

Обоснование необходимости принятия

проекта Закона Республики Беларусь "Об изменении законов по вопросам банковской деятельности"
(далее – проект Закона)

1. Цель и правовые основания подготовки проекта Закона.

Целью подготовки проекта Закона является корректировка норм Банковского кодекса Республики Беларусь (далее – Банковский кодекс) в целях совершенствования правового регулирования банковских отношений с учетом правоприменительной практики, международного опыта, в том числе по следующим направлениям:

изменение порядка разработки и утверждения Основных направлений денежно-кредитной политики;

создание эффективного правового механизма обеспечения финансовой стабильности в Республике Беларусь;

повышение уровня правовой защиты потребителей банковских услуг, исключение чрезмерной финансовой нагрузки на кредитополучателей;

принятие мер, направленных на переход банков к применению международных стандартов финансовой отчетности (далее – МСФО) в качестве первоочередных и единственных стандартов при организации ведения бухгалтерского учета и формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности;

повышение эффективности осуществления банковского надзора и контроля за соблюдением законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

усиление информационной безопасности банков, противодействия компьютерным атакам и мошенничеству с использованием электронных платежных инструментов и средств платежа.

Проект Закона разработан во исполнение пункта 13 плана подготовки законопроектов на 2020 год, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 26 декабря 2019 г. № 482.

2. Обоснованность выбора вида нормативного правового акта.

Выбор вида нормативного правового акта обусловлен положениями пункта 4 статьи 33 Закона Республики Беларусь от 17 июля 2018 г. №130-З "О нормативных правовых актах", согласно которому внесение изменений в нормативный правовой акт, осуществляется принявшим (издавшим) его нормотворческим органом (должностным лицом) путем принятия (издания) нормативного правового акта того же вида, что и этот акт, если иное не установлено Конституцией Республики Беларусь, указанным Законом и иными законодательными актами.

3. Предмет правового регулирования структурных элементов проекта, изменяющих существующее правовое регулирование соответствующих общественных отношений, информация об изменении концептуальных положений законодательства, институтов отрасли (отраслей) законодательства и правовых последствиях такого изменения.

3.1. Изменение порядка разработки и утверждения Основных направлений денежно-кредитной политики (корректировка статей 4, 26, 27, 37, 46, 55, 62 Банковского кодекса).

Программой социально-экономического развития Республики Беларусь на 2016 – 2020 годы, утвержденной Указом Президента Республики Беларусь от 15 декабря 2016 г. № 466, основными целями денежно-кредитной политики определены снижение инфляции и переход в среднесрочной перспективе на режим инфляционного таргетирования.

Инфляционное таргетирование – это способ проведения денежно-кредитной политики, направленный на обеспечение ценовой стабильности, что является основой для сбалансированного экономического роста.

Режим инфляционного таргетирования с установлением цели по обеспечению ценовой стабильности реализуется во многих странах, в том числе в Российской Федерации, Украине, Казахстане, Армении и т.д. Это отражено в законодательстве этих стран, в частности в законах о центральных банках или в Основных направлениях денежно-кредитной политики.

Инфляционное таргетирование является достаточно адаптивным режимом денежно-кредитной политики, доказавшим свою эффективность в обеспечении низкой и предсказуемой инфляции как в развитых, так и в развивающихся странах на протяжении более чем 25 лет.

В Республике Беларусь созданы необходимые начальные экономические условия для реализации режима инфляционного таргетирования.

Вместе с тем переход Национального банка на режим инфляционного таргетирования предполагает также необходимость осуществления ряда институциональных изменений, предусматривающих значительную трансформацию механизма проведения денежно-кредитной политики, включая закрепление ответственности Национального банка за обеспечение ценовой стабильности, усиление его операционной независимости, а также более полное разъяснение общественности ключевых аспектов реализации денежно-кредитной политики.

3.1.1. Сложившаяся практика разработки, утверждения и реализации Основных направлений денежно-кредитной политики показывает, что выработанный совместно с Администрацией Президента Республики

Беларусь формат Основных направлений денежно-кредитной политики является малоинформативным для общественности. В то же время расширение информации, содержащейся в Основных направлениях, приведет к снижению возможностей Национального банка по достижению основной цели, так как утверждение Главой государства Основных направлений делает любой предусмотренный в них количественный показатель обязательным к исполнению независимо от складывающихся условий.

Кроме того, воздействие мер денежно-кредитной политики на экономические процессы, включая инфляцию, происходит с определенным лагом, который, как правило, составляет от трех месяцев и более. Соответственно, для эффективного регулирования инфляционных процессов необходимо установление целевых показателей на период более одного года, т.е. на среднесрочную перспективу.

В этой связи предлагается закрепить в Банковском кодексе норму о предоставлении Национальному банку права определять во взаимодействии с Правительством Республики Беларусь Основные направления денежно-кредитной политики на очередной год и два последующих года на основе утверждаемого Главой государства на трехлетний период целевого показателя ценовой стабильности.

Предполагается совместное внесение Национальным банком и Правительством Республики Беларусь данного показателя на утверждение Президенту Республики Беларусь для сохранения согласованности между денежно-кредитной и экономической политикой в целом.

Целевой показатель ценовой стабильности будет определяться в виде количественного показателя инфляции, выраженного темпом прироста потребительских цен за 12 месяцев. Данный показатель ежемесячно рассчитывается Национальным статистическим комитетом Республики Беларусь, что позволяет осуществлять постоянный мониторинг его изменения.

Использование этого показателя соответствует сложившейся практике. Количественные параметры данного показателя ежегодно устанавливаются в указах Президента Республики Беларусь, определяющих основные направления денежно-кредитной политики и задачи социально-экономического развития Республики Беларусь на очередной год.

Предлагаемые изменения не только позволят снизить инфляционные ожидания экономических агентов, но и повысят предсказуемость как проводимой Национальным банком политики, так и в целом макроэкономической политики в глазах инвесторов и тем самым окажут положительное влияние на инвестиционный климат страны.

3.1.2. Уточнение в статье 26 Банковского кодекса формулировки функции Национального банка в части проведения денежно-кредитной политики направлено на исключение дублирования положений статьи 37 Банковского кодекса ("Взаимодействие Национального банка с Правительством Республики Беларусь и другими государственными органами").

Денежно-кредитная политика является составной частью общей государственной экономической политики.

Понимание единства денежно-кредитной и экономической политики следует из абзаца пятого статьи 107 Конституции Республики Беларусь ("Правительство обеспечивает проведение единой экономической, финансовой, кредитной и денежной политики, государственной политики в области науки, культуры, образования, здравоохранения, экологии, социального обеспечения и оплаты труда") и из части второй статьи 132 Конституции Республики Беларусь ("На территории Республики Беларусь проводится единая бюджетно-финансовая, налоговая, денежно-кредитная, валютная политика").

Действующей редакцией статьи 26 Банковского кодекса, пункта 12 Устава Национального банка предусмотрено, что именно 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 положениях Банковского кодекса, излагаемых в новой редакции проектом Закона, по-прежнему предусматривается единство денежно-кредитной и экономической политики, закрепленное Конституцией Республики Беларусь. Это реализуется через сохранение в статье 4 положения, что денежно-кредитная политика Республики Беларусь является составной частью единой государственной экономической политики, а также через совместное с Правительством Республики Беларусь внесение на утверждение Президенту Республики Беларусь целевого показателя ценовой стабильности.

Участие Правительства Республики Беларусь в проведении денежно-кредитной политики осуществляется по многим направлениям. Например, формирование цен и тарифов на ряд товаров и услуг подвержено мерам административного регулирования со стороны Правительства Республики Беларусь, что, учитывая достаточно заметную долю этих услуг в потребительской корзине, влияет на сводный показатель индекса потребительских цен и выполнение целевого показателя ценовой стабильности. На интенсивность инфляционных процессов оказывают также влияние политика в области заработной платы, бюджетно-налоговая

политика, политика в области валютных отношений, инвестиционная политика и т.д.

Именно с учетом этого в указах Главы государства, определяющих задачи социально-экономического развития Республики Беларусь на очередной год, дается общее поручение Национальному банку и Правительству Республики Беларусь о поддержании инфляции в установленных пределах.

Расширение функций в сфере прогнозирования является необходимым элементом режима инфляционного таргетирования, в основе которого лежит управление ожиданиями. Для его эффективной реализации Национальный банк должен обладать возможностью самостоятельно осуществлять прогноз развития экономики, обосновывать исходя из него свои решения и тем самым укреплять доверие к проводимой политике.

В этой связи предлагается законодательно закрепить возможность для Национального банка осуществлять собственный анализ и прогноз не только тенденций в денежно-кредитной сфере, но и в экономике в целом, а также доводить соответствующую информацию до сведения экономических агентов.

3.1.3. В соответствии с предлагаемой проектом Закона новой редакцией статьи 27 Банковского кодекса Основные направления денежно-кредитной политики будут готовиться Национальным банком во взаимодействии с Правительством Республики Беларусь на очередной год и два последующих года и утверждаться Правлением Национального банка (так как целевой показатель ценовой стабильности, утвержденный Президентом Республики Беларусь, будет устанавливаться на три года).

Прежде всего, данный документ будет включать в себя направления действий Национального банка по достижению установленного показателя по инфляции. Кроме того, в документе предусматривается описание различных сценариев развития экономики и приведение соответствующих им оценок денежно-кредитных показателей. При этом параметры денежно-кредитных показателей будут носить индикативный (оценочный) характер и смогут уточняться (корректироваться) с целью достижения целевого показателя ценовой стабильности, что повысит эффективность монетарной политики в случае изменения макроэкономических и внешних условий.

Все это будет способствовать повышению определенности для субъектов хозяйствования и населения, усилению доверия к Национальному банку и проводимой им политике, что является важнейшим фактором для эффективной реализации режима инфляционного таргетирования.

Учитывая единство денежно-кредитной и экономической политики и основываясь на предписании части четвертой статьи 61 Банковского кодекса ("Представитель Правительства Республики Беларусь может

принимать участие в заседаниях Правления Национального банка с правом совещательного голоса“), после принятия Закона предполагается определить регламент взаимодействия Национального банка и Правительства Республики Беларусь (соответствующих министерств) при рассмотрении Основных направлений денежно-кредитной политики на очередной год.

Предлагаемое изменение статуса Основных направлений денежно-кредитной политики предусматривает необходимость изменения информации, которая должна представляться Главе государства на регулярной основе. В частности, требуется замена информации о выполнении Основных направлений денежно-кредитной политики на информацию о выполнении целевого показателя по инфляции.

В то же время следует учитывать сложившуюся практику, когда Президенту Республики Беларусь в рамках докладов Правительства Республики Беларусь и Национального банка об итогах социально-экономического развития страны и ситуации в денежно-кредитной сфере регулярно представляется информация по более широкому перечню вопросов, чем закреплено в текущей редакции Банковского кодекса. При этом зачастую происходит дублирование представляемой Главе государства информации (например, в силу несовпадения сроков, согласно которым информация должна быть представлена в рамках докладов и в соответствии с Банковским кодексом).

В этой связи представляется целесообразным исключить из Банковского кодекса конкретный перечень информации, представляемой Главе государства на постоянной основе. При этом расширенная информация по актуальным вопросам, включая выполнение параметра по показателю ценовой стабильности, как это практикуется в настоящее время, будет представляться Главе государства в рамках ежеквартальных докладов Правительства Республики Беларусь и Национального банка об итогах социально-экономического развития страны и ситуации в денежно-кредитной сфере.

3.1.4. Ожидания и предпочтения экономических агентов, в том числе иностранных инвесторов, во многом определяются степенью операционной независимости центрального банка страны и четкостью разграничения сфер ответственности с другими органами государственного управления.

В этой связи предлагается статью 37 Банковского кодекса дополнить частью следующего содержания: ”Государственные органы не имеют права вмешиваться в деятельность Национального банка, осуществляемую в рамках его полномочий, кроме государственных органов, уполномоченных законодательными актами.“. Соответствующая норма уже содержится в

пункте 22 Устава Национального банка, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 13 июня 2001 г. № 320.

3.1.5. Согласно предлагаемой проектом Закона новой редакции статьи 46 Банковского кодекса годовой отчет Национального банка будет включать в себя отчет о результатах по достижению основных целей деятельности Национального банка, выполнению других функций, предусмотренных Банковским кодексом и иными законодательными актами Республики Беларусь, а также информацию о показателях, характеризующих денежно-кредитную сферу.

3.1.6. Предлагаемое проектом Закона дополнение в статью 55 Банковского кодекса исключает возможность осуществления финансирования дефицита бюджета за счет эмиссионных ресурсов Национального банка (за счет покупки государственных ценных бумаг при их первичном размещении), что является необходимым условием обеспечения жесткого контроля за эмиссией с целью обеспечения ценовой стабильности и макроэкономической сбалансированности в целом.

3.1.7. Предлагаемое дополнение случаев освобождения от должности Председателя и членов Правления Национального банка (статья 62 Банковского кодекса) направлено на повышение ответственности Правления за выполнение основной цели денежно-кредитной политики в условиях усиления операционной независимости Национального банка. Установление трехлетнего периода обусловлено тем, что меры денежно-кредитной политики воздействуют на инфляционные процессы с лагом, и, как следствие, в случае возникновения дестабилизирующих факторов может происходить краткосрочное отклонение фактических показателей от целевых параметров. Вместе с тем трехлетнего периода, как показывает мировая практика, достаточно для нейтрализации последствий от возможных шоков и снижения интенсивности инфляционных процессов до установленного уровня.

В целях обеспечения согласованности вносимых в Банковский кодекс изменений и дополнений в части денежно-кредитной политики с положениями иных законов (кодексов) Республики Беларусь проектом Закона предусматривается корректировка пункта 6 Основных направлений внутренней и внешней политики Республики Беларусь, утвержденных Законом Республики Беларусь от 14 ноября 2005 г. № 60-З, статьи 22 Закона Республики Беларусь от 8 июля 2008 г. № 370-З "О Национальном собрании Республики Беларусь", пункта 2 статьи 49 Бюджетного кодекса Республики Беларусь, статьи 30 Закона Республики Беларусь от 23 июля 2008 г. № 424-З "О Совете Министров Республики Беларусь".

3.2. *Обеспечение финансовой стабильности (корректировка статей 25, 26, 35¹, 37 Банковского кодекса).*

Финансовая стабильность является одной из составляющих макроэкономической стабильности. Меры, направленные на ее обеспечение, вносят вклад в проводимую Правительством Республики Беларусь и Национальным банком экономическую политику. Успех в обеспечении финансовой стабильности создает основу для здорового экономического роста. Отсутствие потрясений на финансовом рынке (как результат эффективной и сбалансированной экономической политики) дает возможность направлять ресурсы на развитие и рост благосостояния населения.

В то же время в соответствии с законодательством ни один государственный орган в полной мере не обладает полномочиями по обеспечению финансовой стабильности. Данный фактор снижает возможности комплексно и эффективно противодействовать системным финансовым рискам, что, в свою очередь, на фоне правовой неурегулированности замедляет внедрение инструментария по их ограничению. Такое снижение оперативности искажает ожидаемый эффект от принимаемых мер.

Правовые риски создает и неопределенность понятия "финансовая стабильность". В условиях регулярного межведомственного взаимодействия важно, чтобы значение данного понятия было законодательно закреплено.

Проект Закона позволит устранить перечисленные пробелы.

3.2.1. Уточнение полномочий в части обеспечения финансовой стабильности.

В настоящее время в Республике Беларусь обеспечение финансовой стабильности в явном виде не является целью деятельности ни одного органа государственного управления. Макропруденциальное регулирование также не имеет правового закрепления. Одновременно согласно подпункту 4.1 пункта 4 Указа Президента Республики Беларусь от 23 февраля 2016 г. № 78 "О мерах по повышению эффективности социально-экономического комплекса Республики Беларусь" Председатель Правления Национального банка несет персональную ответственность за обеспечение финансовой стабильности.

В соответствии со статьей 35¹ Банковского кодекса на Национальный банк возложена ответственность за совместный с Правительством Республики Беларусь мониторинг финансовой стабильности. Закрепленная функция по мониторингу финансовой стабильности предполагает анализ ситуации, но не предоставляет полномочий на применение инструментов макропруденциального регулирования.

В соответствии с проектом Закона полномочия по обеспечению финансовой стабильности, в том числе путем осуществления макропруденциального регулирования, закрепляются в новой редакции статьи 35¹ Банковского кодекса за Национальным банком и Советом

Министров Республики Беларусь.

Предлагаемая проектом корректировка статьи 25 Банковского кодекса, предусматривающая закрепление двух целей деятельности Национального банка (ценовая и финансовая стабильность), позволит повысить эффективность деятельности данного государственного органа. В частности, четкая фокусировка Национального банка на обеспечении ценовой и финансовой стабильности, осуществлении макропруденциального регулирования во взаимодействии с Правительством Республики Беларусь позволит повысить эффективность реагирования на возникающие угрозы, создаст предпосылки для формирования среды, благоприятной для обеспечения долгосрочного и устойчивого экономического роста.

Указанное закрепление целей деятельности должно быть поддержано и предоставлением Национальному банку прав на доступ в соответствующем порядке к информации, требуемой для принятия необходимых мер.

3.2.2. Определение понятия финансовой стабильности.

Неурегулированность вопроса о содержании понятия "финансовая стабильность" порождает многообразие его трактовок. В целях закрепления единообразного подхода в проекте Закона под финансовой стабильностью предлагается понимать состояние, при котором Национальный банк, банки и небанковские кредитно-финансовые организации, страховые организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, иные поставщики финансовых услуг, финансовый рынок и платежная система Республики Беларусь функционируют эффективно и бесперебойно и сохраняют способность к выполнению своих функций в случае дестабилизирующего воздействия внутренних и внешних факторов.

Конструкция предлагаемого понятия базируется на элементах, уже закрепленных в законодательстве (например, в статье 35¹ Банковского кодекса Республики Беларусь), в международном праве (в положениях о центральных банках стран Европейского союза), а также в Договоре о Евразийском экономическом союзе.

3.2.3. Законодательное закрепление понятий макропруденциального регулирования и системного риска.

На фоне ухудшения внешнеэкономических условий и их негативного влияния на национальную экономику традиционных инструментов денежно-кредитной политики и банковского надзора для обеспечения финансовой стабильности может оказаться недостаточно. Потеря финансовой стабильности зачастую сопряжена с очень высокими финансовыми затратами для экономики. В период финансового кризиса объемы выпуска продукции падают в среднем на 15 – 20 процентов ВВП.

Для недопущения возникновения кризисных явлений подобного рода ряд стран все больше прибегает к использованию макропруденциального

регулирования. Такое регулирование направлено на повышение устойчивости финансовых институтов и снижение системных рисков, которые могут повлиять на способность всей финансовой системы надлежащим образом выполнять свои функции.

В этой связи предлагается законодательно закрепить полномочия по осуществлению макропруденциального регулирования за Национальным банком и Правительством Республики Беларусь, а также определить значения данного понятия и понятия системного риска.

3.3. Повышение уровня правовой защиты потребителей банковских услуг, исключение чрезмерной финансовой нагрузки на кредитополучателей.

3.3.1. Введение ограничений мер ответственности кредитополучателя и оснований требования кредитодателем досрочного возврата (погашения) кредита при неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств по кредитному договору (корректировка статей 143 и 145 Банковского кодекса).

Анализ обращений граждан, юридических лиц, информации, размещаемой на сайтах банков, свидетельствует о том, что банки, как правило, включают в кредитные договоры условия о необходимости уплаты кредитополучателями повышенных процентов при несвоевременном (не в полном объеме) возврате (погашении) кредита.

Кроме того, в кредитных договорах банками предусматривается ответственность за несвоевременную уплату процентов за пользование кредитом, а также может быть предусмотрена неустойка (штраф) в определенном размере за каждый факт несвоевременного исполнения обязательств по погашению кредита и (или) процентов за пользование кредитом. Одновременное применение таких мер ответственности формирует двойную ответственность, является "многократным наказанием" за один вид нарушений.

Наряду с этим при невыполнении кредитополучателями иных обязательств, вытекающих из кредитного договора (например, не сообщение кредитополучателем о смене места жительства, паспорта, фамилии в установленный срок, и т.д.), в кредитных договорах также предусмотрены штрафные санкции.

При этом следует отметить, что повышенный размер процентов может в несколько раз превышать процентную ставку за пользование кредитом, пеня может составлять от 0,01 процента до 3 процентов от суммы несвоевременно исполненного обязательства за каждый день просрочки, штраф за каждый факт неисполненного обязательства может равняться 10 и более базовым величинам.

Применение банками в таком объеме всего спектра мер ответственности вместо мотивирования своевременного и надлежащего исполнения обязательств приводит к значительному увеличению долговой нагрузки и существенному ухудшению финансового состояния кредитополучателей

В этой связи проектом Закона предлагается закрепить в статье 145 Банковского кодекса запрет на установление в кредитном договоре условий об уплате процентов за пользование кредитом в повышенном размере в случае невозврата (непогашения) кредитополучателем кредита в срок.

Помимо этого, проектом Закона ограничивается размер неустойки (штрафа, пени), уплачиваемой в связи с неисполнением (ненадлежащим исполнением) денежных обязательств по возврату (погашению) кредита и (или) уплаты процентов за пользование им.

Так, неустойка не может превышать суммы, рассчитанной исходя из величины неисполненного обязательства, умноженной на полуторакратный размер процентов за пользование кредитом, предусмотренных кредитным договором, и количество календарных дней, в течение которых не исполнено обязательство по кредитному договору.

При этом указанное требование не распространяется на кредитные договоры, заключенные в соответствии с решениями Президента Республики Беларусь или Правительства Республики Беларусь, определяющими размер процентов за пользование предоставленными кредитами.

Проектом Закона также закрепляются нормы об ограничении объема штрафных санкций в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) иных обязательств, вытекающих из кредитного договора. Так, неустойка (штраф, пеня) в год не может превышать по краткосрочным кредитам 20 процентов от суммы предоставленного кредита (при кредитовании путем открытия возобновляемой кредитной линии, овердрафтном кредите – от предельного размера единовременной задолженности (лимита овердрафта), но не более суммы максимального размера предоставленного кредита), по долгосрочным кредитам 10 процентов от суммы предоставленного кредита.

В настоящее время кредитор не ограничен в праве требования досрочного возврата (погашения) кредита при любом неисполнении кредитополучателем условий кредитного договора. Так, например, основаниями, послужившими причиной для реализации банками указанного права, является неинформирование их об открытии текущего (расчетного) банковского счета в другом банке, непредоставление бухгалтерской отчетности, неинформирование о наличии задолженности по платежам в бюджет, непредоставление информации о замене паспорта.

В этой связи в статье 143 Банковского кодекса (в редакции проекта Закона) закрепляется перечень случаев, при которых кредитор вправе

требовать досрочного возврата (погашения) кредита. К ним относятся: несвоевременные возврат (погашение) кредита и (или) уплата процентов за пользование им, непредоставление обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору в сроки, установленные кредитным договором, утрата предмета залога или ухудшения условий залога и или непредоставление дополнительного обеспечения при снижении стоимости предмета залога (утрате, ухудшения состояния либо условий хранения), необеспечение возможности осуществления кредитором контроля за состоянием заложенного имущества, а также имущества, правовой титул на которое переведен на кредитора, нецелевое использование кредита, а также случаи, если неплатежеспособность приобретает или имеет устойчивый характер, и иные случаи, предусмотренные законодательством.

Следует отметить, что согласно действующему законодательству в отношении физических лиц при неисполнении ими обязательств по кредитному договору банк вправе потребовать досрочного возврата (погашения) кредита только после уведомления об этом физическое лицо. При этом право физического лица возратить (погасить) кредит возникает через три месяца со дня уведомления.

3.3.2. Совершенствование порядка информирования кредитополучателей-физических лиц о наличии задолженности по кредитному договору (корректировка статьи 150 Банковского кодекса).

Предлагается закрепить нормы, предусматривающие:

установление Национальным банком формы информации о задолженности по кредитному договору. Указанное предложение вызвано необходимостью использования единой формы информации о задолженности по кредитному договору и порядку ее погашения, используемую всеми кредиторами, удобной для восприятия кредитополучателя – физического лица, а также сокращения количества ситуаций, при которых кредитополучатели не согласны с суммой задолженности, подлежащей уплате;

уточнение состава информации о задолженности по кредитному договору.

3.3.3. Регламентация сроков для исполнения кредитополучателем-физическим лицом обязанности по досрочному возврату кредита (корректировка статьи 143 Банковского кодекса).

Предлагается закрепить норму, предусматривающую, что в кредитном договоре должен быть установлен разумный срок, как правило, не ранее трех месяцев со дня уведомления кредитополучателя-физического лица, в течение которого кредитополучатель-физическое лицо обязан

досрочно возратить (погасить) кредит в случаях, предусмотренных кредитным договором.

Указанное предложение обусловлено тем, что требование банка о досрочном возврате (погашении) всей суммы кредита (а не его части) в момент уведомления может быть невыполнимо для физического лица и увеличит размер его обязательств. Вводимая норма предоставляет кредитополучателю – физическому лицу разумный срок для исполнения своих обязательств по досрочному возврату (погашению) кредита – три месяца со дня уведомления кредитополучателя.

3.3.4. Уточнение компетенции Национального банка в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг (корректировка статьи 26 Банковского кодекса).

В статье 26 Банковского кодекса в части компетенции Национального банка в области защиты прав потребителей финансовых услуг предусмотрено, что Национальный банк:

рассматривает по существу в соответствии с законодательством об обращениях граждан и юридических лиц обращения потребителей услуг, оказываемых микрофинансовыми организациями, в связи с нарушением прав таких потребителей и направляет предписания о прекращении нарушения прав потребителя, обязательные для исполнения микрофинансовыми организациями;

рассматривает по существу в соответствии с законодательством об обращениях граждан и юридических лиц обращения потребителей услуг, оказываемых лизинговыми организациями, в связи с нарушением прав таких потребителей и направляет предписания о прекращении нарушения прав потребителя, обязательные для исполнения лизинговыми организациями;

рассматривает по существу в соответствии с законодательством об обращениях граждан и юридических лиц обращения потребителей услуг, оказываемых банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, ОАО "Банк развития Республики Беларусь" при осуществлении банковских операций, в связи с нарушением прав таких потребителей и принимает меры по защите данных прав в порядке, им установленном.

Кроме того, в соответствии с абзацем одиннадцатым подпункта 1.2 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 7 февраля 2019 г. № 42 "Об изменении и дополнении указов Президента Республики Беларусь" Национальный банк рассматривает по существу в соответствии с законодательством об обращениях граждан и юридических лиц поступающие обращения граждан и юридических лиц по вопросам рейтингов и рейтинговой деятельности.

С целью обеспечения единых подходов по защите прав потребителей финансовых услуг в отношении различных сегментов финансового рынка, деятельность которых регулирует Национальный банк, предлагается урегулировать соответствующие вопросы путем закрепления общих полномочий Национального банка на рассмотрение по существу обращений граждан и юридических лиц в пределах компетенции Национального банка и на принятие мер по защите прав потребителей финансовых услуг в соответствии с законодательством о защите прав потребителей.

3.4. Меры, направленные на переход Национального банка и банков к применению МСФО (дополнение статьей 14¹, корректировка статей 24, 26, 46, 47, 119¹ Банковского кодекса).

В соответствии с пунктом 21 Протокола по финансовым услугам в рамках Евразийского экономического союза (приложение № 17 к Договору о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 года) государства-члены на основе международных принципов и стандартов либо наилучшей международной практики и не ниже наилучших стандартов и практики, которые уже применяются в государствах-членах, осуществляют выработку гармонизированных требований в сфере регулирования финансового рынка, в том числе в банковском секторе. В указанном секторе финансового рынка государства-члены гармонизируют требования по регулированию и надзору кредитных организаций, руководствуясь в своих действиях наилучшей международной практикой и основополагающими принципами эффективного банковского надзора Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе в отношении требований к бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе МСФО (пункт 22 указанного протокола).

Пунктом 4 Директивы Президента Республики Беларусь 31 декабря 2010 г. № 4 "О развитии предпринимательской инициативы и стимулировании деловой активности в Республике Беларусь" предусмотрено в целях дальнейшей либерализации белорусской экономики, повышения ее конкурентоспособности и создания благоприятных условий для динамичного и устойчивого развития расширить применение в Республике Беларусь международных стандартов в бухгалтерском учете, радикально сократить финансовую отчетность. В этих целях обеспечить применение в Республике Беларусь на широкой основе МСФО в бухгалтерском учете.

В рамках реализации функций государственного регулирования в области бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности для Национального банка, банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Национальным банком принято решение о применении в

банковской системе МСФО при ведении бухгалтерского учета с 1 января 2024 г.

Переход на применение МСФО в банковской практике необходим для достижения следующих целей:

использование Национальным банком при осуществлении функций регулирования и надзора финансовой информации, соответствующей наилучшей международной практике и подготавливаемой на ежедневной основе;

снижение материальных и трудовых затрат на формирование, аудит и публикацию двух пакетов отчетности: по национальному законодательству и по МСФО;

повышение доверия инвесторов и международных финансовых институтов, обусловленное переходом к формированию одного пакета финансовой отчетности с применением МСФО.

Законодательными актами, регулирующими вопросы бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности в Национальном банке, банках и определяющими компетенцию Национального банка в этой области, являются Закон Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 57-3 "О бухгалтерском учете и отчетности", Устав Национального банка Республики Беларусь, утвержденный Указом Президента Республики Беларусь от 13 июня 2001 г. № 320, Банковский кодекс.

Справочно:

Анализ международного законодательства, в том числе стран-членов ЕАЭС, свидетельствует о том, что в соответствующих законах, регулирующих деятельность национальных (центральных) банков, банков, содержатся положения, определяющие для них основу ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, в том числе с учетом МСФО, например:

статья 54 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (банки осуществляют учет операций и событий в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и МСФО);

статья 8 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" (Национальный Банк Казахстана определяет политику и методы бухгалтерского учета для Национального Банка Казахстана с учетом международных стандартов финансовой отчетности);

статьи 55, 122, 123 Закона Кыргызской Республики "О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности" (Национальный банк ведет постоянный учет и отчетность, отражающие его операции и финансовое состояние, в соответствии с МСФО, с учетом положений данного Закона; банк обязан вести учет и отчетность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, МСФО и учетной политикой банка; банки ведут

бухгалтерский учет и составляют финансовую отчетность в соответствии с МСФО и требованиями Национального банка);

статья 15 Закона Республики Армения "О центральном банке Республики Армения" (бухгалтерский учет в Центральном банке ведется в порядке, установленном Советом Центрального банка, в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета, принятыми Советом Международных стандартов бухгалтерского учета);

статья 68 Закона Украины "О банках и банковской деятельности" (банки организуют бухгалтерский учет в соответствии с внутренней учетной политикой, разработанной на основании правил, установленных Национальным банком Украины в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета).

Учитывая изложенное, в целях определения в банковском законодательстве компетенции Национального банка на принятие нормативных правовых актов в области бухгалтерского учета и отчетности с применением МСФО, а также определения для Национального банка, банков общих требований в отношении ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности предлагается внести в Банковский кодекс соответствующие изменения.

3.5. Повышение эффективности осуществления банковского надзора и контроля за соблюдением законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

3.5.1. Установление в рамках банковского надзора требований к иным должностным лицам, выполняющим ключевые функции (корректировка статей 34, 94, 95, 109¹ и 134¹ Банковского кодекса).

В настоящее время правовой статус работников банка, имеющих возможность оказывать существенное влияние на принимаемые им решения, но не являющихся при этом членами совета директоров (наблюдательного совета), коллегиального исполнительного органа (в случае его образования), руководителями и главными бухгалтерами банка, их заместителями, не определен.

В этой связи предлагается:

предусмотреть обязанность банка определять перечень должностных лиц, выполняющих ключевые функции в банке, а также обеспечивать их соответствие установленным Национальным банком квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, предъявляемым к ним;

предоставить Национальному банку полномочия по установлению порядка признания влияния работников банка, не являющихся членами его органов управления, на принимаемые банком решения существенным, а

данных работников – должностными лицами, выполняющими ключевые функции в банке;

предусмотреть возможность применения Национальным банком мер воздействия в виде требований об отстранении от занимаемой должности, о прохождении повторной оценки соответствия установленным квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации иных должностных лиц, выполняющих ключевые функции в банке.

Закрепление в Банковском кодексе соответствующих требований позволит обеспечить формирование эффективного корпоративного управления в белорусских организациях с учетом передовой международной практики, приближение участников финансового рынка к международным стандартам корпоративного управления.

3.5.2. Введение мер экономического воздействия (взыскание денежных средств) в качестве меры надзорного реагирования, применяемой Национальным банком (корректировка статьи 134¹ Банковского кодекса).

В проекте Закона предлагается закрепить положения, определяющие дополнительные полномочия Национального банка:

при выявлении нарушений (недостатков) и (или) действий (бездействия) банка, приведших к созданию положения, угрожающего безопасному функционированию банка и (или) интересам его вкладчиков и иных кредиторов и (или) стабильности банковской системы;

и (или) установлении нарушений законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, а также если имеются достаточные основания полагать, что финансовые операции банка связаны с получением и (или) легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности, распространением или финансированием распространения оружия массового поражения.

Национальному банку предлагается предоставить право применять к банкам меру ответственности в виде взыскания в республиканский бюджет денежных средств в размере до одного процента от размера нормативного капитала банка на последнюю отчетную дату.

Введение мер экономического воздействия. В настоящее время Национальный банк располагает широким набором мер надзорного реагирования и наделен полномочиями по их применению. Применение тех или иных мер надзорного реагирования обусловлено серьезностью нарушения, а также ситуацией в конкретном банке. Выбор наиболее действенной меры осуществляется с учетом предполагаемого эффекта от ее

применения, а также возможного негативного влияния на финансовую устойчивость и непрерывность деятельности конкретного банка.

Применяемые меры надзорного реагирования можно условно разделить на "мягкие" и "жесткие". В практике банковского надзора применение "мягких" мер надзорного реагирования имеет большее распространение. В частности, наиболее используемыми мерами надзорного реагирования к банкам являются: направление предписания об устранении в установленный срок выявленного нарушения; направление рекомендаций об устранении выявленных недостатков, о совершении (несовершении) действия (бездействия) в целях недопущения возникновения условий, способствующих совершению нарушения; проведение совещания с участием представителей органов управления банка; истребование письма, предусматривающего обязанность по устранению в определенный срок выявленных нарушений и (или) недостатков; направление письменного предупреждения о применении меры воздействия.

К "жестким" мерам надзорного реагирования можно отнести:

приостановление действия, отзыв специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности в части осуществления отдельных банковских операций;

введение ограничения на осуществление банком отдельных банковских операций и (или) видов деятельности.

Применение "мягких" мер надзорного реагирования не всегда приводит к необходимой результативности, и даже повторное их применение не всегда становится дополнительным стимулом для банка (его собственников) исправить выявленные в процессе осуществления банковского надзора недостатки.

Более того, на практике имеют место случаи, когда банками не выполняются решения Национального банка и несмотря на то, что Национальный банк наделен достаточно широким инструментарием и полномочиями для корректировки деятельности банков, варианты дальнейших действий в большинстве случаев ограничены.

Необходимо отметить, что имеющиеся в распоряжении Национального банка меры воздействия в виде ограничений и запретов являются в достаточной степени эффективными, но вместе с тем их применение несет в себе также и сопутствующие финансовые и (или) репутационные риски для банков.

В частности, меры в виде ограничения на осуществление банком отдельных банковских операций негативно сказываются на добросовестных клиентах банка, которые лишаются возможности получения полноценного банковского обслуживания, провоцируют отток

клиентов в другие банки, и, как следствие, усугубляют положение банка, к которому применено соответствующее ограничение.

В то же время применение ”жестких“ мер надзорного реагирования не всегда является целесообразным с учетом влияния и последствий их применения для дальнейшего функционирования банка.

В этой связи эффективным и одновременно гибким инструментом воздействия на банки может стать мера экономического воздействия в виде взыскания с банка в республиканский бюджет денежных средств.

Кроме того, возможность применения указанных мер воздействия будет оказывать также и превентивный эффект, поскольку вероятность применения данных мер нивелирует для банков экономический смысл совершения отдельных нарушений банковского законодательства, тем самым побуждая к безусловному исполнению требований законодательства.

Предоставление Национальному банку права применять меру экономического воздействия позволит поэтапно ужесточать меры надзорного реагирования в случае бездействия банка (его собственников) и стимулировать его (их) к проведению должной работы по урегулированию выявленных нарушений и (или) недостатков.

Справочно:

Рекомендации относительно необходимости обеспечить наличие набора соразмерных и сдерживающих санкций уголовного, гражданско-правового или административного характера, доступных для применения в отношении физических или юридических лиц, не выполняющих требования законодательства в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, даны экспертами Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) в ходе проводимой международной взаимной оценки созданной в Республике Беларусь системы предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

При определении размера экономического воздействия предлагается привязываться к размеру нормативного капитала каждого конкретного банка. Такая привязка позволит обеспечить пропорциональность и эффективность воздействия, поскольку если установить фиксированный размер, то для крупного банка мера воздействия не окажет существенного влияния, а для банков с меньшими масштабами бизнеса может повлечь существенное ухудшение его финансового состояния.

Анализ международного опыта показал, что право применения к банкам мер экономического воздействия в виде взыскания денежных

средств законодательно закреплено и является инструментом надзорного реагирования органов банковского надзора в странах Европейского союза, Соединенных Штатов Америки, России, Украины.

С учетом изложенного для внедрения в надзорную практику Национального банка возможности применения к банкам меры экономического воздействия в виде взыскания денежных средств.

Применение меры экономического воздействия будет осуществляться в порядке, установленном для применения мер надзорного реагирования. Решение о её применении, в том числе о размере, будет приниматься Правлением Национального банка на основании мотивированного суждения с учетом критериев, определенных постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 7 декабря 2012 г. № 641.

3.5.3. Меры по повышению финансовой надежности банков, защите интересов вкладчиков и иных кредиторов банка (корректировка статей 75 и 122 Банковского кодекса).

В статье 75 Банковского кодекса предлагается предусмотреть, что понимаемые под источниками собственных средств банка нераспределенная прибыль прошлых лет и фонды, созданные за счет прибыли, должны соответствовать данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудит которой проведен аудиторской организацией (аудитором – индивидуальным предпринимателем).

Установление возможности внесения неденежного вклада в уставный фонд банка только в виде недвижимого имущества позволит улучшить качество структуры уставного фонда банка.

Также предлагается определить право банка на принятие решения о выплате (невыплате) дивидендов лишь по результатам года после проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.

3.5.4. Закрепление возможности продления срока принятия решений о государственной регистрации банка, о государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка, или об отказе в их регистрации (корректировка статей 81 и 84 Банковского кодекса).

Продление срока принятия решений о государственной регистрации банка, о государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка, или об отказе в их регистрации до четырех месяцев представляется целесообразным в случае необходимости получения дополнительных документов либо проведения мероприятий, либо если к моменту проведения государственной регистрации банка его уставный фонд не сформирован в полном объеме, с информированием учредителей банка о необходимости доведения его уставного фонда до установленного размера.

3.5.5. Закрепление в банковском законодательстве положений, направленных на выполнение рекомендаций Группы финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) (дополнение статьей 34¹, корректировка статей 34, 121, 97, 109¹, 209, 234, 237 Банковского кодекса).

3.5.5.1. Пунктом 329 Отчета взаимной оценки соответствия национальной системы ПОД/ФТ требованиям международных стандартов Группы финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) (утвержден в ноябре 2019 г. на пленарном заседании Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма) зафиксировано в качестве недостатка отсутствие в Банковского кодекса прямого указания на применение мер надзорного реагирования за нарушения в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения (далее – ПОД/ФТ).

Обращено также внимание на необходимость закрепления нормы об обязанности Национального банка оценивать структуру рисков банка, банковской группы, банковского холдинга, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения.

В этой связи предлагается дополнить Банковский кодекс статьей 34¹, определяющей права Национального банка в области контроля за деятельностью банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь" в части соблюдения ими законодательства о ПОД/ФТ.

3.5.5.2. Пунктом 188 Отчета взаимной оценки соответствия национальной системы ПОД/ФТ требованиям международных стандартов Группы финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) зафиксировано в качестве недостатка отсутствие в законодательстве Республики Беларусь понятия "банк-респондент" и его обязанности в сфере ПОД/ФТ.

В этой связи предлагается разграничить понятия "банк-корреспондент" и "банк-респондент" (корректировка статей 14, 121, 209, 234, 237 Банковского кодекса). При этом банк-корреспондент – это банк, предоставляющий банковские услуги другому банку (банку-респонденту).

Обязанности банка-респондента в сфере ПОД/ФТ будут установлены в Инструкции о требованиях к правилам внутреннего контроля банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь" в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем,

финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 декабря 2014 г. № 818.

3.5.5.3. Пунктом 521 Отчета взаимной оценки соответствия национальной системы ПОД/ФТ требованиям международных стандартов Группы финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) зафиксировано в качестве недостатка отсутствие в законодательстве прямых норм, требующих установления международных отношений по обмену надзорной информацией, связанной или имеющей отношение к целям ПОД/ФТ.

В этой связи предлагается статью 34 Банковского кодекса дополнить нормой, предусматривающей, что обмен информацией с надзорными органами иностранных государств, полученной Национальным банком в рамках надзора, по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения осуществляется в соответствии с международными договорами Республики Беларусь.

3.5.5.4. Пунктом 339 Отчета взаимной оценки соответствия национальной системы ПОД/ФТ требованиям международных стандартов Группы финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) зафиксировано в качестве недостатка, что требование к акционерам (учредителям) банка ограничено отсутствием судимости за экономические преступления, а также причастности к финансированию или иному пособничеству терроризму и экстремизму, и не распространяется на лиц, которые могут быть причастны к совершению других видов преступлений.

Требование об отсутствии судимости установлено Рекомендацией 26 ФАТФ также в отношении лиц, осуществляющих управленческие функции в финансовом учреждении.

3.5.5.5. С целью совершенствования механизмов противодействия легализации преступным доходам в банковской системе расширен перечень случаев, когда Национальный банк вправе применить к банку меру воздействия в виде ограничения лицензионных полномочий на занятие банковской деятельностью (корректировка статьи 97 Банковского кодекса). Указанное предложение направлено на минимизацию негативных последствий, связанных с легализацией преступных доходов, и будет содействовать использованию банковских ресурсов в целях развития экономики. Аналогичная норма содержится в законодательстве Российской Федерации.

Предложение обусловлено также требованиями Рекомендации 27 ФАТФ, согласно которой надзорные органы должны иметь полномочия

налагать различные дисциплинарные и финансовые санкции, включая полномочия по отзыву, ограничению или приостановке лицензии финансового учреждения. В соответствии с Рекомендацией 35 ФАТФ санкции должны применяться в отношении физических и юридических лиц, не выполняющих требования ПОД/ФТ, и иметь эффективный, соразмерный и сдерживающий характер.

3.6. Вовлечение в гражданский оборот банкнот и монет, не бывших в обороте, объявленных недействительными (утратившими силу законного платежного средства на территории Республики Беларусь) и не подлежащих обмену в Республике Беларусь (корректировка статей 26 и 29 Банковского кодекса).

В настоящее время остается неурегулированным вопрос использования в гражданском обороте банкнот и монет, не бывших в обращении, объявленных недействительными (утративших силу законного платежного средства на территории Республики Беларусь). Так, банкноты и монеты различных годов выпуска, не бывшие в обращении, хранятся в Центральном хранилище Национального банка, имеют такую степень сохранности, которая высоко ценится бонистами, и могут являться предметом коллекционирования.

Данные банкноты и монеты вызывают значительный интерес как для коллекционеров, так и других слоев населения в нашей стране и за ее пределами, а также могут быть использованы в качестве сувенирной продукции, в том числе на представительские цели и иные мероприятия, представляя исторические аспекты деятельности эмиссионного центра суверенной Беларуси.

Изучен международный опыт использования выведенных из обращения и утративших силу законного платежного средства банкнот при формировании коллекционных наборов. Так, в 20-летнюю годовщину деноминации, проведенной в 1995 году в Республике Польша, Национальный банк Польши издал в 2015 году в бумажном виде коллекционный альбом с описанием 23 банкнот, выпущенных в обращение до деноминации в период 1975-1993 гг., изъятых из обращения и не подлежащих обмену, с вложенными в указанный альбом оригиналами данных банкнот. Этот альбом находился в продаже, был доступен для приобретения заинтересованными и пользовался значительным спросом.

В этой связи предлагается предусмотреть в проекте Закона:

полномочие Национального банка на определение порядка использования банкнот и монет, не бывших в обороте, объявленных недействительными (утратившими силу законного платежного средства на территории Республики Беларусь) и не подлежащих обмену в Республике Беларусь;

право Национального банка использовать банкноты и монеты, не бывшие в обороте, объявленные недействительными (утратившими силу законного платежного средства на территории Республики Беларусь) и не подлежащие обмену в Республике Беларусь, в качестве сувенирной продукции, в том числе на представительские цели, и для реализации в качестве предмета коллекционирования.

3.7. Меры, направленные на повышение информационной безопасности банков, противодействие компьютерным атакам и мошенничеству с использованием электронных платежных инструментов и средств платежа (корректировка статьи 26 Банковского кодекса).

В настоящее время в Национальном банке создано структурное подразделение, реализующее функции центра мониторинга и реагирования на компьютерные угрозы в кредитно-финансовой сфере (FinCERT), включая:

организацию, координацию и осуществление оперативного взаимодействия Национального банка с банками и иными организациями по вопросам противодействия компьютерным атакам и мошенничеству с использованием электронных платежных инструментов и средств платежа;

сбор и анализ данных о компьютерных атаках, угрозах и уязвимостях информационных систем банков Республики Беларусь, а также о мошенничестве с использованием электронных платежных инструментов и средств платежа.

В целях обеспечения эффективного выполнения названных функций, совершенствования регулирования процессов обеспечения информационной безопасности в банковской системе Республики Беларусь и с учетом опыта функционирования центров мониторинга и реагирования на компьютерные угрозы в кредитно-финансовой сфере в других странах, включая Российскую Федерацию, в статье 26 Банковского кодекса предусматриваются полномочия Национального банка на:

установление состава, формы и порядка представления банками информации об инцидентах информационной безопасности и фактах несанкционированного перевода денежных средств;

организацию информационного взаимодействия по обмену информацией об инцидентах информационной безопасности и фактах несанкционированного перевода денежных средств, между субъектами банковских правоотношений и государственными органами.

3.8. Уточнение компетенции Национального банка по регулированию деятельности иных финансовых организаций и других лиц (помимо банков и небанковских кредитно-финансовых организаций) (корректировка статьи 26 Банковского кодекса).

В статье 26 Банковского кодекса предлагается закрепить общую (отсылочную) норму о компетенции Национального банка по осуществлению регулирования и контроля за деятельностью иных финансовых организаций, а также других лиц в случаях и пределах, предусмотренных законодательными актами.

Так, в настоящее время Национальный банк помимо банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, лизинговых и микрофинансовых организаций, осуществляет функции по регулированию и контролю за деятельностью форекс-компаний и рейтинговых агентств. Кроме того, Национальным банком ведется работа над проектами законодательных актов, предусматривающими регулирование деятельности иных участников финансового рынка и иных лиц (поставщики платежных услуг, финансовые консультанты, сервисы онлайн-заимствования, факторинговые организации и др.).

Поскольку сфера действия Банковского кодекса в целом ограничена отношениями, регулируемым банковским законодательством, а также учитывая необходимость исключения частой корректировки статьи 26 Банковского кодекса в связи с расширением полномочий Национального банка в сферах, не регулируемых банковским законодательством, и облегчения восприятия нормативных правовых предписаний, предлагается закрепить в статье 26 Банковского кодекса соответствующую норму.

3.9. Урегулирование вопросов списания денежных средств в бесспорном порядке, наложения ареста, приостановления операций по счетам (дополнение статьей 130¹, корректировка статей 127-130, 132, 207 Банковского кодекса).

Учитывая экономическую сущность, специфику функционирования корреспондентского счета и устоявшуюся практику, а также норму статьи 130 Банковского кодекса, запрещающую наложение ареста на корреспондентский счет банка, приостановление или прекращение операций по такому счету, проектом Закона предусматривается исключение и возможности списания денежных средств в бесспорном порядке.

Кроме того, Налоговым кодексом Республики Беларусь исключена возможность взыскания налога, сбора (пошлины), пеней за счет денежных средств на корреспондентских счетах (статьи 56, 62, 64).

Вместе с тем действующее законодательство не ограничивает иные уполномоченные органы в принятии решения о взыскании денежных средств с корреспондентских счетов банка.

Корректировка статей 127-129 Банковского кодекса обусловлена требованиями Налогового кодекса Республики Беларусь, согласно которым налоговые и таможенные органы наделены правом взыскания налога,

сбора (пошлины), пеней за счет электронных денег в электронных кошельках. В соответствии с пунктом 4 статьи 62 Налогового кодекса решение о взыскании налога, сбора (пошлины), пеней за счет электронных денег в электронных кошельках с приложением платежного требования направляется налоговым или таможенным органом в банк, обслуживающий данный налоговый или таможенный орган, в письменной или электронной форме.

Кроме того, правом обращения взыскания на электронные деньги, находящиеся в электронных кошельках, обладают органы принудительного исполнения (Закон Республики Беларусь от 24 октября 2016 г. № 439-З "Об исполнительном производстве").

В соответствии с требованиями пункта 6 статьи 132 Уголовно-процессуального кодекса Республики Беларусь наложение ареста на электронные деньги производится с санкции прокурора, его заместителя либо по постановлению Председателя Следственного комитета Республики Беларусь, Председателя Комитета государственной безопасности Республики Беларусь или лиц, исполняющих их обязанности, или по постановлению (определению) суда.

Корректировка статьи 207 Банковского кодекса обусловлена изданием Указа Президента Республики Беларусь от 16 октября 2018 г. № 414 "О совершенствовании безналичных расчетов", предусматривающего возможность взыскания денежных средств в бесспорном порядке на основании дубликатов (копий) документов.

Нормы об ответственности предусмотрены с учетом практики включения аналогичных норм в указы Президента Республики Беларусь.

В новой редакции соответствующей статьи закрепляется также перечень счетов, с которых не осуществляется взыскание денежных средств в бесспорном порядке.

Налоговый кодекс Республики Беларусь ограничивает только налоговые и таможенные органы от бесспорного взыскания налога, сбора (пошлины), пеней за счет денежных средств на указанных счетах.

Вместе с тем действующее законодательство не ограничивает иные уполномоченные органы в принятии решения о взыскании денежных средств с обозначенных счетов, что не позволяет применять единообразный подход при осуществлении бесспорного взыскания.

3.10. Совершенствование правового регулирования отношений, связанных с использованием гарантий, аккредитивов, иных форм безналичных расчетов (корректировка статей 164 – 177, 254-268 Банковского кодекса).

3.10.1. В последнее время, в целях минимизации рисков неисполнения обязательств, значительно расширился перечень организаций, использующих в своей деятельности банковские гарантии.

В целях избежания условий, препятствующих применению банковских гарантий в практике субъектов хозяйствования, проектом Закона предусматриваются изменения:

касающиеся предоставления возможности выдачи банковской гарантии не только на основании договора, в котором предусмотрена необходимость выдачи банковской гарантии, но и на основании иных документов, содержащих информацию (сведения) об обязательстве, исполнение которого должно быть обеспечено банковской гарантией. Данная норма направлена на предоставление возможности применения банковских гарантий в тендерах в случае победы участника торгов, а также участия хозяйствующих субъектов Республики Беларусь в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд Российской Федерации;

касающиеся условий вступления банковской гарантии в силу. Так, банковская гарантия считается выданной с момента ее отправки (передачи). Данная норма дает возможность гаранту передавать банковскую гарантию лицу, определенному условиями договора или тендера.

В целях развития рынка электронных банковских гарантий предусматривается возможность передачи банковской гарантии на бумажном носителе или в электронном виде, а также возможность предъявления требования по банковской гарантии в электронном виде.

В целях избежания мошенничества со стороны принципала или иной инструктирующей стороны из условий прекращения обязательств по банковской гарантии исключается условие прекращения действия банковской гарантии вследствие отказа бенефициара от своих требований по банковской гарантии путем возвращения ее гаранту.

С учетом банковской практики, а также в целях совершенствования правовых отношений, возникающих между участниками гарантийных операций, уточнены участники и условия предъявления регрессного требования гарантом к принципалу или иной инструктирующей стороне.

Банковские гарантии являются важным инструментом поддержки деятельности компаний малого и микро бизнеса, предоставляя таким компаниям возможность участвовать в процедуре торгов, осуществлять международные перевозки грузов, внешнеэкономическую деятельность, улучшать условия расчетов по контрактам, расширить список контрагентов и нарастить объемы бизнеса. Введение понятия "микрогарантия" позволит банкам повысить доступность продукта для таких компаний на малые

суммы в рамках ускоренной и облегченной процедуры с применением упрощенных подходов.

3.10.2. Одной из особенностей аккредитивной формы расчетов является зависимость осуществления платежа от правильности оформления документов в соответствии с условиями аккредитива и своевременности представления их в банк. На практике, около 70 % документов, представленных по аккредитивам, банки отклоняют при первом представлении. Данное обстоятельство в некоторых случаях приводит к судебным разбирательствам и в конечном итоге дает очевидный отрицательный эффект для применения аккредитива, как инструмента осуществления расчетов.

Для решения вышеуказанных проблем в международной практике применяется понятие "надлежащее представление". Проектом Закона предусматривается введение данного понятия в статье 254 Банковского кодекса. Так, под надлежащим представлением будет пониматься представление, которое соответствует условиям аккредитива, применимым к аккредитиву положениям международных правил и международной стандартной банковской практике для аккредитивов.

Аккредитив по своей экономической сущности может выполнять расчетную и обеспечительную функцию. При этом аккредитив является обязательством банка и в целях исполнения своих обязательств банк выполняет определенные требования по созданию резервов. В банковской практике аккредитив широко применяется при осуществлении международных расчетов и, как правило, с привлечением финансирования иностранного банка. Четкое разделение аккредитивов по видам в зависимости от выполняемых ими функций, условий исполнения, а также порядка предоставления обеспечения позволит избежать двоякого толкования операций, осуществляемых в рамках аккредитива в каждом конкретном случае. Данные изменения предлагается внести в статьи 255-257 Банковского кодекса.

3.10.3. В условиях макроэкономической нестабильности конкурентным преимуществом пользуется продукция, поставщики которой готовы предоставлять отсрочку платежа. В то же время поставщикам необходимы оборотные средства для производства и поставки продукции и дальнейшего ведения бизнеса, в связи с чем возникает необходимость при продаже продукции одновременно предоставить отсрочку и получить оплату при отгрузке. Аккредитивы фактически решают указанную проблему и активно применяются в расчетах по внешнеторговым сделкам, когда одновременно возникает необходимость предоставления отсрочки платежа и незамедлительного получения денежных средств.

Под финансированием с использованием аккредитива понимаются

полномочия, предоставленные исполняющему банку, принять обязательства отсроченного платежа и досрочно предоставить бенефициару денежные средства. В зависимости от способа платежа по аккредитиву различают аккредитив с неограниченной документацией (векселя), авансирование бенефициара и постфинансирование по аккредитиву. Финансирование с использованием аккредитивной формы расчетов в международной практике относится к инструментам торгового финансирования наравне с факторингом, форфейтингом. Однако, организация финансирования в рамках аккредитивной формы расчетов, а также постфинансирование отличаются от осуществления порядка кредитования банком хозяйствующего субъекта, так как одной из *обязывающихся* сторон выступает банк.

3.11. Закрепление в Банковском кодексе норм об операциях банковского торгового финансирования, денежном переводе (дополнение Банковского кодекса статьями 253² и 253³).

3.11.1. В международной практике под "торговым финансированием" понимается комплекс методов, инструментов и механизмов по финансированию внешнеторговых операций хозяйствующих субъектов путем привлечения банками ресурсов с внутренних и международных финансовых рынков.

В целях стандартизации мировых процессов финансирования с использованием инструментов торгового финансирования в 2016 году Международной торговой палатой (ИСС) совместно с Ассоциацией банков по финансам и торговле (BAFT), Европейской банковской ассоциацией (ЕВА), Международной торговой и форфейтинговой ассоциацией (ITFA) принят документ "Стандартные методы торгового финансирования". В данном документе определены стандартные термины, применяемые в торговом финансировании, в том числе инструменты торгового финансирования, а также описаны механизмы осуществления финансирования. Выделение инструментов торгового финансирования в отдельную группу позволяет международному банковскому сообществу стандартизировать подходы к оценке кредитных рисков по данным операциям, сделав их более гибкими.

Необходимо отметить, что операции банковского торгового финансирования с применением банковских инструментов торгового финансирования минимизируют риски внешнеторговых операций предприятий реального сектора экономики, расширяют возможности экспортного финансирования. Банковские инструменты торгового финансирования (аккредитив, банковская гарантия, банковское платежное обязательство) позволяют минимизировать риски неплатежей за поставленную продукцию, формировать качественную дебиторскую

задолженность, избегать авансовых платежей по импорту, осуществлять расчеты только за отгруженную продукцию, выполненные работы и услуги.

Необходимость закрепления на законодательном уровне обобщающего термина "банковские инструменты торгового финансирования (аккредитив, банковская гарантия, банковское платежное обязательство)" была предложена банками и поддержана Национальным банком.

Выделение банковских инструментов торгового финансирования в отдельную группу будет являться началом нового этапа для работы регулятора по развитию и стимулированию операций банковского торгового финансирования с использованием банковских инструментов.

3.11.2. Статьей 26 Банковского кодекса определено, что Национальный банк определяет порядок осуществления денежных переводов через системы этих переводов.

В соответствии со статьей 231 Банковского кодекса расчеты в безналичной форме проводятся в виде: банковского перевода; денежного перевода; аккредитива; инкассо; банковского платежного обязательства. Кроме того, БК определена экономическая сущность банковского перевода, аккредитива, инкассо, банковского платежного обязательства, а также требования к данным видам расчетов: в виде банковского перевода (статьей 232), аккредитива (статьи 254 – 266), инкассо (статьи 267 – 272), банковского платежного обязательства (статьи 266¹ – 266³).

При этом аналогичные нормы применительно к денежным переводам, в том числе определяющие экономическую сущность данной формы безналичных расчетов, в Банковском кодексе отсутствуют.

3.12. Уточнение полномочий Национального банка по совершению операций с золотовалютными резервами (корректировка статьи 26 Банковского кодекса).

Действующая редакция абзаца восьмого статьи 26 Банковского кодекса, в соответствии с которой Национальный банк "создает золотовалютные резервы по согласованию с Президентом Республики Беларусь и управляет ими в пределах своей компетенции", дает недостаточно однозначную трактовку функции Национального банка по формированию и управлению золотовалютными резервами по ряду причин.

Так, в Банковском кодексе не дается определение термина "золотовалютные резервы", что позволяет трактовать указанное понятие в соответствии с различными подходами. Фактически же, перечень активов, находящихся под управлением Национального банка, состоит из активов, включаемых в состав международных резервных активов Республики

Беларусь в определении Международного валютного фонда, и иных активов в иностранной валюте, драгоценных металлах и драгоценных камнях, которые могут быть использованы в качестве источника формирования международных резервных активов в определении Международного валютного фонда.

Необходимо также отметить, что золотой запас формируется из различных видов драгоценных металлов, часть из которых входит в состав золотовалютных резервов в определении Международного валютного фонда. Вместе с тем часть золотого запаса, не входящая в состав золотовалютных резервов, и фонд драгоценных камней в полном объеме, согласно предлагаемой трактовке термина "золотовалютные резервы", относятся к "иным активам в иностранной валюте, драгоценных металлах и драгоценных камнях". Таким образом, в целях однозначности трактовки термина "золотовалютные резервы" и во избежание дублирования информации, указанной в седьмом и восьмом абзацах данной статьи, целесообразно их объединить, сохранив акцент на том, что размеры золотого запаса и фонда драгоценных камней являются отдельными показателями.

Предлагаемая редакция позволяет отделить понятие "золотовалютные резервы" от иных активов и, таким образом, закрепить их смысловую ассоциацию с международными резервными активами Республики Беларусь в определении Международного валютного фонда.

4. Результаты анализа:

4.1. актов законодательства, относящихся к предмету правового регулирования проекта, и практики их применения:

Изучались нормы Конституции Республики Беларусь, Банковского кодекса, Основных направлений внутренней и внешней политики Республики Беларусь, утвержденных Законом Республики Беларусь от 14 ноября 2005 г. № 60-З, Закона Республики Беларусь от 8 июля 2008 г. № 370-З "О Национальном собрании Республики Беларусь", Закона Республики Беларусь от 23 июля 2008 г. № 424-З "О Совете Министров Республики Беларусь" в части денежно-кредитной политики.

Выводы, изложенные в подпункте 3.2 настоящего обоснования, основываются на анализе актов законодательства, определяющих полномочия государственных органов в сфере обеспечения финансовой стабильности, в том числе Банковского кодекса Республики Беларусь, Указа Президента Республики Беларусь от 13 июня 2001 г. № 320 "Об утверждении Устава Национального банка Республики Беларусь", Закона Республики Беларусь от 23 июля 2008 г. № 424-З "О Совете Министров Республики Беларусь", Указа Президента Республики Беларусь от 23 февраля 2016 г. № 78 "О мерах по повышению эффективности социально-

экономического комплекса Республики Беларусь“ и иных нормативных правовых актов.

Кроме того, при подготовке проекта Закона проводился анализ относящихся к его предмету правового регулирования норм и практики применения Гражданского и Налогового кодексов Республики Беларусь, Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 57-3 ”О бухгалтерском учете и отчетности“;

4.2. актов законодательства иностранных государств, относящихся к предмету правового регулирования проекта, и практики их применения:

4.2.1. Проведен анализ законодательства иностранных государств, регулирующего вопросы денежно-кредитной политики, в том числе государств – членов Евразийского экономического союза, Швейцарии, Польши.

Предусмотренные проектом подходы отражают международную практику определяющей роли центральных (национальных) банков в формировании и реализации денежно-кредитной политики соответствующих стран.

Так, законодательством Армении предусмотрено, что Центральный банк Армении разрабатывает, утверждает и реализует программы денежно-кредитной политики, Национальный банк Кыргызской Республики в соответствии с законодательством данной страны определяет и проводит денежно-кредитную политику в Кыргызской Республике. Национальный банк Швейцарии как независимый центральный банк проводит денежную и валютную политику, которая служит общему интересу страны.

В соответствии с польским законодательством Национальному банку Польши принадлежит исключительное право эмиссии денег, а также установления и реализации денежной политики, а Совет Денежной Политики (орган управления Национального банка Польши) ежегодно устанавливает основные положения денежной политики и представляет их для сведения Сейму.

4.2.2. Анализ законодательства, охватывающего деятельность центральных банков крупнейших стран мира, выявил тенденцию законодательного закрепления обеспечения финансовой стабильности в качестве одной из основных целей деятельности центрального банка. В частности, 10 из 31 проанализированных зарубежных центральных банков выделяют цель обеспечения финансовой стабильности в качестве одной из основных, 16 центральных банков имеют обеспечение финансовой стабильности в качестве цели второго уровня. Только 5 государств не включают обеспечение финансовой стабильности в мандат своих центральных банков.

4.2.3. Законодательство других стран в области кредитования содержит нормы, ограничивающие размер штрафных санкций при неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств по кредитным договорам.

4.2.4. Анализ иностранного законодательства, в том числе стран-членов ЕАЭС, свидетельствует о том, что в соответствующих законах, регулирующих деятельность национальных (центральных) банков, содержатся положения, определяющие для них основу ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, в том числе с учетом МСФО. Например:

статья 54 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (банки осуществляют учет операций и событий в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и МСФО);

статья 8 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" (Национальный Банк Казахстана определяет политику и методы бухгалтерского учета для Национального Банка Казахстана с учетом международных стандартов финансовой отчетности);

статьи 55, 122, 123 Закона Кыргызской Республики "О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности" (Национальный банк ведет постоянный учет и отчетность, отражающие его операции и финансовое состояние, в соответствии с МСФО, с учетом положений данного Закона; банк обязан вести учет и отчетность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, МСФО и учетной политикой банка; банки ведут бухгалтерский учет и составляют финансовую отчетность в соответствии с МСФО и требованиями Национального банка);

статья 15 Закона Республики Армения "О центральном банке Республики Армения" (бухгалтерский учет в Центральном банке ведется в порядке, установленном Советом Центрального банка, в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета, принятыми Советом Международных стандартов бухгалтерского учета);

статья 68 Закона Украины "О банках и банковской деятельности" (банки организуют бухгалтерский учет в соответствии с внутренней учетной политикой, разработанной на основании правил, установленных Национальным банком Украины в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета);

4.3. международных договоров Республики Беларусь и иных международно-правовых актов, содержащих обязательства Республики Беларусь, относящихся к предмету правового регулирования проекта, и практики их применения:

международные договоры Республики Беларусь, содержащие обязательства Республики Беларусь, относящиеся к предмету правового регулирования проекта Закона, отсутствуют;

4.4. на предмет соответствия проекта международным договорам и иным международно-правовым актам, относящимся к соответствующей сфере правового регулирования:

Одной из целей проекта Закона является закрепление в законодательстве положений, направленных на выполнение рекомендаций Группы финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Пунктом 329 Отчета взаимной оценки соответствия национальной системы ПОД/ФТ требованиям международных стандартов Группы финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) (утвержден в ноябре 2019 г. на пленарном заседании Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма) зафиксировано в качестве недостатка отсутствие в законодательстве прямого указания на применение мер надзорного реагирования за нарушения в сфере ПОД/ФТ.

Согласно Рекомендации 27 ФАТФ надзорные органы должны иметь полномочия налагать различные дисциплинарные и финансовые санкции, включая полномочия по отзыву, ограничению или приостановке лицензии финансового учреждения. В соответствии с Рекомендацией 35 ФАТФ санкции должны применяться в отношении физических и юридических лиц, не выполняющих требования ПОД/ФТ, и иметь эффективный, соразмерный и сдерживающий характер. сведений по данному вопросу не имеется.

5. Информация, отражаемая в соответствии с Законом Республики Беларусь от 23 июля 2008 г. № 421-З "О международных договорах Республики Беларусь".

Предметом проекта Закона не является принятие решения в отношении международных договоров.

6. Результаты научных исследований в области права, публикации в средствах массовой информации, глобальной компьютерной сети Интернет, обращения граждан и юридических лиц, относящиеся к предмету правового регулирования проекта.

Ряд положений включены в проект Закона на основании анализа поступивших в Национальный банк обращений граждан-потребителей финансовых услуг, а также предложений банков с учетом банковской практики применения норм Банковского кодекса и иных актов банковского законодательства.

7. Всесторонний и объективный прогноз предполагаемых последствий принятия (издания) нормативного правового акта, в том

числе соответствие проекта социально-экономическим потребностям и возможностям общества и государства, целям устойчивого развития, а также результаты оценки регулирующего воздействия.

Принятие Закона позволит:

ограничить долговую нагрузку на физических лиц и других кредитополучателей, даст шанс исполнить обязательства по кредитному договору. Наращивание объема обязательств кредитополучателя не способствует возврату задолженности, со стороны банков требуются принципиально новые подходы к решению вопросов неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств;

усилить контроль с учетом риск-ориентированного подхода за деятельностью банков в части соблюдения ими законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

приблизить институциональную основу обеспечения финансовой стабильности в стране к действующим европейским стандартам, принимать согласованные и комплексные меры макропруденциального регулирования, ограничивая потенциал дестабилизирующих факторов в финансовой сфере и способствуя устойчивому социально-экономическому развитию страны;

повысить эффективность правового регулирования банковских отношений.

В случае принятия Закона не предполагается негативное влияние его положений на население, доходы всех его слоев, занятость, формирование добавленной стоимости в стране, платежный баланс Республики Беларусь;

Принятие Закона не приведет к изменению величины источников финансирования дефицита республиканского бюджета.

8. Информация о результатах публичного обсуждения проекта и рассмотрения поступивших при этом замечаний и (или) предложений.

Публичное обсуждение проекта Закона не проводилось.

9. Краткое содержание изменений, подлежащих внесению в нормативные правовые акты, проектов, подлежащих подготовке, а также перечень нормативных правовых актов (их структурных элементов), подлежащих признанию утратившими силу в связи с принятием (изданием) нормативного правового акта.

В целях реализации положений проекта Закона потребуется внесение изменений в:

Устав Национального банка Республики Беларусь, утвержденный Указом Президента Республики Беларусь от 13 июня 2001 г. № 320;

Указ Президента Республики Беларусь от 3 ноября 2005 г. № 520 ”О совершенствовании правового регулирования отдельных отношений в экономической сфере“;

постановление Совета Министров Республики Беларусь от 16 мая 2008 г. № 694 ”О представителях государства в органах управления хозяйственных обществ, акции (доли в уставных фондах) которых принадлежат Республике Беларусь либо административно-территориальным единицам“;

ряд нормативных правовых актов Национального банка.