, иностранными государствами, банками, предприятиями и другими международными организациями.

В совокупности пассивных операций центрального банка следует выделить операции, при которых он выступает эмитентом векселей, депозитных сертификатов, облигаций и прочих долговых обязательств.

4. Управление золотовалютными резервами, операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями на территории страны и за ее пределами. Поддержание доверия к национальным деньгам, создание и сохранение среды привлекательности для внешних кредиторов и инвесторов, соблюдение обязательств страны по соглашениям с международными финансовыми организациями — все эти цели обеспечиваются путем формирования, сохранения и приумножения резервов иностранной валюты центральным банком. Кроме этого, резервы необходимы для валютных интервенций, международных расчетов, прироста накоплений (богатства) государства.

Резервы иностранной валюты могут размещаться в зарубежных кредитных учреждениях. К этим резервам относятся иностранные высоколиквидные финансовые активы центрального банка в свободно и в ограниченно конвертируемых валютах, которые предназначены для проведения денежно-кредитной политики, поддержания обменных курсов и своевременных расчетов страны по иностранным сделкам. Свои резервы центральные банки распределяют на операционный и инвестиционный портфели. Операционный портфель включает краткосрочные депозиты, операции РЕПО, казначейские векселя и другие, легко реализуемые ценные бумаги. Он предназначен для обеспечения ликвидности эмиссионного банка по текущим операциям с резервами. Для обеспечения повышенной доходности от размещения резервов формируется инвестиционный портфель из средне- и долгосрочных ценных бумаг.

Для пополнения и регулирования размеров золотовалютных резервов центральный банк проводит следующие операции: открытие и ведение счетов в драгоценных металлах на территории страны и за ее пределами; покупку, продажу, мену, доверительное управление, размещение и привлечение в депозит, хранение драгоценных металлов в виде слитков, самородков, монет и в иных видах и состояниях, а также драгоценных камней; залоговые операции; операции СВОП.

5. Операции на рынке ценных бумаг. Центральный банк осуществляет широкий круг операций с ценными бумагами. Например, приобретает ценные бумаги, включая выпущенные третьими лицами, на биржевом и внебиржевом рынках, выпускает собственные долговые ценные бумаги. Центральный банк выступает посредником министерства финансов при размещении государственных ценных бумаг.

В последние десятилетия увеличились объемы операций центральных банков по выпуску и размещению на рынке собственных векселей, облигаций и сертификатов. Эмиссия центральным банком собственных ценных бумаг, в отличие от подобных операций коммерческих банков, характеризуется большей временной протяженностью. Она может использоваться в качестве инструмента монетарной политики. Данные операции укрепляют ресурсную базу эмиссионного банка и одновременно регулируют текущую ликвидность кредитных организаций.

6. Активные депозитные операции. Это операции по размещению в других банках и кредитных организациях временно свободных средств, которыми распоряжается центральный банк. В их числе выделяют депозиты до востребования (средства на Корреспондентских счетах банков, карт-счетах и других счетах до востребования) и срочные депозиты.

Центральные банки также осуществляют операции инкассации и перевозки денежной наличности, валютных и других ценностей; межбанковские расчеты, включая расчеты с небанковскими кредитно-финансовыми организациями, — переучет векселей и других денежных обязательств; прием ценностей на хранение; денежные переводы и иные расчетные операции; валютные операции; банковские услуги, оказываемые и (или) получаемые от таких контрагентов центрального банка, как правительства иностранных государств, центральные банки и финансовые органы этих государств, а также международные организации; посреднические услуги в качестве финансового агента правительства страны по распространению государственных ценных бумаг; учет средств государственных и общественных фондов, определенных законодательством страны; операции по обслуживанию государственного долга (в Республике Беларусь) и др.

Вывод: Центральный банк — это привилегированная и элитарная финансовая организация, наделенная функциями административного органа и банка. Национальный банк Республики Беларусь подотчетен Президенту страны. Назначение, освобождение от должности Председателя и членов Правления Национального банка производится Президентом с согласия Совета Республики Национального собрания Республики Беларусь. Уставный фонд Национального банка Республики Беларусь сформирован из средств государственного бюджета. Имущество Национального банка является собственностью Республики Беларусь и закреплено за банком на праве оперативного управления. Задачи и функции центрального банка в большинстве стран мира определены в нескольких законах: Конституции, законах о центральном банке страны, о банковской деятельности. Банковским кодексом Республики Беларусь основные цели деятельности Национального банка сформулированы следующим образом: защита и обеспечение устойчивости белорусского рубля, его покупательной способности и валютного курса; развитие и укрепление банковской системы страны; обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы. Банковским кодексом Республики Беларусь определены основные функции Национального банка Республики Беларусь: разработка и проведение совместно с Правительством Республики Беларусь единой денежно-кредитной политики; эмиссия денег и ценных бумаг Национального банка; рефинансирование банков (функция кредитора последней инстанции); регулирование денежного обращения и кредитных отношений; валютное регулирование и валютный контроль; организация функционирования системы межбанковских расчетов; выполнение функции финансового агента, кредитора и консультанта Правительства и местных органов власти по вопросам исполнения республиканского и местных бюджетов; организация расчетно-кассового обслуживания отдельных государственных органов (их перечень определен Уставом Национального банка); надзор за деятельностью банков и небанковских кредитно-финансовых организаций (включая процедуры регистрации, лицензирования и регулирования); регистрация ценных бумаг кредитно-финансовых организаций, разработка и утверждение методик бухгалтерского учета и отчетности для всех кредитно-финансовых организаций; выполнение функции центрального депозитария государственных ценных бумаг и ценных бумаг Национального банка; установление порядка осуществления банковских операций, безналичных и наличных расчетов в стране; организация инкассации и перевозки денежной наличности, валютных и других ценностей; составление платежного баланса Республики Беларусь и участие в разработке его прогнозов; создание золотовалютных резервов и управление ими; установление цены купли-продажи драгоценных камней и металлов при осуществлении банковских операций; контроль за обеспечением безопасности и защиты информации в банковской системе; заключение соглашений с центральными банками и кредитными организациями иностранных государств; другие функции и операции, необходимые для выполнения основных целей деятельности Национального банка. К наиболее значимым операциям Национального банка относятся: кредитование, расчетное и кассовое обслуживание Правительства и иных государственных органов, операции по привлечению денежных средств, управление золотовалютными резервами, операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями на территории страны и за ее пределами, операции на рынке ценных бумаг, активные депозитные операции. Центральные банки также осуществляют операции инкассации и перевозки денежной наличности, валютных и других ценностей; межбанковские расчеты, включая расчеты с небанковскими кредитно-финансовыми организациями, — переучет векселей и других денежных обязательств; прием ценностей на хранение; денежные переводы и иные расчетные операции; валютные операции; банковские услуги, оказываемые и (или) получаемые от таких контрагентов центрального банка, как правительства иностранных государств, центральные банки и финансовые органы этих государств и др.

**Глава 4 Коммерческие банки: виды, порядок создания и прекращения деятельности, учредители и учредительные документы, уставной капитал, основные виды совершаемых операций. Лицензирование банковской деятельности**

Термин "Коммерческий банк возник на ранних этапах развития банковского дела, когда банки обслуживали преимущественно торговлю (commerce), товарообменные операции и платежи. Основной клиентурой были торговцы. Банки кредитовали транспортировку, хранение и другие операции, связанные с товарообменом. С развитием промышленного производства возникли операции по краткосрочному кредитованию производственного цикла: ссуды на пополнение оборотного капитала, создание запасов сырья и готовых изделий, выплату зарплаты и т.д. Сроки кредитов постепенно увеличивались, часть банковских ресурсов начала использоваться для вложений в основной капитал, ценные бумаги. Иначе говоря, термин "коммерческий банк" утратил свой смысл. Он обозначает "деловой" характер банка, его ориентированность на обслуживание всех видов хозяйственных агентов независимо от рода их деятельности.

Коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Они привлекают капиталы, сбережения населения и другие денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале. Банки создают на новые требования и обязательства, которые становятся товаром на денежном рынке. Так, принимая вклады клиентов, коммерческий банк создает новое обязательство - депозит, а выдавая ссуду - новое требование к заемщику. Этот процесс создания новых обязательств составляет сущность финансового посредничества.

Сегодня коммерческий банк способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Широкая диверсификация операций позволяет банкам сохранять клиентов и оставаться рентабельными даже при весьма неблагоприятной хозяйственной конъюнктуре. Следует учитывать, что далеко не все банковские операции повседневно присутствуют и используются в практике конкретного банковского учреждения (например, выполнение международных расчетов или трастовые операции). Но есть определенный базовый набор, без которого банк не может существовать и нормально функционировать. К таким конструирующим операциям банка относят:

* прием депозитов;
* осуществление денежных платежей и расчетов;
* выдача кредитов.

Свыше 90% всей потребности в денежных средствах для осуществления активных операций банк покрывает за счет привлеченных средств. Традиционно основную часть этих средств составляют депозиты, т.е. деньги, внесенные в банк клиентами - частными лицами и компаниями, хранящиеся на их счетах и используемые в соответствии с режимом счета и банковским законодательством.

* Депозиты до востребования - дают возможность владельцам получать наличные деньги по первому требованию и осуществлять платежи с помощью выписки чека. Главным достоинством этих счетов является их высокая ликвидность, возможность их непосредственного использования в качестве средства платежа. Основной недостаток - отсутствие уплаты процентов по счету. Взнос и изъятие денег осуществляется как частями, так и полностью в любое время без ограничений. Владелец счета уплачивает банку комиссию за пользование счетом в виде твердой месячной ставки или за каждый выписанный чек.
* Нау-счета - депозитные счета, на которые можно выписывать расчетные тратты, аналогичные траттам. Основной принцип заключается в сочетании ликвидности с получением дохода. Счета открываются только частным лицам и бесприбыльным организациям. От владельца не требуется хранение минимального остатка.

На этих счетах хранятся средства, приносящие владельцу процентный доход и не предназначенные для расчетов с третьими лицами. Особенностью сберегательных счетов является то, что они не имеют фиксированного срока и от владельца не требуется предварительного уведомления о снятии средств. Срочный вклад имеет четко определенный срок, по нему выплачивается фиксированный процент и, как правило, имеются ограничения по досрочному изъятию вклада.

* Депозитный сертификат - документ о внесении в банк срочного вклада с фиксированным сроком и ставкой процента. Это вид ликвидных инструментов денежного рынка. Купив сертификат, фирмы и частные лица могут с выгодой инвестировать капитал, а в случае необходимости - превратить его в наличность.

Наряду с ведением депозитных счетов, банки все чаще используют другие методы мобилизации денежных капиталов, главным образом путем получения займов на денежном рынке. Основная цель этих операций - улучшение ликвидной позиции банка. К наиболее распространенным формам привлечения средств относятся:

* Получение займов на межбанковском рынке. На этом рынке продаются и покупаются депозиты, хранящиеся на резервном счете в центральном банке. Многие банки, имеющие на резервном счете избыточные средства (по сравнению с обязательным минимумом) предоставляют их в ссуду (часто на один деловой день).
* Соглашение о покупке ценных бумаг с обратным выкупом. Сделки такого рода представляют собой краткосрочные займы под обеспечение ценными бумагами, где право распоряжения обеспечением переходит к кредитору. Условием операции служит обязательство заемщика выкупать ценные бумаги на строго установленную дату и по заранее определенной цене.
* Учет векселей и получение ссуд у центрального банка. Как правило, эти ссуды краткосрочные. Назначение их в восполнении нехватки ресурсов у коммерческих банков, вызванное сезонными факторами и чрезвычайными обстоятельствами. Учет векселей и тратт заключается в досрочной оплате их за некоторый комиссионный сбор.
* Выпуск коммерческих бумаг. Коммерческие бумаги - это краткосрочные обязательства без обеспечения, выпускаемые крупными компаниями с высокой кредитоспособностью. Цель выпуска - получение оборотных средств для финансирования сезонных потребностей в оборотном капитале. Их доходность выше, чем по государственным.

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

В Республике Беларусь могут создаваться в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь либо нормативными правовыми актами Национального банка универсальные банки, имеющие лицензию на осуществление всех видов банковских операций, а также специализированные банки, деятельность которых направлена на осуществление отдельных банковских операций.

Банк для осуществления целей и задач, определенных его уставом, по согласованию с Национальным банком вправе выступать собственником имущества (учредителем, участником) коммерческих организаций в порядке и на условиях, определяемых Банковским Кодексом и иным законодательством Республики Беларусь.

Банк имеет устав, утверждаемый в порядке, определенном законодательством Республики Беларусь для юридического лица соответствующей организационно-правовой формы.

Прекращение деятельности банка осуществляется путем его ликвидации в соответствии с законодательством Республики Беларусь и с учетом требований, установленных Банковским Кодексом. Банк может быть ликвидирован по решению его учредителей (участников), хозяйственного суда и Национального банка в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь. При ликвидации банка по инициативе его учредителей (участников) в Национальный банк представляются заявление, а также решение учредителей (участников) банка о его ликвидации. Решение о ликвидации банка может быть принято только после того, как банк исполнит все имеющиеся обязательства перед вкладчиками и кредиторами банка.

Процедура банкротства банка осуществляется хозяйственным судом в порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь. Банк считается ликвидированным с момента внесения соответствующей записи в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Сообщение об аннулировании записи о государственной регистрации банка подлежит опубликованию Национальным банком в официальном издании Национального банка в тридцатидневный срок со дня внесения соответствующей записи в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Уставный фонд банка состоит из стоимости вкладов его учредителей (участников) и представляет собой минимальный размер имущества, гарантирующего интересы кредиторов банка.

Минимальный размер уставного фонда банка определяется Национальным банком Республики Беларусь.

При создании банка определенный Национальным банком Республики Беларусь размер его уставного фонда должен быть сформирован исключительно из денежных средств.

Для формирования уставного фонда банка могут быть использованы только собственные средства учредителей (участников) банка.

Под собственными средствами учредителя (участника) банка следует понимать приобретенные законным способом денежные средства или иное имущество, принадлежащее ему на праве собственности либо в силу иного вещного права.

Для формирования и увеличения уставного фонда не могут быть использованы привлеченные денежные средства.

Вклад в уставный фонд не может быть внесен в виде имущества, право распоряжения которым ограничено в соответствии с законодательством.

Денежные вклады в уставный фонд банка вносятся как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте в установленном порядке. При этом весь уставный фонд должен быть объявлен в национальной валюте. Перерасчет иностранной валюты в национальную осуществляется по официальному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату внесения вклада в уставный фонд.

Уставный фонд банка должен быть сформирован в полном объеме до государственной регистрации банка.

Денежные вклады, вносимые в уставный фонд, подлежат перечислению на временный счет, открываемый учредителями банка в Национальном банке Республики Беларусь. Средства могут также аккумулироваться на временных счетах в другом банке только при условии перевода данных средств на эти счета через соответствующие корреспондентские счета указанного банка, открытые в Национальном банке Республики Беларусь. Национальный банк Республики Беларусь вправе начислять проценты по средствам, размещенным у него на временных счетах.

Для государственной регистрации банка в Национальный банк Республики Беларусь, как правило, представляются: заявление о государственной регистрации; устав банка; выписка из протокола общего собрания учредителей (решение собственника имущества) об утверждении устава банка и кандидатур на должности исполнительных органов и главного бухгалтера банка; документы, подтверждающие формирование уставного фонда в полном объеме; копии учредительных документов и свидетельств о государственной регистрации учредителей - юридических лиц, аудиторские заключения о достоверности их финансовой отчетности, а также выданное налоговым органом подтверждение об исполнении учредителями - юридическими лицами обязательств перед бюджетом; информация об учредителях - физических лицах: копия трудовой книжки, заверенная по последнему месту работы, копия пенсионного удостоверения, заверенная органом социального обеспечения по месту жительства, а для неработающих - справка органа службы занятости; справка налогового органа на суммы, подлежащие декларированию в соответствии с законодательством; документ, подтверждающий право на размещение банка по его месту нахождения (юридическому адресу), указанному в учредительных документах; анкеты кандидатур на должности первых лиц (руководителей банка) и главного бухгалтера банка; документы, подтверждающие внесение вкладов в уставный фонд банка; бизнес-план; документы, подтверждающие наличие технических возможностей проведения банковских операций; платежный документ, подтверждающий факт оплаты за государственную регистрацию банка. А также нотариально удостоверенный учредительный договор банка и список учредителей (участников) с указанием размера их вклада и размера их долей в уставном фонде банка.

Лицензии на осуществление банковской деятельности выдаются Национальным банком в порядке, установленном настоящим Кодексом и нормативными правовыми актами Национального банка, принятыми в соответствии с ним.

В лицензии на осуществление банковской деятельности указывается перечень банковских операций, которые банк вправе осуществлять

Национальный банк, если иное не предусмотрено настоящей статьей, выдает одновременно со свидетельством о государственной регистрации банка лицензию на осуществление банковской деятельности с указанием в ней перечня банковских операций, которые банк вправе осуществлять.

Лицензия на осуществление банковской деятельности с указанием в ней перечня банковских операций, которые банк вправе осуществлять, выдается банку на основании документов, представленных для государственной регистрации банка.

Изменения и (или) дополнения в перечень банковских операций, указанный в выданной банку лицензии на осуществление банковской деятельности, вносятся:

* по ходатайству банка, в том числе при соблюдении им условий, предусмотренных частью второй статьи 94 и частью пятой статьи 97 настоящего Кодекса;
* по инициативе Национального банка в случае изменения законодательства Республики Беларусь, а также в случаях, предусмотренных статьями 99 и 134 настоящего Кодекса.

Документы, представляемые банком для внесения изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной ему лицензии на осуществление банковской деятельности, а также порядок их представления и рассмотрения устанавливаются Национальным банком.

На основании решения о внесении изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в лицензии на осуществление банковской деятельности, Национальный банк выдает банку лицензию, оформленную на новом бланке, с указанием в ней измененного перечня банковских операций, которые этот банк вправе осуществлять. При этом банк обязан возвратить Национальному банку ранее выданную ему лицензию на осуществление банковской деятельности (ее дубликат) и копии такой лицензии.

Вывод: Коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Коммерческий банк способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Свыше 90% всей потребности в денежных средствах для осуществления активных операций банк покрывает за счет привлеченных средств. Банк может создаваться в форме акционерного общества или унитарного предприятия в порядке, установленном Банковским Кодексом и иным законодательством Республики Беларусь. Банк имеет устав, утверждаемый в порядке, определенном законодательством Республики Беларусь для юридического лица соответствующей организационно-правовой формы. Прекращение деятельности банка осуществляется путем его ликвидации в соответствии с законодательством Республики Беларусь и с учетом требований, установленных Банковским Кодексом. Процедура банкротства банка осуществляется хозяйственным судом в порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь. Уставный фонд банка должен быть сформирован в полном объеме до государственной регистрации банка. Лицензии на осуществление банковской деятельности выдаются Национальным банком в порядке, установленном настоящим Кодексом и нормативными правовыми актами Национального банка, принятыми в соответствии с ним.

**Заключение**

Цель курсового исследования достигнута путём реализации поставленных задач. В результате проведённого исследования по теме "Правовые основы функционирования банковской системы в Республике Беларусь" можно сделать ряд выводов:

Банк — юридическое лицо, которое имеет исключительное право осуществлять в совокупности банковские операции, то есть привлекать денежные средства физических и юридических лиц в депозиты (вклады), размещать эти средства от имени банка и за его счет на условиях возвратности, платности и срочности; открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц. Задачи банка как предприятия связаны с удовлетворением потребностей народного хозяйства и населения. Банки, выполняя такие функции как посредническая, стимулирующая и регулятивная, банки играют важную роль в экономике. Велика роль банков и в осуществлении денежно-кредитной политики государства, так как инструментарии этой политики проходят через банки. Денежно-кредитная политика осуществляется непосредственно через центральный банк и воздействует на его отношения с коммерческими банками и остальными звеньями кредитной системы. Стратегической целью банков, денежно-кредитной политики государства является создание условий для макроэкономической и финансовой стабилизации как фактора экономического роста.

Банковская система — совокупность различных видов банков и банковских институтов в их взаимосвязи, существующая в той или иной стране в определенный исторический период; составная часть кредитной системы. В Республике Беларусь сформировалась двухуровневая кредитная система: I уровень — центральный банк страны (Национальный банк Республики Беларусь), II уровень — коммерческие банки и другие небанковские финансово-кредитные учреждения, осуществляющие отдельные банковские операции. Организация деятельности банковской системы Республики Беларусь строится на обязательных принципах. Экономические отношения, регулируемые банковским законодательством, составляют систему по мобилизации и использованию временно свободных денежных средств. Имущественные и связанные с ними неимущественные отношения, возникающие при осуществлении банковской деятельности, регулируются также гражданским законодательством.

Центральный банк — это привилегированная и элитарная финансовая организация, наделенная функциями административного органа и банка. Появление первых центральных банков относят к концу XVII в. Национальный банк Республики Беларусь подотчетен Президенту страны. Назначение, освобождение от должности Председателя и членов Правления Национального банка производится Президентом с согласия Совета Республики Национального собрания Республики Беларусь. Уставный фонд Национального банка Республики Беларусь сформирован из средств государственного бюджета. Имущество Национального банка является собственностью Республики Беларусь и закреплено за банком на праве оперативного управления. Задачи и функции центрального банка в большинстве стран мира определены в нескольких законах: Конституции, законах о центральном банке страны, о банковской деятельности. Банковским кодексом Республики Беларусь основные цели деятельности Национального банка сформулированы следующим образом: защита и обеспечение устойчивости белорусского рубля, его покупательной способности и валютного курса; развитие и укрепление банковской системы страны; обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы. Национальный банк Республики Беларусь в пределах своей компетенции принимает нормативные правовые акты, обязательные для исполнения республиканскими органами государственного управления, органами местного управления и самоуправления, всеми банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, иными юридическими и физическими лицами на территории государства. Банковским кодексом Республики Беларусь определены основные функции Национального банка Республики Беларусь: разработка и проведение совместно с Правительством Республики Беларусь единой денежно-кредитной политики; эмиссия денег и ценных бумаг Национального банка; рефинансирование банков (функция кредитора последней инстанции); регулирование денежного обращения и кредитных отношений; валютное регулирование и валютный контроль; организация функционирования системы межбанковских расчетов; выполнение функции финансового агента, кредитора и консультанта Правительства и местных органов власти по вопросам исполнения республиканского и местных бюджетов; организация расчетно-кассового обслуживания отдельных государственных органов (их перечень определен Уставом Национального банка); надзор за деятельностью банков и небанковских кредитно-финансовых организаций (включая процедуры регистрации, лицензирования и регулирования); регистрация ценных бумаг кредитно-финансовых организаций, разработка и утверждение методик бухгалтерского учета и отчетности для всех кредитно-финансовых организаций; выполнение функции центрального депозитария государственных ценных бумаг и ценных бумаг Национального банка; установление порядка осуществления банковских операций, безналичных и наличных расчетов в стране; организация инкассации и перевозки денежной наличности, валютных и других ценностей; составление платежного баланса Республики Беларусь и участие в разработке его прогнозов; создание золотовалютных резервов и управление ими; установление цены купли-продажи драгоценных камней и металлов при осуществлении банковских операций; контроль за обеспечением безопасности и защиты информации в банковской системе; заключение соглашений с центральными банками и кредитными организациями иностранных государств; другие функции и операции, необходимые для выполнения основных целей деятельности Национального банка. К наиболее значимым операциям Национального банка относятся: кредитование, расчетное и кассовое обслуживание Правительства и иных государственных органов, операции по привлечению денежных средств, управление золотовалютными резервами, операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями на территории страны и за ее пределами, операции на рынке ценных бумаг, активные депозитные операции. Центральные банки также осуществляют операции инкассации и перевозки денежной наличности, валютных и других ценностей; межбанковские расчеты, включая расчеты с небанковскими кредитно-финансовыми организациями, — переучет векселей и других денежных обязательств; прием ценностей на хранение; денежные переводы и иные расчетные операции; валютные операции; банковские услуги, оказываемые и (или) получаемые от таких контрагентов центрального банка, как правительства иностранных государств, центральные банки и финансовые органы этих государств и др.

Коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Коммерческий банк способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Свыше 90% всей потребности в денежных средствах для осуществления активных операций банк покрывает за счет привлеченных средств. Банк может создаваться в форме акционерного общества или унитарного предприятия в порядке, установленном Банковским Кодексом и иным законодательством Республики Беларусь. Банк имеет устав, утверждаемый в порядке, определенном законодательством Республики Беларусь для юридического лица соответствующей организационно-правовой формы. Прекращение деятельности банка осуществляется путем его ликвидации в соответствии с законодательством Республики Беларусь и с учетом требований, установленных Банковским Кодексом. Процедура банкротства банка осуществляется хозяйственным судом в порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь. Уставный фонд банка должен быть сформирован в полном объеме до государственной регистрации банка. Лицензии на осуществление банковской деятельности выдаются Национальным банком в порядке, установленном настоящим Кодексом и нормативными правовыми актами Национального банка, принятыми в соответствии с ним.

**Список использованных источников**

**Нормативные правовые акты**

1. Конституция Республики Беларусь от 15.03.1994 № 2875-ХII (с изм. и доп. 1996 г. и 2004 г.) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010. - №1. – 1/0.
2. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 07.12.1998 г. № 218-3 (ред. от 28.12.2009) (с изм. и доп., вступившими в силу с 15.07.2010) // Национальный центр правовой информации, 2010. – 621с.
3. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 N 441-З (ред. от 14.06.2010) // Национальный центр правовой информации, 2010.
4. Закон Республики Беларусь от 22.07.2003 N 226-З "О валютном регулировании и валютном контроле" (ред. от 14.06.2010) // Национальный центр правовой информации, 2010
5. Сайт Национального банка Республики Беларусь http://www.nbrb.by